

Şekerbank Türk Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2025 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Şekerbank T.A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda yer alan ve Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılan serbest karşılık tutarının 396,400 bin TL tutarı cari dönemde iptal edilerek gelir yazılmış ve serbest karşılık iptali üzerinden 118,920 bin TL ertelenmiş vergi gideri muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam serbest karşılık tutarı 1,017,664 bin TL ve buna ilişkin ertelenmiş vergi varlığı 305,299 bin TL'dir. Eğer serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 1,017,664 bin TL ve ertelenmiş vergi varlığı 305,299 bin TL daha az, geçmiş yıllar karları 989,845 bin TL daha fazla ve dönem net karı 277,480 bin TL daha az olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) (Etik Kurallar) ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; “Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı” bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (“TFRS 9”) çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i> Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup’un 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %55 paya sahip olan krediler, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları toplamı 123,330,826 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 1,662,441 bin TL karşılık bulunmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup’un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

Grup, kredi değeri düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değeri düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değeri düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değeri düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Konsolide finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot 1.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Önemli parametrelerin tamliğini ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değeri düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Grup’un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Grup’un konsolide finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değeri düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.
<i>Bilgi teknolojileri denetimi</i> Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup’un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Grup’un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:

	• Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları • Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. • Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. • Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. • Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir..
--	---

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

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda

verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup’un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Grup finansal tabloları hakkında oluşturulacak görüşe dayanak teşkil edecek şekilde, grup bünyesindeki işletme veya işletme birimlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde etmek amacıyla grup denetimi planlanmakta ve yürütülmektedir. Grup denetiminin amaçları açısından yapılan denetim çalışmasının yönlendirilmesinden, gözetiminden ve gözden geçirilmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Mehmet Erol'dur.

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 19 Şubat 2026

**ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No:1/1A
34415 Kağıthane / İstanbul

Bankanın Telefon Numaraları : (212) 319 70 00

Bankanın Fax Numaraları : (212) 319 73 79

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.sekerbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : <https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/iletisimformu>

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.
Şeker International Banking Unit Ltd.
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Şeker Faktoring A.Ş.
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.

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

Bankamızın 31 Aralık 2025 dönemi konsolide finansal tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Bankanın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Aybala ŞİMŞEK GALPIN
Genel Müdür

Mirat UTEPOV
Denetim Komitesi Üyesi

Levend TORUSDAĞ
Denetim Komitesi Üyesi

Hikmet Aydın SİMİT
Denetim Komitesi Üyesi

Burak Latif LATİFOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

Ahu ALÇİÇEK PEKSAN
Grup Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Ahu ALÇİÇEK PEKSAN / Mali Kontrol ve Bütçe Yönetimi Grup Başkanı

Tel No : (212) 319 75 82

Fax No : (212) 319 73 79

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	3
VI.	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 İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	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 (Finansal durum tablosu)	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu)	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bünöye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	40
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	52
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	54
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	58
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	58
VII.	Konsolide kaldırma oranına ilişkin açıklamalar	70
VIII.	Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	71
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	74
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	74

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	130
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	134
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	140
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	140
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	141
VIII.	Ana ortaklık bankanın yutici, yurtdışı, kırılı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	143
IX.	Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	143
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	144

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	145
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	146
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	146

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir’de faaliyetlerine başlayan “Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş.”, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. (“Ana Ortaklık Banka”) adını alarak merkezini Ankara’ya nakletmiştir. 1993 yılında özel banka statüsünü kazanan Ana Ortaklık Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmıştır. Ana Ortaklık Bankanın genel müdürlüğü 2004 yılında İstanbul’a taşınmıştır. Ana Ortaklık Bankanın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.’nin finans, gayrimenkul ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetleridir.

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

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	773,006	30.92	773,006	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	301,550	12.06	301,550	-
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	167,100	6.68	167,100	-
Diğer	1,258,344	50.34	1,258,344	-
Toplam	2,500,000	100.00	2,500,000	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Ana Ortaklık Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Hasan Basri Göktan	Başkan, Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür	Aybala Şimşek Galpin	Genel Müdür, Kredi Komitesi, Ücret Komitesi (Gözlemci Üye)
Yönetim Kurulu Üyeleri	Mirat Utepov	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi, Denetim Komitesi
	Almat Zhamiyev	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Çetin Aydın	Ücret Komitesi, Kredi Komitesi
	Hikmet Aydın Simit	Denetim Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Levend Torusdağ	Denetim Komitesi
	Makhsat Akhmetkaliyev	Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Mehmet Ayhan Altıntaş	İç Sistemler Sorumlusu, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Nariman Zharkinbayev	Kredi Komitesi
	Orhan Karakaş	Kredi Komitesi
	Prof. Dr. Turgay Berksoy	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür Yardımcıları	Burak Latif Latifoğlu	Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi
	Ender Dilekçi	Kredi İzleme ve Takip Yönetimi
	Fahrettin Özcan	Kredi Yönetimi
	Fatma Nur Çetinel	Hazine ve Finansal Kurumlar
	Hüseyin Üst	KOBİ ve İşletme Bankacılığı
	Mehmet Ak	Bilgi Teknolojileri
	Mustafa Aşık	Bireysel ve Dijital Bankacılık
	Özlem Selçuk Erkan	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
	Tuba Kara Albek	İnsan Kaynakları

Sermaye Piyasası Kurulunun II-17.1 sayılı “Kurumsal Yönetim Tebliği”ne göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir.

IV. Ana Ortaklık Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları Bin TL	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar Bin TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş.				
Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	773,006	30.92	773,006	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	301,550	12.06	301,550	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Ana Ortaklık Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana Ortaklık Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın yurt içinde 239 şubesi ve 3,718 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 239 şube - 3,719 çalışan).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği çerçevesinde Bankanın bağlı ortaklıkları; Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker International Banking Unit Ltd., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Ana Ortaklık Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Türkiye Muhasebe Standartları gereği ise tüm finansal ve finansal olmayan bağlı ortaklıklar konsolide edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde yer alan karın temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesi önünde mevcut ve muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2025			31.12.2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		32,772,501	21,104,899	53,877,400	20,448,591	11,715,233	32,163,824
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		31,208,395	19,801,992	51,010,387	19,705,189	10,023,912	29,729,101
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	13,883,403	17,641,190	31,524,593	5,318,448	8,318,439	13,636,887
1.1.2 Bankalar	(3)	237,006	2,116,585	2,353,591	173,889	1,634,491	1,808,380
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		17,092,930	51,415	17,144,345	14,216,029	75,917	14,291,946
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(4,944)	(7,198)	(12,142)	(3,177)	(4,935)	(8,112)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	208,601	830,843	1,039,444	78,136	481,805	559,941
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		193,031	511,864	704,895	55,982	244,239	300,221
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10,615	-	10,615	7,323	-	7,323
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4,955	318,979	323,934	14,831	237,566	252,397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	833,798	264,744	1,098,542	630,109	1,171,173	1,801,282
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		809,396	124,488	933,884	607,913	1,171,173	1,779,086
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24,402	-	24,402	22,196	-	22,196
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	140,256	140,256	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2),(12)	521,707	207,320	729,027	35,157	38,343	73,500
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımları		521,707	207,320	729,027	35,157	38,343	73,500
1.4.2 Yansıtılan Kısımları		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		95,661,100	50,140,692	145,801,792	50,382,257	28,525,056	78,907,313
2.1 Krediler	(5)	83,331,795	35,453,495	118,785,290	40,506,515	20,689,051	61,195,566
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	731,177	1,567,328	2,298,505	482,727	963,335	1,446,062
2.3 Faktoring Alacakları	(11)	2,247,031	-	2,247,031	1,482,968	-	1,482,968
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	10,778,454	13,431,648	24,210,102	9,112,331	7,232,351	16,344,682
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		10,687,674	9,777,001	20,464,675	8,923,800	4,932,378	13,856,178
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		90,780	3,654,647	3,745,427	188,531	2,299,973	2,488,504
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1,427,357)	(311,779)	(1,739,136)	(1,202,284)	(359,681)	(1,561,965)
III. İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	1,474,064	-	1,474,064	1,490,743	-	1,490,743
3.1 Satış Amaçlı		1,474,064	-	1,474,064	1,490,743	-	1,490,743
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		130,306	-	130,306	130,306	-	130,306
4.1 İştirakler (Net)	(7)	4,209	-	4,209	4,209	-	4,209
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		4,209	-	4,209	4,209	-	4,209
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	126,097	-	126,097	126,097	-	126,097
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		126,097	-	126,097	126,097	-	126,097
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	7,920,336	-	7,920,336	8,498,684	-	8,498,684
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	758,263	-	758,263	308,792	-	308,792
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		758,263	-	758,263	308,792	-	308,792
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(15)	2,580,203	-	2,580,203	2,165,180	-	2,165,180
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	300,635	-	300,635
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(16)	351,604	-	351,604	1,121,473	-	1,121,473
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(18)	9,385,607	380,971	9,766,578	4,477,131	209,149	4,686,280
VARLIKLAR TOPLAMI		151,033,984	71,626,562	222,660,546	89,323,792	40,449,438	129,773,230

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2025			31.12.2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	86,499,539	56,618,070	143,117,609	45,967,947	29,569,566	75,537,513
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	2,843,981	25,897,899	28,741,880	5,931,723	13,835,325	19,767,048
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	5,135,188	38,562	5,173,750	5,578,107	-	5,578,107
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	180,236	-	180,236	163,885	-	163,885
4.1	Bonolar		180,236	-	180,236	163,885	-	163,885
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN							
VI.	FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2),(8)	657,286	623,774	1,281,060	110,365	86,658	197,023
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		657,286	623,774	1,281,060	110,365	86,658	197,023
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		2,980	-	2,980	112	-	112
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	869,369	-	869,369	672,539	-	672,539
X.	KARŞILIKLAR	(9)	2,064,610	20,616	2,085,226	2,301,666	14,264	2,315,930
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		470,959	4,040	474,999	355,966	3,396	359,362
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,593,651	16,576	1,610,227	1,945,700	10,868	1,956,568
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	1,014,175	781	1,014,956	482,504	213	482,717
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	372,071	-	372,071	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	458,043	12,364,348	12,822,391	457,612	3,016,637	3,474,249
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		458,043	12,364,348	12,822,391	457,612	3,016,637	3,474,249
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	4,912,794	317,786	5,230,580	3,108,410	296,707	3,405,117
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	21,381,577	386,861	21,768,438	17,885,276	293,714	18,178,990
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		4,150	-	4,150	2,605	-	2,605
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		6,508	-	6,508	6,508	-	6,508
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(2,358)	-	(2,358)	(3,903)	-	(3,903)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5,513,579	-	5,513,579	4,464,285	-	4,464,285
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(11,059)	328,373	317,314	6,354	248,182	254,536
16.5	Kâr Yedekleri		7,375,254	34,570	7,409,824	5,076,839	26,792	5,103,631
16.5.1	Yasal Yedekler		511,423	34,570	545,993	384,495	26,792	411,287
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		6,616,462	-	6,616,462	4,453,129	-	4,453,129
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		247,369	-	247,369	239,215	-	239,215
16.6	Kâr veya Zarar		3,608,943	7,333	3,616,276	3,657,869	5,494	3,663,363
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		920,789	(3,076)	917,713	767,129	(2,094)	765,035
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2,688,154	10,409	2,698,563	2,890,740	7,588	2,898,328
16.7	Azınlık Payları		2,390,710	16,585	2,407,295	2,177,324	13,246	2,190,570
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			126,391,849	96,268,697	222,660,546	82,660,146	47,113,084	129,773,230

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU								
		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2025			31.12.2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		65,956,277	122,094,680	188,050,957	20,609,444	39,073,554	59,682,998
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	13,287,311	3,706,709	16,994,020	6,915,954	2,844,952	9,760,906
1.1.	Teminat Mektupları		9,759,562	2,622,962	12,382,524	6,227,526	2,317,400	8,544,926
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		366,818	36,292	403,110	317,738	10,156	327,894
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		9,392,744	2,586,670	11,979,414	5,909,788	2,307,244	8,217,032
1.2.	Banka Kredileri		-	133,188	133,188	-	20,072	20,072
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	133,188	133,188	-	20,072	20,072
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	724,151	724,151	-	210,512	210,512
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	724,151	724,151	-	210,512	210,512
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		3,433,200	-	3,433,200	644,430	-	644,430
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		3,433,200	-	3,433,200	644,430	-	644,430
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		94,549	226,408	320,957	43,998	296,968	340,966
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	11,368,298	914,963	12,283,261	8,466,436	3,538,348	12,004,784
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		10,000,723	448,226	10,448,949	7,385,960	3,327,781	10,713,741
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		21,487	448,226	469,713	500,698	3,327,781	3,828,479
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		4,433,164	-	4,433,164	3,173,538	-	3,173,538
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,772,951	-	1,772,951	1,356,937	-	1,356,937
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		97,985	-	97,985	55,965	-	55,965
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,847,784	-	1,847,784	1,387,282	-	1,387,282
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,418	-	5,418	8,189	-	8,189
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,821,934	-	1,821,934	903,351	-	903,351
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	(4)	1,367,575	466,737	1,834,312	1,080,476	210,567	1,291,043
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,334,325	296,857	1,631,182	1,068,898	183,655	1,252,553
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		33,250	169,880	203,130	11,578	26,912	38,490
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	41,300,668	117,473,008	158,773,676	5,227,054	32,690,254	37,917,308
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		41,300,668	117,473,008	158,773,676	5,227,054	32,690,254	37,917,308
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,173,675	3,780,684	7,954,359	24,240	228,377	252,617
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,964,046	2,091,948	4,055,994	17,072	112,897	129,969
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,209,629	1,688,736	3,898,365	7,168	115,480	122,648
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		20,127,529	54,935,125	75,062,654	2,838,642	22,638,487	25,477,129
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	30,325,861	30,325,861	-	9,776,995	9,776,995
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		20,127,529	24,609,264	44,736,793	2,838,642	11,667,006	14,505,648
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	597,243	597,243
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	597,243	597,243
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		16,999,464	45,065,518	62,064,982	1,892,866	4,816,009	6,708,875
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		448,899	29,311,663	29,760,562	5,040	3,152,272	3,157,312
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		16,550,565	15,753,855	32,304,420	1,887,826	1,663,737	3,551,563
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		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	471,306	381,698	853,004
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	350,605	103,160	453,765
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	120,701	278,538	399,239
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	13,691,681	13,691,681	-	4,625,683	4,625,683
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2,526,754,579	1,507,368,648	4,034,123,227	1,353,668,497	1,222,174,817	2,575,843,314
IV.	EMANET KIYMETLER		26,576,546	22,960,397	49,536,943	14,065,969	14,939,759	29,005,728
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,782,614	13,473,686	15,256,300	381,366	8,227,260	8,608,626
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		23,527,528	952,638	24,480,166	12,518,951	308,534	12,827,485
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		718,724	273,506	992,230	622,317	206,971	829,288
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,580	4,255,394	4,257,974	2,580	3,096,202	3,098,782
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		545,099	4,005,173	4,550,272	540,754	3,100,792	3,641,546
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1	-	1	1	-	1
V.	REHİNLİ KIYMETLER		2,488,866,702	1,476,856,003	3,965,722,705	1,334,563,058	1,203,754,203	2,538,317,261
5.1.	Menkul Kıymetler		167,877	1,030,226	1,198,103	-	713,272	713,272
5.2.	Teminat Senetleri		640,702,939	298,448,426	939,151,365	354,180,952	233,511,780	587,692,732
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		179,305,214	71,829,502	251,134,716	108,045,383	56,883,037	164,928,420
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1,666,485,384	1,104,245,446	2,770,730,830	870,772,188	912,587,422	1,783,359,610
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		2,205,288	1,302,403	3,507,691	1,564,535	58,692	1,623,227
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		11,311,331	7,552,248	18,863,579	5,039,470	3,480,855	8,520,325
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			2,592,710,856	1,629,463,328	4,222,174,184	1,374,277,941	1,261,248,371	2,635,526,312

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			CARİ DÖNEM 01.01.2025-31.12.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024-31.12.2024
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		39,700,862	24,818,476
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			29,375,681	16,833,800
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			2,784,275	1,201,990
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			163,737	159,379
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			2,001,024	1,807,510
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			4,085,252	3,876,702
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			104,432	64,785
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			325,408	46,832
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			3,655,412	3,765,085
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			524,005	396,771
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			766,888	542,324
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)		26,385,774	16,553,266
2.1 Mevduata Verilen Faizler			19,808,855	11,630,855
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			2,793,703	1,754,064
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			2,403,226	2,380,623
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			1,080,453	573,064
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			278,327	196,492
2.6 Diğer Faiz Giderleri			21,210	18,168
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			13,315,088	8,265,210
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			3,124,298	753,924
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			6,167,133	4,025,217
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			246,113	191,268
4.1.2 Diğer			5,921,020	3,833,949
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			3,042,835	3,271,293
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			12,586	14,051
4.2.2 Diğer			3,030,249	3,257,242
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		9,067	3,548
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)		(1,838,362)	(316,041)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			608,777	160,275
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			2,257,744	731,164
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(4,704,883)	(1,207,480)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		1,581,771	3,321,911
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			16,191,862	12,028,552
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)		709,810	151,893
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)		28,000	1,780
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			7,394,242	5,037,718
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		4,395,492	3,331,362
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			3,664,318	3,505,799
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK				
XIV. KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)		3,664,318	3,505,799
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		(806,122)	(328,039)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(515,772)	(158,139)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(749,104)	(191,401)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			458,754	21,501
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)		2,858,196	3,177,760
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)	(8)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		-	-
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)	(10)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)		2,858,196	3,177,760
25.1 Grubun Kârı / Zararı			2,698,563	2,898,328
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			159,633	279,432
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)			1.143	1.491

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	2,858,196	3,177,760
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	851,498	1,772,435
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	785,802	1,723,480
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,658,858	2,023,869
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(19,504)	(55,410)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(563)	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(852,989)	(244,979)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	65,696	48,955
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	69,811	52,552
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(5,514)	(6,109)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1,399	2,512
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	3,709,694	4,950,195

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
BİN TÜRK LİRASI																	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/ azalışlar	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 – 31.12.2024																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		1,860,000	1,466	-	(12,176)	3,259,014	(205,676)	-	210,585	(1,270)	-	2,538,696	3,494,306	-	11,144,945	1,587,680	12,732,625
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	1,860,000	1,466	-	(12,176)	3,259,014	(205,676)	-	210,585	(1,270)	-	2,538,696	3,494,306	-	11,144,945	1,587,680	12,732,625
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	1,449,724	(38,777)	-	49,535	(4,314)	-	-	-	2,898,328	4,354,496	595,699	4,950,195
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		640,000	5,042	-	6,628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	651,670	-	651,670
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,085)	-	(8,085)	-	(8,085)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	1,645	-	-	-	-	-	-	(2,085)	(19,197)	-	(19,637)	17,807	(1,830)
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,567,020	(2,701,989)	-	(134,969)	(10,616)	(145,585)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(134,969)	-	(134,969)	(10,616)	(145,585)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,567,020	(2,567,020)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		2,500,000	6,508	-	(3,903)	4,708,738	(244,453)	-	260,120	(5,584)	-	5,103,631	765,035	2,898,328	15,988,420	2,190,570	18,178,990
Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2025 – 31.12.2025																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,500,000	6,508	-	(3,903)	4,708,738	(244,453)	-	260,120	(5,584)	-	5,103,631	3,663,363	-	15,988,420	2,190,570	18,178,990
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	2,500,000	6,508	-	(3,903)	4,708,738	(244,453)	-	260,120	(5,584)	-	5,103,631	3,663,363	-	15,988,420	2,190,570	18,178,990
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	1,064,069	(14,381)	(394)	66,948	(4,170)	-	-	(314,834)	2,698,563	3,495,801	213,893	3,709,694
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,461)	-	(7,461)	-	(7,461)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	1,545	-	-	-	-	-	-	-	7,454	-	8,999	2,832	11,831
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,306,193	(2,430,809)	-	(124,616)	-	(124,616)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(124,616)	-	(124,616)	-	(124,616)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,306,193	(2,306,193)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		2,500,000	6,508	-	(2,358)	5,772,807	(258,834)	(394)	327,068	(9,754)	-	7,409,824	917,713	2,698,563	19,361,143	2,407,295	21,768,438

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2025-31.12.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024-31.12.2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(3,598,730)	(4,694,419)
1.1.1 Alınan Faizler		35,090,610	22,639,066
1.1.2 Ödenen Faizler		(25,281,682)	(16,316,115)
1.1.3 Alınan Temettüleri		9,067	3,548
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,167,133	4,025,217
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,269,112	2,479,633
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		457,617	319,295
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8,021,910)	(4,927,876)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(200,180)	(292,997)
1.1.9 Diğer		(13,088,497)	(12,624,190)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		3,661,380	11,648,549
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(474,105)	(275,081)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(128,579)	36,268
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(46,721,811)	(16,050,803)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(19,719,293)	(4,274,283)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		6,088,818	869,451
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		53,837,401	18,184,281
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8,873,606	11,222,568
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	1,905,343	1,936,148
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		62,650	6,954,130
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(812,158)	(1,161,016)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(343,264)	(393,886)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		692,625	439,671
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(10,994,133)	(6,563,058)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		12,502,277	4,835,947
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(8,575,558)	(4,253,216)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		6,479,780	4,989,502
2.9 Diğer		(573,885)	(215,976)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		6,324,784	(711,311)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		173,353	93,466
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,482,082)	(945,938)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		8,301,360	651,670
3.4 Temettü Ödemeleri		(124,616)	(145,585)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(355,770)	(356,839)
3.6 Diğer		(7,461)	(8,085)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	713,460	635,303
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		6,288,736	5,717,106
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	17,928,435	12,211,329
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)	24,217,171	17,928,435

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. KAR DAĞITIM TABLOSU		
		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM
		01.01.2025 – 31.12.2025
		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2024 – 31.12.2024
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI	
1.1	DÖNEM KARI	2,890,567
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(812,192)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(324,862)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(487,330)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	2,078,375
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	2,078,375
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR	
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	0.83
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	83.14
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

(*) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap 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 Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” veya “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hesaplanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2024 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 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamış, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile de bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. BDDK’nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca ise 2025 yılında enflasyon muhasebesinin uygulanmamasına karar verilmiştir. Bu karara istinaden 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmekte olup kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır.

Grup dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı uzun süreli yüksek tutarlı döviz pozisyonları taşımak yerine kısa vadeli stratejilerle piyasa hareketlerine uyumlu pozisyon yönetimi yaparak riski kontrol etmektedir. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Grup karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı, yeniden fiyatlama dönemleri ve faiz oranları dikkate alınarak getiri ve risk analizleri yapılmakta ve gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bütçe içerisinde vade bazında limitler konulmuş ve aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiştir.

Bilanço dışı vadeli işlemler, Grubun toplam döviz ve faiz pozisyonuna dahil edilerek yönetmektedir. Müşterilerin yapacağı vadeli işlemler önceden müşteri bazında belirlenmiş kredi risk limitleri dahilinde yapılır. Yapılan vadeli işlemlerde özellikle bilanço dışı işlemlerin ağırlığını oluşturan döviz swapları, döviz nakit akımının kur riski ve faiz riski oluşturmaktan yönetilmesi amacıyla yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını artırmaya özen göstermektedir.

Yabancı para işlemler, ilgili işlemin yapıldığı tarihteki kurlar kullanılarak kaydedilmiş, sonraki dönemlerde ise bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyeleyerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları yabancı para işlemlerinin Türk Lirasına dönüştürülmesinde Merkez Bankası kurunu kullanmaktadır.

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölümde III no'lu dipnotta verilmektedir. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu Ana Ortaklık Banka kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların özkaynaklarının döneme ilişkin kur değerleme farklarından doğan 66,948 Bin TL (31 Aralık 2024 – 49,535 Bin TL) kur farkı karı bulunmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ve/veya BDDK’nın tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle Ana Ortaklık Bankanın muhasebe politikalarına uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Şirket Unvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>	<u>Konsolidasyon Yöntemi</u>
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C.	Tam Konsolidasyon
Şeker International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C.	Tam Konsolidasyon

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Bankadan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

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

Grubun türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Ana Ortaklık Banka tarafından finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 standardı'na uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli finansal varlığın oluşturduğu riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma ilişkisine, sadece aşağıdaki tüm kıstaslar karşılandığında korunma muhasebesi uygulanır:

- Korunma ilişkisi sadece uygun korunma araçlarını ve korunan uygun kalemleri içerir.
- Korunma ilişkisinin başlangıcında, korunma ilişkisine ve işletmenin korunma işleminde bulunmasına neden olan risk yönetimi amacına ve stratejisine ilişkin resmi bir tanımlama ve belgelendirme bulunur. Bu belgelendirme, korunma aracının, korunan kalemin ve korunulan riskin yapısının belirlenmesi ile korunma ilişkisinin korunulan riske karşı etkin bir koruma sağlayıp sağlamayacağı hususunda (korunma işlemindeki etkinsizlik kaynaklarının analizi ve korunma oranının nasıl belirlendiği dâhil) Ana Ortaklık Bankanın değerlendirmesini içerir.
- Korunma ilişkisi, korunma işleminin etkinliğine yönelik aşağıdaki hükümlerin tamamını karşılar,
- Korunan kalem ile korunma aracı arasında ekonomik bir ilişki bulunmaktadır.
- Kredi riski etkisi, söz konusu ekonomik ilişkiden doğan değer değişimlerine bağlı değildir ve Korunma ilişkisinde korunma oranı, işletmenin fiilen koruduğu kalemin miktarı ve işletmenin bu kalemi fiilen korumak için kullandığı korunma aracının miktarına göre hesaplanan orana eşittir. Ancak korunma işlemi, korunma kalem ile korunma aracının ağırlıkları arasında, korunma muhasebesinin amaçlarıyla tutarlı olmayan ve korunma etkinsizliği sonucunu doğuracak bir dengesizliği yansıtmamalıdır.

Sadece korunma ilişkisinin (veya bir parçasının) gerekli kıstasları artık karşılamaması durumunda (yeniden dengelemeyi dikkate aldıktan sonra), ileriye yönelik olarak korunma muhasebesine son verilir. Bu durum, korunma aracının süresinin dolduğu veya satıldığı, feshedildiği veya kullanıldığı durumlarda da geçerlidir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Donuk alacaklar net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı ile reeskont edilmektedir ve hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği reeskont edilerek ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

“TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardı çerçevesinde Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi (“settlement date”) esas alınmaktadır.

Teslim tarihi, bir varlığın Gruba teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir.

Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

Normal yoldan alım veya satım; bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akımlarının Sadece Anapara İle Anaparaya İlişkin Faizden Oluşup Oluşmadığının Belirlenmesine Yönelik Açıklamalar

Sınıflandırma ve ölçümde dikkate alınacak kriterlerden biri finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akımlarının sadece anapara ile anaparaya ilişkin faizden oluşup oluşmadığının belirlenmesidir.

Sınıflandırma ve ölçüm, finansal araçların muhasebeleştirilmesinin ilerleyen dönemlerde nasıl ölçüleceğine rehberlik etmektedir. Prensipten bir yöntem izleyen TFRS 9, varsayım ve yargıların dikkatli bir şekilde kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal varlıklar aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir.

Bu değerlendirme kapsamında; “anapara”, finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. “Faiz”, paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski, diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri dikkate almaktadır. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Banka’nın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 iş modeli 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 kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınır. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise değer düşüş karşılığı olarak gelir/gider hesapları altında muhasebeleştirilir.

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 finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Günlük likidite ihtiyacını karşılamak, belli bir faiz geliri seviyesini korumak ve finansal varlıkların vadesini fonlama amaçlı finansal yükümlülüklerin vadesi ile uyumlu hale getirmek gibi nedenlerle Ana Ortaklık Banka yönetimi hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de satış amacıyla bu portföyü tutabilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TFRS 13'te belirtilen yöntemler kullanılmaktadır. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerın tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Cari dönemde, 24,402 Bin TL (31 Aralık 2024 – 22,196 Bin TL) tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında "Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler" satırında gösterilmektedir. Cari dönemde borsaya kote hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen 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 kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Grup, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Grubun menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE'ye endeksli devlet tahvillerinin reel kupon oranları üzerinden ve ilk ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ve itfa ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'si ile üç ay öncesinin TÜFE'si kullanılarak interpolasyon yoluyla hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemeye başlamıştır. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Kupon ve itfa ödemelerinin muhasebeleştirilmesi ise reel enflasyon endeksleri dikkate alınarak yapılır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Krediler

Krediler; sözleşme ile belirlenen tarihlerdeki, sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerinden oluşan nakit akışlarını içeren, satış amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Grup, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Döviz endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Döviz endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

Grubun tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları

Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak değer düşüş karşılığı ayırmaya başlamıştır.

Bu çerçevede; itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar / zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacaklarına, sözleşme varlıklarına, kredi taahhütlerine ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak üzere her bir raporlama tarihi itibarıyla hesaplamalar gerçekleştirilerek kredi riskindeki bozulmanın derecesine göre beklenen kayıp karşılığı güncellenir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, kredi riskindeki bozulma ya da iyileşmenin genel modele yansıtılmasıdır. Beklenen kayıp, kredinin ilk verilışinden itibaren kredi bozulmasının derecesine bağlı olarak kredinin hangi sepette yer alacağının tanımlanmasına ve buna uygun karşılık hesaplamasının gerçekleştirilmesine yardımcı olur.

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

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kredi zarar karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Kredi riskinin önemli derecede artmasının ve ikinci aşamaya aktarılmasının gerekçesi olacak başlıca hususlar, en temel anlamda, ancak bunlarla sınırlı olmayacak şekilde aşağıdaki gibidir:

- Kredi gecikme gün sayısının 30 günün üzerinde olması,
- Finansal güçlük sebebiyle yeniden yapılandırma kapsamında kredisinin bulunması,
- Kredinin açılış anında hesaplanmış rating notu ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış rating notunun kıyaslanmasına dayanan kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel kriter.

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

Grup bir finansal varlığın temerrüt olarak sınıflandırılması için aşağıdaki kriterleri dikkate alır;

- 90 günün üzerinde gecikme olması (finansal kiralama alacakları için 150 gün),
- Gecikmesi 90 gün üzeri olmamakla birlikte Banka tarafından borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi,

Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Grup, bir finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararlarını, aşağıdaki unsurları yansıtacak şekilde ölçmektedir.

- Muhtemel sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Temerrüt (Üçüncü Aşama)(devamı)

Grup, beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik beklentilerini; gerçekleşmiş temerrüt oranları ile makroekonomik veriler arasındaki ilişkileri yansıtan makroekonomik modeller aracılığı ile temerrüt olasılığı parametresine yansıtmaktadır. Bu kapsamda kullanılan makroekonomik değişkenler; reel GSYİH büyümesi, işsizlik ve enflasyon verilerinden oluşmaktadır. Makroekonomik beklentiler için bağımsız Baş Ekonomist tarafından 3 adet senaryo (baz senaryo, olumsuz senaryo, olumlu senaryo) oluşturulmakta, senaryoların gerçekleşme olasılıkları ise tarihsel veri ve uzman görüşüne dayalı olarak belirlenmektedir. Nihai hesaplamalar belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış senaryolar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Bankanın genel politikası, uzun süredir takip hesaplarında izlenen, maddi teminatı bulunmayan veya bulunsa da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grubun repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın tabi olduğu değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasasına Borçlar" ana kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (ters repo) işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında, elde edilen faiz gelirleri de "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 40,000 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 1,854,044 Bin TL).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Grubun ödünç verilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Grubun 1,474,064 Bin TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 1,490,743 Bin TL).

Durdurulan bir faaliyet, Grubun elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar varlıkların maliyeti enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımları ve lisanslardır. Söz konusu varlıkların itfa süresi için faydalı ömür 5 yıl olarak belirlenmiştir. Grupta yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları dışarıdan sağlanmakta olup bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik bulunmamaktadır.

Cari dönemde aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024- Bulunmamaktadır).

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup gayrimenkullerin değerlemesinde; “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gayrimenkullere ilişkin özkaynaklar altında gösterilen birikmiş yeniden değerlendirme değer artışı ertelenmiş vergi sonrası net 5,772,807 Bin TL’dir (31 Aralık 2024 - 4,708,738 Bin TL).

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış ve kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2 – 20
Özel Maliyet Bedelleri	Kira Süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Grup, binalara ilişkin kalıntı değer ve yararlı ömrü her raporlama döneminde gözden geçirerek, beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, “TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişikler ve Hatalar” Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde aktiften silinen maddi duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup ilk olarak maliyet değerleri ve buna dahil olan işlem maliyetleri ile ölçülürler. Başlangıç muhasebeleştirilmesi sonrasında yatırım amaçlı gayrimenkuller, bilanço tarihi itibarıyla piyasa koşullarını yansıtan gerçeğe uygun değer ile değerlendirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç veya zararlar oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Grubun aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Ana Ortaklık Bankanın yabancı para borçları bankanın dönem sonu değerlendirme kuru ile, bağlı ortaklıklarının yabancı para borçları ise Merkez Bankası kuru ile çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı olarak tabi olduğu sabit kıymet sınıfının amortismanı kullanılmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup, ilk uygulamaya geçişte kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek faaliyet kiralamaları için 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla kalan kira ödemelerinin Grubun ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı ile iskonto edilmiş bugünkü değeri ile varlık olarak “Kullanım Hakkı Olan Varlıklar”, yükümlülük olarak ise “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemleri altında muhasebeleştirilmiştir.

Kira süresi 1 yıl ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Ana Ortaklık Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ve diğer kiralama işlemlerine ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde “Diğer Faaliyet Giderleri” altında muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir.

Grubun, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. tarafından “Kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “kazanılmamış gelirler” hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları

Grup, Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, istifa ya da kötü hal dışında görevine son verilen veya emeklilik hakkı kazanan personele her bir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve her bir çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. “TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Standart”’a göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

Grup, “TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar” kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

TMS 19 Standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2025 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 474,999 Bin TL olup bu tutarın 444,558 Bin TL’si kıdem tazminatı 30,441 Bin TL’si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2024 – Çalışan hakları yükümlülüğü 359,362 Bin TL, 341,124 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı ve 18,238 Bin TL izin karşılığı).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20’nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun geçici 23’üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK’ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu’nun geçici 23’üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de 5754 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır.

Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır.

Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı “İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu’na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı’na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde %9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 39,060 Bin TL teknik açık bulunmakta olup ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024 – 29,224 Bin TL).

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi (Şeker GYO ve Yurtdışı Bağlı Ortaklıklar Hariç)

7456 sayılı yasanın 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %30'a yükseltilmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın sonuna kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (Şeker GYO ve Yurtdışı Bağlı Ortaklıklar Hariç) (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2024 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı kanun ile VUK'a eklenen Geçici 37'inci madde ile kurumlar, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarını enflasyon düzeltmesine tabi tutmayacaktır. Kurumlar, enflasyon düzeltmesi uygulamadığı hesap dönemlerine mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetlere yeniden değerlendirilebilir. Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2025 finansallarında yeniden değerlendirilebilir.

2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesiyle, Kanunun 32 nci ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağı düzenlenmiştir.

Ertelenmiş Vergi Borcu / Varlığı (Şeker GYO Hariç)

Grup, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

TMS 12 Gelir Vergileri Standardı uyarınca Grup, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri, kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. TMS 12 uyarınca, konsolide finansal tablolarda, konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları netleştirilmeden aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla %30 (31 Aralık 2024 - %30) üzerinden hesaplanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Şeker GYO Vergi Uygulamaları

Türkiye’de 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu (“KVK”) madde 5/1(d) (4)’e göre, gayrimenkul yatırım ortaklığından elde edilen kazançlar Kurumlar Vergisi’nden istisna tutulmuştur.

7524 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2025 itibarıyla, GYO’ların kazançlarına uygulanacak olan kurumlar vergisi istisnası için belirli şartlar getirilmiştir. Bu doğrultuda, taşınmazlardan elde edilen kazançların en az %50’sinin, temettü olarak dağıtımı halinde kurum kazancına uygulanan vergi oranı %10 olarak uygulanmakta olup dönem vergileri ile ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının hesabında dağıtılmamış karlar için geçerli olan %30’luk vergi oranı kullanılır.

Ertelenmiş Vergi

Vergi mevzuatı sebebiyle 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan vergilendirilebilir ya da indirilebilir geçici farklar, 1 Temmuz 2025 tarihinden sonraki dönemde geçerli olacak %30’luk vergi oranı ile çarpılarak ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergiler KGK tarafından 12 Şubat 2025 tarihinde gayrimenkul yatırım ortaklıklarına iletilen “Gayrimenkul Yatırım Ortaklıkları ve Gayrimenkul Yatırım Fonlarında Vergi Tutarlarının Raporlanması” konulu yazıya uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yurt Dışı Vergi Uygulamaları

KKTC

Kurumlar Vergisi, yükümlülerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri sâfi kurum kazancı üzerinden hesaplanır. Sâfi kurum kazancının saptanmasında, yürürlükteki gelir vergisi mevzuatının kuralları uygulanır.

Kurumlar Vergisi beyannamesi, Nisan ayında; hesap döneminin takvim yılı sonundan başka bir tarihe isabet etmesi halinde, kapandığı aydan sonraki dördüncü ay içinde Vergi Dairesine verilir. Kurumlar Vergisi Yasasına göre saptanan kurum kazançları üzerinden (yabancı kurumlar dahil) %10 (yüzde on) oranında kurumlar vergisi hesaplanmakta olup kalan tutar üzerinden %15 oranında gelir vergisi hesaplanmaktadır.

Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 180,236 Bin TL’dir (31 Aralık 2024 – 163,885 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.11.2025	190,750	91 Gün

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Bankanın, 1,500,000 Bin TL’lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı bulunmakta olup bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar yer almaktadır. Program, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır.

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlığa dayalı menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

16,233 Bin TL tutarında ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilebilir borçlanma aracı bulunmakta olup “TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum” Standardı (“TMS 32”) çerçevesinde “diğer sermaye yedekleri” altında ve borçlanmaya ilişkin faiz gideri “geçmiş yıllar kar ve zararları” altında muhasebeleştirilmektedir.

12 Haziran 2017 tarihinde yurtdışında ihraç edilmiş olan 85 milyon USD tutarındaki katkı sermaye hükmünü haiz borçlanma aracının hüküm ve şartları tadil edilerek ilgili borçlanma aracının 12 Haziran 2027 olan nihai vadesi 12 Haziran 2032, 13 Haziran 2022 olan geri ödeme opsiyonu tarihi ise 14 Haziran 2027 olarak mevcut tahvil sahipleri ve tahvilin katkı sermaye hükmü korunarak 4 Mayıs 2022 tarihinde revize edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, altı ayda bir kupon ödemeli, %10.875 kupon oranı ile yurt dışında 200 milyon ABD Doları tutarında ilave ana sermayeye dahil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiş ve ihraç işlemi 23 Temmuz 2025 tarihinde tamamlanmıştır.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup stratejisi gereği, ağırlıklı olarak kurumsal/ticari, bireysel, kobi ve hazine/yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	3,490,321	7,395,203	3,044,339	25,130,654	(22,877,722)	16,182,795
Temettü geliri	-	-	-	-	9,067	9,067
Faaliyet Kar/Zararı	3,403,636	7,079,029	3,023,696	25,130,654	(34,972,697)	3,664,318
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(806,122)	(806,122)
Net Dönem Karı/(Zararı)	3,403,636	7,079,029	3,023,696	25,130,654	(35,778,819)	2,858,196
Önceki Dönem						
Faaliyet Geliri/ Gideri	3,420,023	4,070,904	1,707,234	3,347,310	(520,467)	12,025,004
Temettü geliri	-	-	-	-	3,548	3,548
Faaliyet Kar/Zararı	3,596,420	3,960,771	1,668,702	3,347,310	(9,067,404)	3,505,799
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(328,039)	(328,039)
Net Dönem Karı/(Zararı)	3,596,420	3,960,771	1,668,702	3,347,310	(9,395,443)	3,177,760

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	35,801,495	82,603,884	3,263,006	77,338,825	23,653,336	222,660,546
Yükümlülükler	52,242,284	19,508,140	71,367,185	48,199,317	31,343,620	222,660,546
Önceki Dönem						
Varlıklar	26,389,085	35,052,555	1,188,803	48,638,905	18,503,882	129,773,230
Yükümlülükler	18,806,986	9,981,644	46,748,883	29,180,312	25,055,405	129,773,230

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; 31 Mart 2016 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmaktadır. Bankanın söz konusu yönetmeliklere göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %25.25 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 - % 28.56).

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre piyasa riskine esas tutar ve operasyonel riske esas tutar hesaplanarak konsolide sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmez. Tükenme ve değer kaybına konu olan varlıklar, bu varlıklarla ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşülerek hesaplanan net tutarları üzerinden risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilir.

Grup, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve Ek-1’e uygun olarak risk sınıflarını belirlemekte ve kredi risk azaltımı tebliğine uygun olarak finansal teminat ve garantilerini ilgili risk ağırlığında sınıflayarak kredi riskine esas tutarı hesaplamaktadır. Kredi Risk Azaltımı Tebliğine uygun olarak, bankacılık hesapları için “basit finansal teminat yöntemi”, alım satım hesapları için ise “kapsamlı finansal teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, bilanço dışı işlemler, karşı taraftan olan alacaklar, ve varsa bu işlemler için ayrılan ve karşılıklar düşüldükten sonraki net tutarları üzerinden, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen krediye dönüştürme oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 21’inci maddesi ve Ek-2’de yer alan “Standart Yaklaşım Yöntemi” kullanılmaktadır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	2,500,000	2,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	6,508	6,508
Yedek akçeler	7,416,452	5,110,259
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6,118,051	4,985,489
Kâr	3,616,276	3,663,363
Net Dönem Kârı	2,698,563	2,898,328
Geçmiş Yıllar Kârı	917,713	765,035
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	1,694,595	1,412,571
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	21,351,882	17,678,190
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	268,982	250,037
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	75,751	50,054
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	664,257	308,792
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	43,395	43,395
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,052,385	652,278
Çekirdek Sermaye Toplamı	20,299,497	17,025,912

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8,585,373	16,233
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	8,585,373	16,233
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 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	8,585,373	16,233
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	28,884,870	17,042,145
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,761,885	3,208,825
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	830,616	765,647
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,592,501	3,974,472
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 8inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,592,501	3,974,472
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	33,477,371	21,016,617
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı(Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	4,462	1,379

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	33,472,909	21,015,238
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	132,553,984	73,593,406
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.31	23.14
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.79	23.16
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.25	28.56
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	-	0.001
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (*)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.81	17.16
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)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	830,616	765,647
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	-	-

(*)Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem					
İhraççı	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSSKBK52818	XS1626188491	TRSSKBKA2716	TRSSKBKA0017	XS2801123998
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Belirli maddelerde Türk Hukuku olmak üzere İngiliz Hukuku, SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	60	3,642	60	16	8,569
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	150	3,642	300	16	8,569
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynak	Sermaye benzeri borçlanma aracı
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.05.2018	12.06.2017	22.12.2017	10.12.2019	23.07.2025
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadesiz
Borçlanma aracının bitiş vadesi	11.05.2028	12.06.2032	10.12.2027	-	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	17 Mayıs 2023, 150 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	14 Haziran 2027, 85 Milyon USD (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	16 Aralık 2022, 300 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	11 Aralık 2024, 16 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu)	İlk geri ödeme opsiyonu 23 Temmuz 2030- 23 Ekim 2030 arasında, 200 milyon USD, (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılından itibaren erken itfa opsiyonlu)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	23 Ekim 2030'u takip eden her faiz ödeme tarihinde

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Faiz/Temettü Ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Sabit faiz	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Değişken faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS +475 bps	%12.00 yıllık	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS +475 bps	TLREF+150 bps	%10.875 yıllık
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Tamamen isteğe bağlı	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	-	Birikimsiz faiz
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	-	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Değer Azaltma Özelliği					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(g) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(g) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın kararına istinaden kayıtlardan silinebilecektir. Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın BDDK'nın belirlediği %5.125'in altına inmesi durumunda değer azaltımına tabi tutulabilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli ve Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	-	-	-	-	Değer azaltımına neden olan hallerin ortadan kalkması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Grup, sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde; Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamalarına dahil edilen kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra bahse konu hesaplamalara dahil edilmeyen risk faktörlerini (yoğunlaşma riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski vb.) özkaynakları ile ilişkilendirerek limitlendirmektedir. Bu surette “Risk Limitleri” tesis edilmiş olup bunlarla beraber stres testleri ve senaryo analizleri uygulanarak içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliği değerlendirilmektedir.

Grup “Risk Limitleri” kapsamında birer erken uyarı göstergesi niteliğinde “Risk Göstergeleri” tesis eder. “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri”nin belirlenmesinde Ana Ortaklık Bankanın yıllık bütçesi ve stratejisi, risk iştahı, ürün ve hizmetlerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, Grubun geçmiş deneyimi ve performansı ile piyasa koşulları dikkate alınır. “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” riske esas tutarlar üzerinden ve/veya nominal tutarlar üzerinden belirlenmektedir. Bu kapsamda yasal sınır ve uygulamalar, Basel Komitesi tarafından kabul edilen uygulamalar, uluslararası en iyi uygulamalar, yoğunlaşma ve tolerans seviyeleri ile özkaynakları esas alan kıstaslar kullanılmaktadır. “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerle belirlenen yasal sınırların dışına çıkmamaktadır.

“Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” gerek piyasa koşullarına gerekse Grubun stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmekte ve gerektiğinde de güncellenmektedir. Gözden geçirme süreci “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri”nin, Grup uygulamaları karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. Bu surette güncellenen “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” ise Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir.

Konsolide özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkları kredi riskine esas tutarın %1.25’ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri krediler ise nominal tutarı üzerinden 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, Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, krediyi kullanan kişinin ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen, zamanında yerine getirememesinden dolayı Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Kredilendirme faaliyetleri gerek yasal mevzuata ve gerekse Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politika ve uygulama usullerine uygun olarak “görevler ayrılığı” ilkesi çerçevesinde, birbirinden bağımsız pazarlama, tahsis, izleme, kontrol ve denetim işlevleri üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Kredi tahsisi, her bir borçlu veya borçlu grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yürütülmektedir. Bu limitler, yasal mevzuata uygun olarak Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen yetkiler dahilinde Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı (Krediler Yönetimi, Finansal Kurumlar), Genel Müdürlük Kredi Birimleri, Bölge Kredi Komitesi (Bölge Tahsis Müdürünün ve Bölge Müdürünün beraber yetkisi), Bölge Krediler Müdürü ve Şube Kredi Komitesine ait kredilendirme yetkileri çerçevesinde tahsis edilmekte; limitler, kredi müşterisinin finansal durumuna ve kredi ihtiyaçlarına bağlı olarak değiştirilebilmektedir.

Kredi tahsis sürecinde risk derecelendirme (rating / scoring) sistemleri etkin olarak kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Bankanın kredi politikası gereği bu sistemlerin yanı sıra limit ve teminat süreçleri birbirini tamamlayan ve kredi riskini azaltan unsurlar olarak değerlendirilmektedir. Borçluların kredi değerliliği düzenli aralıklarla izlenmekte; kredi limitleri yılda bir veya ekonomik koşullara paralel olarak, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu, denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kredi ve diğer alacakları için yeterli teminat almaktadır. Teminatlar, kredi müşterisinin mali yapısına ve kredinin niteliğine göre kefalet, gayrimenkul ipoteki, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çeki olabilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından sektör, bölge, işkolu, ürün türü, ülke, borçlu veya borçlu grupları bazında yoğunlaşmaya ilişkin limitler kabul edilmiş olup bunlar düzenli olarak Risk Limitleri Raporu ile izlenmekte ve aylık olarak Yönetim Kurulu’na sunulmaktadır. Ekonomik koşullar ile Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişikliklere göre limitler yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar, tutar olarak Ana Ortaklık Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izleme yöntemi haricinde ek bir yöntem geliştirilmemiştir.

Ana Ortaklık Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hazine işlemlerinden doğan karşı taraf riskine ilişkin, Yönetim Kurulu tarafından işlem türlerine göre kabul edilen işlem ve işlemci limitleri günlük olarak izlenmektedir. Muhabir bankaların kredi derecelerine göre tahsis edilen limitleri günlük olarak kontrol edilmekte; risk yoğunluğu sistemsal olarak takip edilmektedir. Potansiyel riskin minimize edilmesini teminen mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde de piyasalarda riskten kaçınma amaçlı türev işlemlerle riskin kapatılması sağlanmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, sermaye yeterliliği standart oranının hesabında vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup bünyesinde yurt dışı mali kurum ve ülke riski, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım seviyesinde sayılan ve asgari yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler için alınmaktadır. Bu bakımdan karşılaşılabilecek riskler, Grubun mali yapısı açısından önemli bir risk unsuru oluşturmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile bir arada değerlendirildiğinde, Grubun önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Grup tarafından tahsili şüpheli hale gelen krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, tahsili şüpheli hale gelmiş kredilerden kaynaklanacak zararları karşılamak amacıyla, Grup yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Grup, kredi ve alacakları ile tahsili şüpheli alacaklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile BDDK’nın diğer düzenleme ve açıklamaları ile “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı çerçevesinde sınıflandırmakta, izlemekte ve beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VII ve VIII numaralı dipnotlarda yer verilmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarının toplam nakdi krediler içindeki payı sırasıyla % 31.82 ve % 36.72’dir (31 Aralık 2024 - % 45.04 ve % 49.64’tür.)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarının toplam gayrinakdi krediler içindeki payı sırasıyla % 56.92 ve % 71.95’tir (31 Aralık 2024 - % 54.64 ve % 64.60’dır).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinin nakdi ve gayrinakdi risk tutarının varlıklar ve nazım hesaplar toplamı içindeki payı sırasıyla % 1.10 ve % 1.29’dur (31 Aralık 2024 - % 1.24 ve % 1.38’dır).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi ve diğer alacaklar riski için ayrılan beklenen zarar karşılığı (1. ve 2. Aşama) tutarı 744,808 Bin TL’dir (31 Aralık 2024 - 778,877 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın karşılıklar ayrıldıktan sonra maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile Basel II kapsamında farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ortalama tutarı:

Risk sınıfı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	61,417,297	16,139,887	38,342,906	12,318,836
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,030	13,394	46,688	24,165
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	127,333	54,589	122,366	70,198
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,117,203	4,231,142	9,521,275	3,992,520
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	38,285,511	34,581,013	20,179,916	18,710,760
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	59,183,988	28,045,257	24,171,332	13,956,117
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	19,292,577	15,631,918	13,028,384	12,191,684
Tahsili gecikmiş alacaklar	496,852	271,406	234,123	104,497
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	272,474	116,986	54,058	48,870
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	24,402	20,578	22,196	19,146
Diğer alacaklar	23,531,571	19,302,714	17,969,000	15,270,665
Toplam	212,762,238	118,408,884	123,692,244	76,707,458

(*) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Ortalama Kredi Risk Değerleri, 2025 ve 2024 yılı aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem(***)	Risk Sınıfları																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerde n veya yerel yönetimlerde n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarının şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetle ştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	61,274,224	13,030	127,333	-	-	8,455,349	37,784,775	59,165,281	19,291,575	496,835	272,474	-	-	-	-	24,402	14,426,169	201,331,447
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	418,249	-	17,727	568	6	-	-	-	-	-	-	-	436,550
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	21,717	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,723
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	603	-	599	-	9	-	-	-	-	-	-	-	1,211
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	715,783	-	40	316	-	-	-	-	-	-	-	-	716,139
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	505,502	166,861	335	118	2	-	-	-	-	-	-	-	672,818
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,281,804	1,281,804
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	143,073	-	-	-	-	-	333,875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,823,598	8,300,546
Toplam	61,417,297	13,030	127,333	-	-	10,117,203	38,285,511	59,183,988	19,292,577	496,852	272,474	-	-	-	-	24,402	23,531,571	212,762,238

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Bilanço içi ve dışı varlıklar karşılıklar ve krediye dönüşüm oranları uygulandıktan sonra teminat tutarları dikkate alınmaksızın olan değerleri ile gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (devamı)

Önceki Dönem(***)	Risk Sınıfları																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarında n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarda n şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	38,044,730	46,688	122,366	-	-	8,398,959	20,140,180	24,168,599	13,011,102	234,098	54,058	-	-	-	-	22,196	10,572,617	114,815,593
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	340,658	-	1,846	1,000	13	-	-	-	-	-	-	-	343,517
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	3,867	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,908
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	4,301	-	351	32	10	-	-	-	-	-	-	-	4,694
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	494,929	-	134	321	-	-	-	-	-	-	-	-	495,384
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	278,561	1	361	15,929	2	-	-	-	-	-	-	-	294,854
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,281,562	1,281,562
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	298,176	-	-	-	-	-	39,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,114,821	6,452,732
Toplam	38,342,906	46,688	122,366	-	-	9,521,275	20,179,916	24,171,332	13,028,384	234,123	54,058	-	-	-	-	22,196	17,969,000	123,692,244

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Bilanço içi ve dışı varlıklar karşılıklar ve krediye dönüşüm oranları uygulandıktan sonra teminat tutarları dikkate alınmaksızın olan değerleri ile gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankaları ve diğer kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul alacaklar	Tahsilat gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleşim pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlarda n olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	260	-	-	-	1,072,802	17,929,646	1,720,702	93,951	52,677	-	-	-	-	-	-	20,430,291	439,747	20,870,038
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	260	-	-	-	955,687	17,907,544	1,686,096	93,897	52,677	-	-	-	-	-	-	20,265,196	430,965	20,696,161
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	78,062	2,108	33,610	-	-	-	-	-	-	-	-	113,780	-	113,780
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	39,053	19,994	996	54	-	-	-	-	-	-	-	51,315	8,782	60,097
Sanayi	-	-	42,271	-	-	-	13,947,088	13,426,057	1,176,630	149,760	19,641	-	-	-	-	82	-	20,529,339	8,232,190	28,761,529
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	379,672	287,297	87,327	7,435	-	-	-	-	-	-	-	731,455	30,276	761,731
İmalat Sanayi	-	-	42,271	-	-	-	12,134,876	12,947,336	1,001,317	142,312	19,641	-	-	-	-	82	-	18,380,928	7,906,907	26,287,835
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,432,540	191,424	87,986	13	-	-	-	-	-	-	-	1,416,956	295,007	1,711,963
İnşaat	-	-	28,142	-	-	-	4,140,184	2,489,495	4,516,938	8,168	26,625	-	-	-	-	-	-	8,911,805	2,297,747	11,209,552
Hizmetler	61,020,708	-	2,487	-	-	9,685,599	17,447,006	22,569,738	11,405,616	195,689	113,757	-	-	-	-	23,007	-	83,580,224	38,883,383	122,463,607
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	869	-	-	-	6,615,083	16,493,880	3,348,656	166,117	100,770	-	-	-	-	-	-	24,814,552	1,910,823	26,725,375
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	25	-	-	-	2,226,635	1,161,642	5,670,520	3,817	12,937	-	-	-	-	-	-	2,816,100	6,259,476	9,075,576
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	107	-	-	-	2,019,681	2,920,127	598,306	15,193	50	-	-	-	-	-	-	3,572,558	1,980,906	5,553,464
Mali Kuruluşlar	61,020,708	-	-	-	-	9,685,599	922,721	2,687	5,797	12	-	-	-	-	-	5,448	-	48,656,865	22,986,107	71,642,972
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	5,510,551	1,500,129	1,228,146	9,507	-	-	-	-	-	17,559	-	2,772,824	5,493,068	8,265,892
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	243,937	-	-	-	-	-	-	-	-	44,945	198,992	243,937
Eğitim Hizmetleri	-	-	7	-	-	-	4,905	77,990	59,574	94	-	-	-	-	-	-	-	142,152	418	142,570
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1,479	-	-	-	147,430	413,283	250,680	949	-	-	-	-	-	-	-	760,228	53,593	813,821
Diğer	396,589	13,030	54,173	-	-	431,604	1,678,431	2,769,052	472,691	49,284	59,774	-	-	-	-	1,313	23,531,571	26,488,504	2,969,008	29,457,512
Toplam	61,417,297	13,030	127,333	-	-	10,117,203	38,285,511	59,183,988	19,292,577	496,852	272,474	-	-	-	-	24,402	23,531,571	159,940,163	52,822,075	212,762,238

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (devamı)

Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleşim pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal kısa vadeli alacaklar	Kolektif yatırım niteliğindeki Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	69,195	-	-	-	483,226	7,171,035	722,964	19,755	1,311	-	-	-	563	-	8,289,719	178,330	8,468,049
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	69,195	-	-	-	455,357	7,137,625	721,421	19,690	1,311	-	-	-	563	-	8,230,705	174,457	8,405,162
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	27,863	21,195	60	1	-	-	-	-	-	-	49,119	-	49,119
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	6	12,215	1,483	64	-	-	-	-	-	-	9,895	3,873	13,768
Sanayi	-	-	12,208	-	-	-	6,826,009	5,052,136	846,063	49,003	4,606	-	-	-	82	-	9,627,086	3,163,021	12,790,107
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	314,178	152,295	50,013	24	-	-	-	-	-	-	491,213	25,297	516,510
İmalat Sanayi	-	-	12,208	-	-	-	5,062,710	4,852,858	720,701	48,954	4,606	-	-	-	82	-	7,813,112	2,889,007	10,702,119
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,449,121	46,983	75,349	25	-	-	-	-	-	-	1,322,761	248,717	1,571,478
İnşaat	-	-	27,508	-	-	-	1,725,724	1,164,575	2,717,014	7,932	351	-	-	-	-	-	4,320,824	1,322,280	5,643,104
Hizmetler	38,097,877	-	459	-	-	9,175,892	10,134,212	10,220,630	8,426,885	109,083	46,034	-	-	-	20,290	-	52,043,044	24,188,318	76,231,362
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	102	-	-	-	2,391,810	7,741,565	1,930,928	82,555	34,516	-	-	-	52	-	11,552,075	629,453	12,181,528
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	4	-	-	-	2,021,989	322,232	5,380,287	892	271	-	-	-	-	-	2,828,186	4,897,489	7,725,675
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	853,128	1,301,102	794,454	11,851	-	-	-	-	-	-	1,706,339	1,254,196	2,960,535
Mali Kuruluşlar	38,097,877	-	-	-	-	9,175,892	248,949	1,953	-	-	-	-	-	-	5,448	-	34,522,633	13,007,486	47,530,119
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,536,430	667,356	147,155	12,907	11,247	-	-	-	14,790	-	1,035,255	4,354,630	5,389,885
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	62,228	-	-	-	-	-	-	-	44,945	17,283	62,228
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	7,456	45,354	15,580	72	-	-	-	-	-	-	68,136	326	68,462
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	353	-	-	-	74,450	141,068	96,253	806	-	-	-	-	-	-	285,475	27,455	312,930
Diğer	245,029	46,688	12,996	-	-	345,383	1,010,745	562,956	315,458	48,350	1,756	-	-	-	1,261	17,969,000	18,923,859	1,635,763	20,559,622
Toplam	38,342,906	46,688	122,366	-	-	9,521,275	20,179,916	24,171,332	13,028,384	234,123	54,058	-	-	-	22,196	17,969,000	93,204,532	30,487,712	123,692,244

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz ve Dağıtılmayan
Cari Dönem	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,513,471	90,547	115,731	219,687	17,774,540	33,703,321
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	11,719	-	1,311
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	118	50,643	-	40,464	2,250	33,858
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,354,872	652,327	768,882	1,169,954	3,481,781	2,689,387
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,882,305	9,921,922	3,460,414	7,149,275	9,531,166	4,340,429
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2,596,514	15,806,778	5,616,534	15,345,609	15,875,006	3,943,547
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,231,549	3,620,017	745,834	1,883,458	11,039,263	772,456
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	496,852
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	272,474
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	24,402
Diğer alacaklar	1,669,137	-	2,118	-	-	21,860,316
Genel Toplam	20,247,966	30,142,234	10,709,513	25,820,166	57,704,006	68,138,353

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (devamı)

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz ve Dağıtılmayan
Önceki Dönem	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,032,478	395,832	343,592	109,824	11,440,286	21,020,894
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	21,733	23,302	1,653
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30	71,924	51	8,277	10,712	31,372
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,410,959	1,003,786	24,471	718,710	1,649,038	2,714,311
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,732,645	5,556,951	2,050,052	2,025,805	6,180,139	2,634,324
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,699,173	8,043,523	1,768,417	4,498,555	5,669,337	2,492,327
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	435,774	2,504,259	516,941	945,930	8,132,926	492,554
Tahsili gecikmiş alacaklar	23,488	6,764	8,680	13,334	83,821	98,036
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	54,058
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	22,196
Diğer alacaklar	1,421,682	-	1,704	-	-	16,545,614
Genel Toplam	13,756,229	17,583,039	4,713,908	8,342,168	33,189,561	46,107,339

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” in altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Islamic International Rating Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşunun Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, menkul kıymetleştirme pozisyonları risk ağırlıklarının belirlenmesinde ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından belirlenen derecelendirme notları esas alınmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı için risk ağırlığı hesaplamalarında kullanılan derecelendirme notlarının “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Islamic International Rating Agency uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
1	AAA ila AA-	%0
2	A+ ila A-	%20
3	BBB+ ila BBB-	%50
4	BB+ ila BB-	%100
5	B+ ila B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Cari Dönem												
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	22,621,728	-	2,393,634	-	-	49,628,588	68,257,575	69,732,568	128,145	-	-	4,462
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	69,794,433	-	3,983,983	-	6,136,311	18,731,484	55,511,521	58,216,576	340,659	-	47,271	4,462

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Önceki Dönem												
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	14,859,606	-	4,402,786	-	-	30,193,432	28,773,400	45,405,161	57,859	-	-	1,379
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	43,499,542	-	5,454,982	-	3,737,376	13,274,459	22,308,422	35,304,227	111,132	-	2,104	1,379

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Grup, Üçüncü Bölüm VII ve VIII nolu dipnotlarda belirtildiği gibi TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Değer kaybına uğramış, 3. Aşama, krediler için Grup, ömür boyu beklenen kredi zararları hesaplamakta ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Grup, henüz temerrüte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, bu kredileri “İkinci Aşama” olarak sınıflamakta ve bu krediler için ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Krediler		Karşılıklar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış			Değer Kaybına Uğramış		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararları Karşılıkları	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararları Karşılıkları
Sektörler/Karşı Taraflar						
Tarım	364,140	254,935	111,149	113,475	100,894	81,496
Çiftçilik ve Hayvancılık	364,139	250,893	109,979	99,551	100,484	80,545
Ormancılık	1	3,640	808	13,924	8	601
Balıkçılık	-	402	362	-	402	350
Sanayi	1,836,991	344,886	492,168	1,704,091	180,352	486,208
Madencilik ve Taşocakçılığı	13,547	10,917	3,909	491	562	541
İmalat Sanayi	592,535	333,528	199,602	531,291	178,623	195,074
Elektrik, Gaz, Su	1,230,909	441	288,657	1,172,309	1167	290,593
İnşaat	21,731	292,993	254,857	179,727	230,358	232,597
Hizmetler	2,007,878	617,792	368,221	1,387,538	373,781	410,384
Toptan ve Perakende Ticaret	320,052	445,467	184,376	145,533	245,255	144,234
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,422,228	45,771	101,887	1,193,563	27,389	199,936
Ulaştırma Ve Haberleşme	199,981	29,098	25,885	6,559	21,018	9,371
Mali Kuruluşlar	11,037	29	292	14,608	-	464
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	29,973	27,344	18,521	23,523	40,107	20,523
Serbest Meslek Hizmetleri	-	133	-	-	133	56
Eğitim Hizmetleri	362	423	333	606	372	321
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	24,245	69,527	36,927	3,146	39,507	35,479
Diğer	97,991	203,311	141,422	36,071	125,741	108,777
Toplam	4,328,731	1,713,917	1,367,817	3,420,902	1,011,126	1,319,462

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılık	715,276	408,289	(205,932)	-	917,633
1.ve 2.Aşama Karşılık	778,877	132,005	(166,074)	-	744,808

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılık	828,449	160,078	(273,251)	-	715,276
1.ve 2.Aşama Karşılık	689,905	227,776	(138,804)	-	778,877

Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Cari Dönem Ülke Adı	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	96,181,085	337,523	96,518,608
Amerika Birleşik Devletleri	353,477	42,028	395,505
Büyük Britanya	309,563	85,346	394,909
Almanya	104,660	47,712	152,372
Suudi Arabistan	18,135	-	18,135
Hollanda	10,862	10,446	21,307
İsviçre	7,839	6,161	14,000
Avusturya	2,849	-	2,849
Hırvatistan	1,591	-	1,591
Fransa	1,059	-	1,059
Diğer	3,839	93	3,932

Önceki Dönem Ülke Adı	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	49,665,219	69,140	49,734,359
Amerika Birleşik Devletleri	214,578	2,845	217,423
Büyük Britanya	147,478	62,068	209,546
Almanya	34,319	35,562	69,881
Suudi Arabistan	14,087	-	14,087
Luksemburg	12,473	-	12,473
Avusturya	5,965	8	5,973
İtalya	5,577	-	5,577
Kazakistan	3,545	-	3,545
Fransa	3,035	-	3,035
Diğer	4,799	33	4,832

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen döviz pozisyonlarının değerlerinde, döviz kurlarındaki hareketlere bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Ana Ortaklık Banka bünyesinde kur riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılandırılmış ve Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Yönetim Kurulu, özkaynak düzeyini esas alarak “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu / Özkaynak Standart Rasyosu”na uyumu gözeterek şekilde limitler (pozisyon limitleri, zarar durdurma limitleri) belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Grup stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Sermaye Yeterliliği çerçevesinde piyasa riskine esas tutar dahilindeki kur riski, yasal mevzuata uygun olarak “Standart Yöntem” kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada Grubun tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri ile altın pozisyonu dikkate alınmaktadır.

Grup bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında “Tarihsel Simulasyon Yöntemi” raporlamada kullanılmakta; “Parametrik Yöntem” ve “Monte Carlo Simülasyonu” yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD ölçümlerinde son 252 iş gününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99’luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden “Ekonomik Sermaye” hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır. Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise “geriye dönük testler” vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

Grubun kur riski, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 19,671,380 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2024 – 3,202,012 Bin TL açık pozisyon) ve 19,801,516 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2024 – 2,785,030 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 130,136 Bin TL net kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2024 – 416,982 Bin TL net açık pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2025	25.12.2025	26.12.2025	29.12.2025	30.12.2025	31.12.2025
USD	42.7434	42.7641	42.7656	42.8542	42.8623	42.8457
CHF	54.1971	54.1878	54.0529	54.1650	54.2141	53.8919
GBP	57.6815	57.7322	57.5898	57.7163	57.8159	57.5123
100 JPY	27.3627	27.3730	27.2823	27.3575	27.4189	27.2921
EUR	50.4208	50.3896	50.3547	50.4519	50.4532	50.2859

Ana Ortaklık Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2025 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	42.5918
CHF	53.3613
GBP	56.9219
100 JPY	27.2570
EUR	49.8886

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grubun Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,444,869	7,213,164	3,983,157	17,641,190
Bankalar	787,105	1,050,020	279,460	2,116,585
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	144,545	686,298	-	830,843
Para Piyasalarından Alacaklar	-	51,415	-	51,415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,328	244,416	-	264,744
Krediler (*)	26,567,136	13,398,521	1,466,126	41,431,783
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	13,161,236	270,412	13,431,648
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	(57,564)	(124,064)	102	(181,526)
Toplam Varlıklar	33,906,419	35,681,006	5,999,257	75,586,682
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	266,823	360,961	3,650	631,434
Döviz Tevdiat Hesabı	17,147,283	18,807,246	20,032,107	55,986,636
Para Piyasalarına Borçlar	-	38,562	-	38,562
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,484,036	18,413,863	-	25,897,899
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	12,364,348	-	12,364,348
Muhtelif Borçlar	105,968	44,877	822	151,667
Diğer Yükümlülükler	64,097	108,038	15,381	187,516
Toplam Yükümlülükler	25,068,207	50,137,895	20,051,960	95,258,062
Net Bilanço Pozisyonu	8,838,212	(14,456,889)	(14,052,703)	(19,671,380)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8,953,866)	14,411,600	14,343,782	19,801,516
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,387,768	34,394,269	14,750,231	55,532,268
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15,341,634	19,982,669	406,449	35,730,752
Gayrinakdi Krediler	1,951,330	1,732,523	22,856	3,706,709
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	19,830,062	20,643,568	3,057,070	43,530,700
Toplam Yükümlülükler	13,821,746	24,782,014	8,128,952	46,732,712
Net Bilanço Pozisyonu	6,008,316	(4,138,446)	(5,071,882)	(3,202,012)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5,914,334)	3,501,925	5,197,439	2,785,030
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,917,536	10,493,892	5,298,195	17,709,623
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,831,870	6,991,967	100,756	14,924,593
Gayrinakdi Krediler	1,447,185	1,393,647	4,120	2,844,952

(*)Döviz endeksli kredilerin 215,194 Bin TL (31 Aralık 2024 – 216,189 Bin TL) anapara tutarı ve 4,195,766 Bin TL (31 Aralık 2024 - 3,069,125 Bin TL)

reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolarındaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 207,320 Bin TL (31 Aralık 2024 – 38,343 Bin TL)

Peşin ödenen giderler: 243,520 Bin TL (31 Aralık 2024 – 165,709 Bin TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 623,774 Bin TL (31 Aralık 2024 – 86,658 Bin TL)

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar 328,373 Bin TL (31 Aralık 2024 – 248,182 Bin TL).

Türev Finansal Varlıklardan Alacaklar içerisinde 192,298 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,760,001 Bin TL) vadeli aktif alım taahhüdü ve 22,480,856 Bin TL

tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2024 - 2,413,019 Bin TL).

Türev Finansal Varlıklardan Borçlar içerisinde 171,594 Bin TL tutarında vadeli döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2024 – 1,542,868 Bin TL) ve 22,584,662 Bin TL

tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2024 -2,402,990 Bin TL).

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 12,364,348 Bin TL (31 Aralık 2024 – 3,016,637 Bin TL) sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(***) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Grup büyük ölçüde EUR ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grubun USD ve EUR kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Pozitif veya negatif tutar USD, EUR ve diğer para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının kar/zararda veya özkaynaklarda artışını veya azalışını ifade eder.

	Döviz kurundaki % artış		Kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
USD	10	10	(4,529)	(63,652)	38,686	29,371
EUR	10	10	(11,565)	9,398	-	-
Diğer YP	10	10	29,108	12,556	-	-

Grubun döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir.

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, piyasa faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grubun yapısal pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Grup bünyesinde faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılandırılmış ve Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Piyasa riskine esas tutar dahilindeki faiz oranı riski Sermaye Yeterliliği çerçevesinde, yasal mevzuata uygun olarak “Standart Yöntem” kullanılarak hesaplanmaktadır.

Grup, hem alım satım hesaplarında hem de bankacılık hesaplarında faiz oranı riski pozisyonu almaktadır. Grubun alım satım hesaplarından doğan faiz oranı riski, piyasa riski kapsamında değerlendirilmekte olup piyasa riski politika ve uygulama usulleri çerçevesinde ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka bünyesinde faiz oranı riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak “Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri” uygulanmaktadır.

RMD yöntemleri arasında “Tarihsel Simülasyon Yöntemi” raporlamada kullanılmakta; “Parametrik Yöntem” ve “Monte Carlo Simülasyonu” yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır.

RMD ölçümlerinde son 252 iş gününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden “Ekonomik Sermaye” hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise “geriye dönük testler” vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

Grubun bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, aktif pasif riskleri kapsamında ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Ana Ortaklık Bankanın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bütçe hedeflerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre net faiz geliri simülasyonları yürütülmekte; piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etki, hedef revizyonları yoluyla asgari düzeylere indirilmektedir. Grup yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Grubun uyguladığı faiz oranlarını APKO kararlarıyla değiştirebilmektedir.

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	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 T.C. Merkez Bankası	347,605	12,463,366	-	-	-	18,713,622	31,524,593
Bankalar	71,945	11,709	155,133	-	-	2,114,804	2,353,591
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	62,757	23,621	172,474	360,920	90,067	329,605	1,039,444
Para Piyasalarından Alacaklar	17,017,930	86,415	-	-	-	40,000	17,144,345
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,444	333,331	66,564	412,555	59,169	217,479	1,098,542
Verilen Krediler	38,816,546	12,048,216	43,085,849	25,934,766	1,741,082	1,704,367	123,330,826
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,686,338	2,049,823	5,313,456	5,818,123	8,342,362	-	24,210,102
Diğer Varlıklar (**)	1,956,987	12,704	309,628	193,962	-	19,485,822	21,959,103
Toplam Varlıklar	60,969,552	27,029,185	49,103,104	32,720,326	10,232,680	42,605,699	222,660,546
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9,918,814	-	59,984	-	-	122,347	10,101,145
Diğer Mevduat	83,122,913	7,911,135	4,430,184	795,066	-	36,757,166	133,016,464
Para Piyasalarına Borçlar	5,173,750	-	-	-	-	-	5,173,750
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,592,468	2,592,468
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	638,279	-	-	-	12,364,348	-	13,002,627
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	5,519,342	7,260,496	14,210,707	1,745,287	6,048	-	28,741,880
Diğer Yükümlülükler	4,001,416	1,046,006	712,979	332,413	118,909	23,820,489	30,032,212
Toplam Yükümlülükler	108,374,514	16,217,637	19,413,854	2,872,766	12,489,305	63,292,470	222,660,546
Bilanço Dışı Kalemler							
Bilanço Dışı Uzun Pozisyon	-	10,811,548	29,689,250	29,847,560	-	-	70,348,358
Bilanço Dışı Kısa Pozisyon	(47,404,962)	-	-	-	(2,256,625)	(20,686,771)	(70,348,358)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(47,404,962)	10,811,548	29,689,250	29,847,560	(2,256,625)	(20,686,771)	-

(*) Bilanço da sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 12,822,391 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	203,435	-	-	-	-	13,433,452	13,636,887
Bankalar	331,122	28,351	6	-	-	1,448,901	1,808,380
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	11,802	76,289	62,469	124,102	40,390	244,889	559,941
Para Piyasalarından Alacaklar	13,996,029	265,917	-	-	-	30,000	14,291,946
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	253,087	152,286	534,053	537,136	324,720	1,801,282
Verilen Krediler	22,587,584	8,861,155	19,313,567	10,607,328	1,748,112	1,006,850	64,124,596
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,626,952	1,931,929	776,221	4,892,809	3,116,771	-	16,344,682
Diğer Varlıklar (**)	1,410,689	297,731	14,723	73,674	-	15,408,699	17,205,516
Toplam Varlıklar	44,167,613	11,714,459	20,319,272	16,231,966	5,442,409	31,897,511	129,773,230
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,559,104	-	-	-	-	51,656	3,610,760
Diğer Mevduat	39,022,354	7,427,291	3,864,468	31,560	-	21,581,080	71,926,753
Para Piyasalarına Borçlar	5,578,107	-	-	-	-	-	5,578,107
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,479,209	1,479,209
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	555,514	65,983	-	-	3,016,637	-	3,638,134
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	8,021,155	5,107,955	5,138,524	1,205,249	294,165	-	19,767,048
Diğer Yükümlülükler	2,459,099	449,698	70,957	449,736	83,012	20,260,717	23,773,219
Toplam Yükümlülükler	59,195,333	13,050,927	9,073,949	1,686,545	3,393,814	43,372,662	129,773,230
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	11,245,323	14,545,421	2,048,595	-	27,839,339
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,027,720)	(1,336,468)	-	-	-	(11,475,151)	(27,839,339)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	597,243	-	-	-	597,243
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(597,243)	-	-	-	(597,243)
Toplam Pozisyon	(15,027,720)	(1,336,468)	11,245,323	14,545,421	2,048,595	(11,475,151)	-

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 3,474,249 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EUR	USD	Diğer YP	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.84	1.56	1.54	32.75
Bankalar	1.36	3.37	3.10	31.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.96	6.12	-	35.49
Para Piyasalarından Alacaklar	1.08	1.92	1.96	41.37
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.87	6.82	-	33.88
Verilen Krediler	8.17	9.50	7.40	39.86
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.64	6.86	2.00	29.14
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.31	4.65	-	42.21
Diğer Mevduat	0.82	2.78	0.28	41.67
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	44.00
Muhtelif Borçlar	2.08	4.12	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.85	-	15.20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.54	5.97	-	20.44

	EUR	USD	Diğer YP	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.24	1.98	1.98	35.18
Bankalar	0.04	5.76	-	52.29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.11	6.05	-	35.79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.30	2.37	48.09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.31	6.13	-	33.47
Verilen Krediler	8.38	10.84	7.70	41.29
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.26	1.82	24.13
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.42	5.39	-	49.04
Diğer Mevduat	0.43	1.39	0.38	42.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	8.21	-	46.18
Muhtelif Borçlar	3.68	4.68	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.88	-	10.84
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.67	5.29	-	41.39

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski: Bulunmamaktadır.

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, Grubun nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakde veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder.

Grup aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak likidite riskine maruz kalabilmektedir:

- Grubun gerek öngörülen gerekse öngörülemeyen mevcut ve potansiyel tüm nakit akışı ve teminat gereksinimini, günlük operasyonlarını ya da finansal yapısını etkilemeksizin, gereğince karşılayamamasından doğan fonlamaya ilişkin likidite riski,
- Piyasalarda gereken derinliğin olmaması ya da aşırı dalgalanma nedeniyle Grubun herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından dengeleyememesi veya kapatamamasından doğan piyasaya ilişkin likidite riski.

a. Grubun risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Grubun temel politikası, her türlü yükümlülüğün likit kaynaklarla zamanında karşılanabilecek nitelikte bir aktif yapısının idamesi yönündedir.

Likidite riski yönetimi ile, Grubun maruz kalabileceği potansiyel likidite riskinin ölçülebilir ve kabul edilebilir düzeyde tutulması suretiyle Grubun istikrarının muhafaza edilmesi esastır. Bu surette, Grup likidite pozisyonundan doğabilecek potansiyel zararlardan sermayedarlarının da korunması amaçlanır.

Grubun likidite riski politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

Yönetim Kurulu'nun Gözetimi:

- Yıllık bütçe ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır.
- Yıllık bütçe ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski profilini karşılayacak bir biçimde de Yönetim Kurulu'nca özkaynak yapısı planlanır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Grubun risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler: (devamı)

- Likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerinin etkin bir biçimde yürütülmesini teminen görev, yetki ve sorumluluklar, ilgili komite ve birimlerin yönetmelikleri ile belirlenir

Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

- Likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerine ilişkin görev, yetki ve sorumluluk alanları itibarıyla gereken sistem ve standartlar yapılandırılır.
- Likidite riski ile ilgili süreçlerin yürütülmesini teminen gereken bilgi sistemleri altyapısının yanı sıra insan kaynağının teknik ve teorik gelişimini sağlayacak önlemler alınır.
- Yeni bankacılık uygulamaları kapsamında sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetlerden doğabilecek likidite riskinin analizi yapılır.
- Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetim, likidite riski yönetimi çerçevesindeki sorumlulukları Aktif Pasif Komitesi, Hazine Birimleri ve Risk Yönetimi Başkanlığı arasında, işlevlere göre ayırır.

Buna göre; Yönetim Kurulu, Grubun bilanço ve kaynak kullanımı ile finansal yönetimden sorumlu yönetim komitesi olarak Aktif Pasif Komitesi'ni (APKO) yetkilendirir. APKO, bilanço yönetimi, fonlama stratejileri ve kaynak planlaması, likidite yönetimi, stres testleri ile senaryo analizlerinin yönlendirilmesi ile ilgili stratejileri şekillendirir. Hazine ise Grup bilançosunun ve likiditesinin yönetilmesini teminen APKO tarafından şekillendirilen taktik stratejileri yerine getirir.

Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” belirlemiştir. Bunlara uyum düzenli olarak izlenmekte ve gerek ekonomik koşullar gerekse de stratejideki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde de güncellenmektedir.

Risk Limitleri'ne uyum durumu, Yönetim Kurulu'nun aylık olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini teşkil etmektedir.

Grubun likidite riski profili ise Risk Yönetimi Başkanlığı'na izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, “Risk Limitleri”ne uyumun yanı sıra analiz, izleme ve değerlendirme süreci içinde elde ettiği bulguları haftalık bazda APKO'nun ve aylık bazda da Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Grubun likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıdadır. Bu kapsamda da Ana Ortaklık Bankanın iştirakleri ve bağlı ortaklıkları, bünyeleri dahilinde likidite yönetiminden sorumlu birim/bölüm/servisler vasıtasıyla likidite yönetimini yürütür durumdadır. Bunun yanı sıra Ana Ortaklık Banka, yasal sınırları gözetmek suretiyle, piyasa koşulları dahilinde iştiraklerine ve bağlı ortaklıklarına borçlanma imkânı sağlamaktadır.

Likidite yönetimi, bütçelenen büyüme stratejilerine paralel ve yasal yükümlülüklerin gerekleri dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra ekonomik ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Likidite yönetiminde küresel koşulların hem ülke hem de sektöre olan etkileri de öngörülerek likidite planlamaları gerçekleştirilir.

Likidite yönetimi politikasında, istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Grubun ana fonlama kaynağı olarak belirlenmiştir. Fonlama kaynaklarının çeşitliliğinin artırılması için orta ve uzun vadeli fonlama temininde yurtiçi ve yurtdışı sermaye piyasalarından yararlanılmaktadır. Likidite yükümlülüklerinin yoğunlaşma riskini engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada temerküz limitleri dikkatle izlenmektedir. Basel III kapsamında likidite rasyolarının (LKO, NİFO) takibi ve likidite projeksiyonu yapılmaktadır.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Ana Ortaklık Bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Likidite, Grubun aktif büyümesini ve yükümlülüklerini, kabul edilemez bir zarara maruz kalmaksızın, zamanında fonlayabilme yeteneği olarak tanımlanır.

Grubun likidite yönetiminde değerlendirilen unsurlar; mevcut ve gelecek dönem için öngörülen aktif kalitesi, mevcut ve gelecek dönem için öngörülen fonlama ihtiyacı, kolaylıkla likide edilebilir aktif yaratılması, düzenli nakit akışına sahip aktif yaratılması, fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve yoğunlaşmanın engellenmesi olarak tanımlanmıştır.

Mevduat, Grubun likiditesinin temelidir. İstikrarlı büyüme sergileyen ve düşük maliyetli mevduat yapısının idame ettirilmesi esastır. Bu amaçla, likidite yönetiminde yıllık bütçe ile uyumlu bir faiz oranı politikası uygulanır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar Türk lirası ve Yabancı Para nakit akım projeksiyonları ile tespit edilmektedir. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak konsolidasyona tabii iştirakler için fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları en iyi performans gözetilerek değerlendirilmekte olup konsolidasyona tabii iştiraklerin likidite pozisyonu Ana Ortaklık Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Ana Ortaklık Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Grup, likidite riskinin etkisini ölçmek ve izlemek için ise mevcut ve gelecek likidite ihtiyacını gösteren nakit akışı uyumsuzluğu analizlerini kullanmaktadır. Grup, bu analizlerde bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerin vadeleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'na onaylanan vade varsayımlarını esas almaktadır. Bu varsayımlar kapsamında borçlu cari ve kredili mevduat hesapları ve vadesiz mevduat ile vadeli mevduat için davranışsal analizler kullanılmaktadır.

Nakit akışı uyumsuzluğu analizlerinde:

- Toplam, Türk Parası ve yabancı para kalemler ayrı ayrı tablolaştırılmakta;
- Ana Ortaklık Bankanın toplam aktiflerin (USD, EUR vb.) %5'ini aşan yabancı para kalemler için ayrı ayrı hesaplama yapılmakta;
- Ana Ortaklık Bankanın toplam aktiflerin %5'ini aşmayan diğer yabancı para kalemler ise EUR cinsi kalemlerle toplulaştırılmaktadır.

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Grup likidite riski azaltım teknikleri arasında, varlıklarında düzenli nakit akışı yapısı sunan ürünlere ağırlık verilmesi, yükümlülüklerinde tabana yaygın bir yapı şekillendirilmesi, alternatif birer fon kaynağı olarak menkul kıymet ihraçlarının düzenli olarak yürütülmesi, finansal kuruluşlardan sağlanan (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, Sendikasyon, vs) uzun vadeli kaynaklara ağırlık verilerek fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve tesis edilen likidite tamponunun korunması gibi aksiyonlar yer almaktadır.

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Likidite stres testleri ile hem stres altında çıkacak likidite ihtiyacının boyutu hem de maliyeti değerlendirilir. Bu surette, İSEDES kapsamında 3 yıllık öngörü süresi içerisinde Likidite Karşılama Oranı ve muhtelif vadelerdeki likidite oranlarının nakit giriş/çıkışlarında, teminat yükümlülüklerinde ve fonlama imkanlarında oluşabilecek muhtemel dalgalanmalar sonucunda gelebileceği seviyeler değerlendirilmektedir.

g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Grubun hem Merkez Bankası'ndaki hem de Borsa İstanbul'daki gecelik repo limitlerinin yanı sıra limit boşlukları sürekli olarak izlenmektedir. Grubun vadesiz mevduatın tamamının çekilmesi gibi en kötü durum senaryosuna karşılık, mevcut vadesiz mevduat tutarı kadar limit boşluğu bırakılması esastır. Bu kapsamda APKO, piyasa koşullarını değerlendirerek alternatif likidite stratejileri oluşturmaktadır.

Bu çerçevede "Likidite Yönetimi Acil Eylem Planı" düzenlenmiştir. Bu plan kapsamında, kapsama seviyesi, uygulama ilkeleri, olası senaryolar, acil eylem planı kademeleri, kullanılabilir fonlama kaynakları ve karşılaşılabilecek engeller belirlenmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı:

Likidite Karşılama Oranı, Grubun asgari likidite düzeyini belirlemek amacıyla net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını teminen BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanan likidite oranını ifade eder.

Bu oran, Grubun her an likide edebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerden doğan nakit girişleri ile çıkışlarından etkilenir durumdadır.

2025 yılının son çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre azalış görülmektedir. Nakit çıkışlarında görülen değişim neticesinde, bir önceki çeyrekte %149.05 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı %138.91 seviyesine gelmiştir. Bir önceki çeyrekte %637.42 olan ortalama YP likidite karşılama oranı %555.81 seviyesinde gerçekleşmiştir. Her iki oran da yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Grubun "yüksek kaliteli likit varlık" stoku ise nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası nezdindeki kalemlerin yanı sıra Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen; ancak, gerek repo işlemlerine ve gerekse teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıkların %4.33'ü nakit değerler, %62.74'ü merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve %32.93'ü birinci ve ikinci kalite likit borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında nakit çıkışlarını oluşturan kalemler ana hatları itibarıyla, mevduat, teminatlı, teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı işlemlerdir. Nakit girişlerini oluşturan ana kalemler ise, teminatlı, teminatsız alacaklar ve diğer nakit girişlerinden oluşmaktadır. Diğer nakit giriş ve çıkışları türev işlemler kaynaklı olup türev finansal araçların nakit akışları Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplamaya dahil edilmektedir.

Türev işlemlerin net nakit çıkışına etkisi sınırlı olmakla birlikte, döviz türevi işlem hacmindeki dalgalanmalar YP likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Grubun temel fon kaynağı ise mevduattır. Mevduat dışında, kayda değer diğer fon kaynakları ise repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler, finansal kuruluşlardan sağlanan uzun vadeli (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, sendikasyon, vs) kaynaklardır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı):

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			36,616,721	23,941,051
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	79,555,940	35,228,940	6,685,888	3,462,333
3 İstikrarlı mevduat	25,568,300	1,382,020	1,278,415	69,101
4 Düşük istikrarlı mevduat	53,987,640	33,846,920	5,407,473	3,393,232
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	46,604,161	16,800,527	36,615,809	11,758,230
6 Operasyonel mevduat	305,544	8,228	76,386	2,057
7 Operasyonel olmayan mevduat	30,791,417	12,679,665	21,037,163	7,648,363
8 Diğer teminatsız borçlar	15,507,200	4,112,634	15,502,260	4,107,810
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	3,614,214	1,691,960	3,614,214	1,691,960
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,614,214	1,691,960	3,614,214	1,691,960
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	211,860	37,900	10,593	1,895
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	24,625,493	3,616,475	4,157,763	315,130
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			51,084,267	17,229,548
17 Teminatlı alacaklar	1,960	-	1,960	-
18 Teminatsız alacaklar	19,645,974	9,971,232	19,455,625	8,114,179
19 Diğer nakit girişleri	5,265,924	15,831,717	5,265,924	15,831,717
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	24,913,858	25,802,949	24,723,509	23,945,896
			Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21 TOPLAM YKLV STOKU			36,616,721	23,941,051
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			26,360,758	4,307,387
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			138.91	555.81

(*) Aylık aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı):

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			19,238,019	11,152,361
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende Mevduat	56,059,680	21,890,600	4,707,233	2,161,787
3 İstikrarlı Mevduat	18,103,940	673,780	905,197	33,689
4 Düşük istikrarlı Mevduat	37,955,740	21,216,820	3,802,036	2,128,098
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	26,720,569	9,161,869	22,331,519	6,778,683
6 Operasyonel Mevduat	211,788	3,156	52,947	789
7 Operasyonel olmayan Mevduat	13,392,747	6,329,161	9,184,657	3,967,667
8 Diğer teminatsız borçlar	13,116,034	2,829,552	13,093,915	2,810,227
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,485,426	1,515,123	1,485,426	1,515,123
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,485,426	1,515,123	1,485,426	1,515,123
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	73,040	15,920	3,652	796
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	16,237,281	2,832,548	2,537,436	272,711
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			31,065,266	10,729,100
17 Teminatlı alacaklar	-	-	1,403	-
18 Teminatsız alacaklar	13,104,674	6,520,022	16,232,192	5,290,152
19 Diğer nakit girişleri	1,239,030	2,045,955	1,239,030	2,051,357
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	14,343,704	8,565,977	17,472,625	7,341,509
			Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21 TOPLAM YKLV STOKU			19,238,019	11,152,361
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			13,592,641	3,387,591
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			141.53	329.21

(*) Aylık aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

Son üç aya ilişkin Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem	
	TL+YP	YP
Ekim	158.86	601.00
Kasım	142.88	568.58
Aralık	125.71	533.46

	Önceki Dönem	
	TL+YP	YP
Ekim	148.93	337.94
Kasım	138.51	392.12
Aralık	145.58	281.21

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18,753,658	55,910	12,463,366	-	-	-	251,659	31,524,593
Bankalar	2,114,803	71,945	11,709	155,134	-	-	-	2,353,591
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	56,740	23,621	172,476	366,935	409,057	10,615	1,039,444
Para Piyasalarından Alacaklar	40,000	17,104,345	-	-	-	-	-	17,144,345
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	164,658	9,444	97,747	66,564	648,139	111,990	-	1,098,542
Verilen Krediler (**)	39,106	10,000,941	31,578,596	35,957,106	42,665,367	1,385,343	1,704,367	123,330,826
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,287,189	137,709	470,916	13,970,285	8,342,362	1,641	24,210,102
Diğer Varlıklar	4,926,411	1,956,987	12,704	309,628	193,962	-	14,559,411	21,959,103
Toplam Varlıklar	26,038,636	30,543,501	44,325,452	37,131,824	57,844,688	10,248,752	16,527,693	222,660,546
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	122,347	9,918,814	-	59,984	-	-	-	10,101,145
Diğer Mevduat	36,757,166	84,152,778	7,095,165	4,366,108	645,247	-	-	133,016,464
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,405,795	556,540	3,110,155	19,549,796	3,119,594	-	28,741,880
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,173,750	-	-	-	-	-	5,173,750
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	180,236	-	-	458,043	12,364,348	-	13,002,627
Muhtelif Borçlar	2,592,468	-	-	-	-	-	-	2,592,468
Diğer Yükümlülükler	855,365	3,240,397	2,575,191	655,205	345,738	591,878	21,768,438	30,032,212
Toplam Yükümlülükler	40,327,346	105,071,770	10,226,896	8,191,452	20,998,824	16,075,820	21,768,438	222,660,546
Likidite (Açığı) /Fazlası	(14,288,710)	(74,528,269)	34,098,556	28,940,372	36,845,864	(5,827,068)	(5,240,745)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(558,517)	(263,117)	216,561	28,068	-	-	(577,005)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	46,375,815	8,618,325	23,267,909	1,071,143	-	-	79,333,192
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	46,934,332	8,881,442	23,051,348	1,043,075	-	-	79,910,197
Gayrinakdi Krediler	3,877,022	738,164	1,710,537	8,124,260	2,300,974	242,822	241	16,994,020
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	13,284,447	29,928,199	19,124,236	13,421,535	30,815,957	9,530,071	13,668,785	129,773,230
Toplam Yükümlülükler	23,820,390	55,765,378	9,690,460	5,978,290	6,202,224	10,137,498	18,178,990	129,773,230
Likidite (Açığı) /Fazlası	(10,535,943)	(25,837,179)	9,433,776	7,443,245	24,613,733	(607,427)	(4,510,205)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(56,444)	(27,371)	3,097	29,173	-	-	(51,545)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17,168,979	1,007,065	2,318,274	352,803	-	-	20,847,121
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17,225,423	1,034,436	2,315,177	323,630	-	-	20,898,666
Gayrinakdi Krediler	3,399,061	511,577	761,203	3,808,931	1,055,236	224,669	229	9,760,906

(*) Bilanço yapıldığı dönem aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.

(**) Borçlu cari hesap niteliğindeki krediler 1-3 ay vade aralığında gösterilmiştir.

(***)Bilanço da sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 12,822,391 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	30,767,871	-	-	3,761,885	34,529,756
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	30,767,871	-	-	3,761,885	34,529,756
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	29,556,861	50,979,078	21,692,355	34,665	75,429,631
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	3,895,165	19,861,536	19,861,536	12,126	22,660,294
6	Düşük istikrarlı mevduat katılım/fonu	25,661,696	31,117,543	1,830,819	22,539	52,769,337
7	Diğer kişilere borçlar	18,406,897	65,718,193	4,727,580	17,547,194	34,070,127
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	1,066,887	-	-	-	533,443
9	Diğer borçlar	17,340,010	65,718,193	4,727,580	17,547,194	33,536,683
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	7,493,154	738,096	-	-	-
12	Türev yükümlülükleri			366,118		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	7,127,036	738,096	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					144,029,513
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					927,965
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	25,263,014	90,174,697	28,391,425	29,563,947	82,025,714
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 teminatl alacaklar	2,461,732	2,499,396	1,093,453	759,716	4,143,084
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	21,189,622	86,204,848	25,525,100	23,895,386	72,967,454
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,247,681	19,442,032	1,297,502	871,068	3,237,988
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1,611,661	1,470,453	1,772,871	1,524,610	2,038,576
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,611,661	1,470,453	1,772,871	1,524,610	2,038,576
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	3,384,235	2,876,600
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	24,918,848	254,388	-	745,770	25,258,344
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			241,330		205,131
29	Türev varlıklar			39,682		-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşünülmenden önceki tutar			366,118		36,612
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	24,265,814	254,388	-	745,770	25,011,584
32	Bilanço dışı borçlar		26,007,313	-	-	1,300,366
33	Gerekli İstikrarlı Fon					109,512,388
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					131.52

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Önceki Dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	18,460,070	-	-	3,208,826	21,668,895
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	18,460,070	-	-	3,208,826	21,668,895
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	15,560,902	35,596,048	1,981,238	48,480	48,703,766
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	2,763,248	13,707,257	235,908	8,883	15,879,532
6 Düşük istikrarlı mevduat katılım/fonu	12,797,653	21,888,792	1,745,330	39,596	32,824,234
7 Diğer kişilere borçlar	15,079,597	30,549,814	2,270,902	9,468,101	13,438,314
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	774,970	-	-	-	387,485
9 Diğer borçlar	14,304,627	30,549,814	2,270,902	9,468,101	13,050,829
10 Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	5,793,056	2,425,459	-	-	-
12 Türev yükümlülükleri			168,371		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	5,624,685	2,425,459	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					83,810,975
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					747,132
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	14,514,367	49,650,558	9,930,224	17,888,473	43,701,014
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 teminatl alacaklar	1,648,603	7,632,828	701,764	3,990	3,148,398
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	11,845,022	41,039,920	8,479,967	14,611,319	37,315,583
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	236,416	14,233,012	661,449	304,262	1,991,024
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1,020,742	977,809	748,493	1,043,195	1,341,559
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,020,742	977,809	748,493	1,043,195	1,341,559
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	2,229,970	1,895,474
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	19,895,279	1,917,937	-	270,452	19,926,643
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	35,373				30,067
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			249,201		211,821
29 Türev varlıklar			44,868		-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşünülmenden önceki tutar			168,371		16,837
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	19,397,466	1,917,937	-	270,452	19,667,917
32 Bilanço dışı borçlar		16,584,599	-	-	829,230
33 Gerekli İstikrarlı Fon					65,204,019
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					128.54

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO); 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” hükümleri uyarınca hesaplanmaktadır. NİFO, mevzuatla belirlenmiş olan dikkate alma oranları ile, ilgili bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerin çarpılmasıyla elde edilen mevcut istikrarlı fon ile gerekli istikrarlı fon tutarlarının oranlanması suretiyle hesaplanmaktadır. Aylık olarak hesaplanan Net İstikrarlı Fonlama Oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalamasının en az %100 olması gerekmektedir.

Cari döneme ait üç aylık NİFO ortalaması %127.55 olarak hesaplanmıştır, önceki döneme ait üç aylık ortalama ise %129.94 seviyesindedir.

Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Cari Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	122,347	9,945,341	-	59,984	-	-	(26,527)	10,101,145
Diğer Mevduat	36,757,166	85,292,337	7,108,767	4,366,108	645,247	-	(1,153,161)	133,016,464
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	2,405,795	586,175	3,110,155	19,603,307	3,119,594	(83,146)	28,741,880
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,193,655	-	-	-	-	(19,905)	5,173,750
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	180,236	-	-	467,291	12,682,695	(327,595)	13,002,627
Toplam Yükümlülükler	36,879,513	103,017,364	7,694,942	7,536,247	20,715,845	15,802,289	(1,610,334)	190,035,866
Önceki Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	94,238	3,517,001	104	885	-	-	(1,468)	3,610,760
Diğer Mevduat	21,760,365	39,420,714	7,444,583	4,173,287	64,992	14	(937,202)	71,926,753
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	5,099,587	472,710	2,193,783	5,345,800	6,747,822	(92,654)	19,767,048
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,608,536	-	-	-	-	(30,429)	5,578,107
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	97,902	65,983	-	468,628	3,387,212	(381,591)	3,638,134
Toplam Yükümlülükler	21,854,603	53,743,740	7,983,380	6,367,955	5,879,420	10,135,048	(1,443,344)	104,520,802

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grubun türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Cari Dönem						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	267,823	496,857	3,133,685	-	-	3,898,365
Swap Para Satım İşlemleri	38,876,130	4,190,588	627,000	1,043,075	-	44,736,793
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	7,622,597	4,277,492	20,404,331	-	-	32,304,420
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Future Para Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	46,766,550	8,964,937	24,165,016	1,043,075	-	80,939,578
Önceki Dönem						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	7,168	7,348	108,132	-	-	122,648
Swap Para Satım İşlemleri	13,247,220	934,798	-	323,630	-	14,505,648
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	606,941	-	-	606,941
Para Satım Opsiyonları	1,759,303	5,098	1,787,162	-	-	3,551,563
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Future Para Satım işlemleri	311,990	87,249	-	-	-	399,239
Toplam	15,325,681	1,034,493	2,502,235	323,630	-	19,186,039

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

a. Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

Grubun “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 12.00 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 - % 11.51). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki değişimden kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

b. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	173,855,105	113,356,160
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 (*)	1,708,485	1,037,667
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 (**)	(510,131)	(170,215)
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 (**)	150,433	126,905
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	8,655,701	4,349,872
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	234,322,015	145,310,602

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan cari dönem 30 Haziran 2025 ve önceki dönem 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolardır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Bilanço içi varlıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	201,862,277	125,269,713
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(769,744)	(390,356)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	201,092,533	124,879,357
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	487,896	205,873
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	651,585	192,449
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1,139,481	398,322
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	150,433	126,905
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	150,433	126,905
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	33,551,802	21,123,588
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,612,234)	(1,217,570)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	31,939,568	19,906,018
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	28,125,365	16,721,342
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	234,322,015	145,310,602
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	12.00	11.51

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

VIII. Konsolide Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları ile bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak hesaplanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri kısa vadeli olmalarından dolayı defter değerini ifade etmektedir.

Sabit faizli mevduatın, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul değerlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tabloda yer alan kalemlerin gerçeğe uygun değerleri, bilanço değerlerinin sabit faizli olanlar için vadesine kalan süresine, değişken faizli olanların yeniden fiyatlama dönemine göre gösterge piyasa faiz oranları kullanılarak anaparaların bugünkü değerlerinin bulunması ve ilgili faiz ve gelir reeskontlarının eklenmesi şeklinde hesaplanmaktadır. Faiz hassasiyeti bulunmayan bilanço kalemlerinin gerçeğe uygun değerleri, muhasebeleştirilmesi sırasında kullanılan yöntemlere göre belirlenmiştir.

Aşağıdaki tablo, Grubun finansal tablolarında yer alan finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar ve Zarara Yansıtılanlar	1,039,444	559,941	1,039,444	559,941
Para Piyasalarından Alacaklar	17,144,345	14,291,946	17,065,450	14,209,726
Bankalar	2,353,591	1,808,380	2,353,591	1,808,380
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,098,542	1,801,282	1,098,542	1,801,282
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	24,210,102	16,344,682	23,978,354	15,787,855
Verilen Krediler	123,330,826	64,124,596	124,144,197	67,023,270
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	10,101,145	3,610,760	9,984,608	3,609,324
Diğer Mevduat	133,016,464	71,926,753	133,203,323	71,769,911
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28,741,880	19,767,048	30,080,281	21,192,342
Para Piyasalarına Borçlar	5,173,750	5,578,107	5,117,292	5,589,888
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	13,002,627	3,638,134	12,050,655	3,403,040
Muhtelif Borçlar	2,592,468	1,479,209	2,592,468	1,479,209

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 12,822,391 Bin TL (31 Aralık 2024- 3,474,249 Bin TL) sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 7 “Finansal Araçlar: Açıklamalar” standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Grup bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir:

	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Cari Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,039,444	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	729,027	-
Krediler	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,074,140	-	24,402
Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,281,060	-
Önceki Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	559,941	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	73,500	-
Krediler	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,779,086	-	22,196
Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	197,023	-

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler)

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	22,196	18,967
Alışlar	2,769	3,229
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	(563)	-
Transfer	-	-
Dönem Sonu Bakiye	24,402	22,196

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Başkalarının nam ve hesabına alım satımı, aracılık, saklama ve yönetim hizmetleri verilmektedir. İnanca dayalı işlem ise yapılmamaktadır.

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” kapsamında yapılması gereken açıklamalar ve dipnotlar aşağıda sunulmaktadır.

a. Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

a.1. Risk Yönetimi Yaklaşımı

Özellikle finans sektöründe, sağlam temellere dayalı sürdürülebilir büyüme için etkin bir risk yönetimi sürecinin varlığı giderek önem kazanmaktadır. Grup bu düşünceyle, risk yönetimi yaklaşımının bir kurum kültürü olarak benimsenmesini, strateji ve iş planlarının bu kapsamda hazırlanmasını, karar alma, icra ve denetim süreçlerinin bu doğrultuda yapılandırılmasını ve dolayısı ile dinamik ve etkin bir risk yönetimi sürecinin tüm unsurları ile tesis edilmesini amaçlamaktadır.

Risk yönetim süreci Yönetim Kurulu sorumluluğu ve koordinasyonunda konsolidasyona tabi kuruluşları da kapsayacak şekilde yapılandırılmış olup, Yönetim Kurulu bu kapsamdaki Grubun faaliyetlerini Risk Yönetimi sistemi kapsamında bünyesinde oluşturduğu komiteler aracılığı ile gözetim ve denetim altında tutar.

Grup yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan strateji, politika, risk limitleri ve uygulama usullerini yürütmek, koordine etmek, etkinliğini gözden geçirmek ve yeni riskleri içerecek şekilde yeniden düzenlenmelerini önermekle sorumludur. Yönetim bu kapsamdaki faaliyetlerinin bazılarını bünyesinde oluşturduğu Aktif pasif Komitesi ve Ürün Geliştirme Komiteleri aracılığı ile yürütür.

Grup, maruz kaldığı riskleri izlemek ve kontrolünü sağlamak amacıyla İç Sistemleri yapılandırmış olup Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı İç sistemler kapsamındaki birimlerdir. İç sistemler kapsamındaki İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ile Risk Yönetimi Başkanlığı Yönetim Kurulu üyesi olan İç Sistemler Sorumlusuna; Teftiş Kurulu Başkanlığı ise yine Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyetlerini yürütür.

Grup organizasyonundaki tüm birim ve şubeler ile konsolidasyon kapsamındaki kuruluşlar, İç Sistemler kapsamında gözetim ve denetime tabidir. Grubun iç sistemlerden sorumlu birimleri periyodik olarak Yönetim Kuruluna ve Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere raporlama yapmaktadır. Grup, iç sistemlerin çalışma yapısını ve organizasyon içerisindeki pozisyonunu ve icrai birimlerle ilişkilerini yönetmelikle yazılı olarak belirlemiştir.

Grup risk yönetimi politikaları, ulusal düzenlemelere bağlı olarak ihtiva etmesi gereken hususlar, Banka pratikleri ve uluslararası uygulamalar dikkate alınarak hazırlanmış Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yazılı standartlardır. Bu politikalar risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, faaliyetlerine ve mali bünyesine etkilerinin ölçülerek önemlilik derecesine göre sınıflandırılmasını ve bu kapsamda kurumun risk toleransı dikkate alınarak risk limitlerinin saptanmasını ve tüm bu süreçlere uyumun izlenerek raporlanmasını içermektedir. Grup risk yönetimi süreçleri, Risk Yönetimi Politikaları ile belirlenen hususlara uygun olarak işletilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (devamı)

a.1. Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

Grup risk yönetimi yaklaşımının bir kurum kültürü olarak benimsenmesini sağlamak amacıyla gerekli tedbirleri almaktadır. Grup organizasyonu içerisinde oluşturulan talimat ve yönetmeliklerin risk yönetimi kapsamında belirlenen strateji ve politikalar ile limit ve uygulama usullerine uygun olarak hazırlanmasına yönelik gerekli önlemler alınmıştır. Tüm Banka personeli, risk yönetimi sistemi kapsamında oluşturulan politika ve prosedürler ile bunlara bağlı olarak hazırlanan kılavuzlar, talimat ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilir. Bunun yanı sıra, Grup organizasyonundaki tüm birim ve şubeler ile konsolidasyon kapsamındaki kuruluşlar, İç Sistemler kapsamında gözetim ve denetime tabidir.

Grup, yasal düzenlemelere paralel bir şekilde yazılı olarak “İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecini” (İSEDES) oluşturmuştur. Grup, İSEDES çerçevesinde yöntem ve/veya yaklaşımlar ile uyumlu bir biçimde, bütüncül stres testleri ve senaryo analizleri uygular. Grup, stres testi programı dahilinde,

kendi senaryolarına ek olarak BDDK tarafından bankalara yazılı olarak iletilen senaryoları da uygulamaktadır.

a.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	112,245,944	61,098,272	8,979,676
2	Standart yaklaşım	112,245,944	61,098,272	8,979,676
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	569,309	153,487	45,545
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	569,309	153,487	45,545
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	4,659,969	1,901,434	372,798
17	Standart yaklaşım	4,659,969	1,901,434	372,798
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	15,078,762	10,440,213	1,206,301
20	Temel gösterge yaklaşımı	15,078,762	10,440,213	1,206,301
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)	132,553,984	73,593,406	10,604,320

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları

b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar Eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	31,524,593	31,524,593	-	-	-	-
Bankalar	2,353,591	2,353,591	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	17,144,345	17,144,345	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,039,444	-	-	1,039,444	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,098,542	1,098,542	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	24,210,102	24,210,102	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	729,027	-	-	729,027	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	88,837	-	-	-	88,837	-
Krediler (Net)	121,668,385	122,581,556	-	-	(913,171)	-
Krediler	117,181,172	117,176,710	-	-	4,462	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	2,249,701	2,249,701	-	-	-	-
Factoring Alacakları	2,186,036	2,186,036	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	1,713,917	1,713,917	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,662,441	744,808	-	-	917,633	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1,474,064	1,474,064	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	130,306	130,306	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7,920,336	7,844,585	-	-	75,751	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	758,263	94,006	-	-	664,257	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	2,580,203	2,580,203	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi varlığı	351,604	351,604	-	-	-	-
Diğer aktifler	9,766,578	9,766,578	-	-	-	-
Toplam varlıklar	222,660,546	221,154,075	-	1,768,471	(262,000)	-
Yükümlülükler						
Mevduat	143,117,609	-	-	-	-	143,117,609
Alınan krediler	28,741,880	-	-	-	-	28,741,880
Para piyasalarına borçlar	5,173,750	-	5,173,750	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	180,236	-	-	-	-	180,236
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1,281,060	-	-	1,281,060	-	-
Factoring Yükümlülükleri	2,980	-	-	-	-	2,980
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	869,369	-	-	-	-	869,369
Karşılıklar	2,085,226	-	-	-	-	2,085,226
Cari Vergi Borcu	1,014,956	-	-	-	-	1,014,956
Ertelenmiş Vergi Borcu	372,071	-	-	-	-	372,071
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	12,822,391	-	-	-	-	12,822,391
Diğer Yükümlülükler	5,230,580	-	-	-	-	5,230,580
Özkaynaklar	21,768,438	-	-	-	-	21,768,438
Toplam yükümlülükler	222,660,546	-	5,173,750	1,281,060	-	216,205,736

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Özkaynak hesaplaması nda dikkate alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	13,636,887	13,636,887	-	-	-	-
Bankalar	1,808,380	1,808,380	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	14,291,946	14,291,946	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	559,941	-	-	559,941	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,801,282	1,801,282	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	16,344,682	16,344,682	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	73,500	-	-	73,500	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	75,924	-	-	-	75,924	-
Krediler (Net)	62,630,443	63,344,340	-	-	(713,897)	-
Krediler	60,220,187	60,218,808	-	-	1,379	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,433,252	1,433,252	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	1,460,031	1,460,031	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	1,011,126	1,011,126	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,494,153	778,877	-	-	715,276	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1,490,743	1,490,743	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	130,306	130,306	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	8,498,684	8,448,630	-	-	50,054	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	308,792	-	-	-	308,792	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	2,165,180	2,165,180	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	300,635	-	-	-	-	300,635
Ertelenmiş Vergi varlığı	1,121,473	1,121,473	-	-	-	-
Diğer aktifler	4,686,280	4,686,280	-	-	-	-
Toplam varlıklar	129,773,230	129,270,129	-	633,441	(430,975)	300,635
Yükümlülükler						
Mevduat	75,537,513	-	-	-	-	75,537,513
Alınan krediler	19,767,048	-	-	-	-	19,767,048
Para piyasalarına borçlar	5,578,107	-	5,578,107	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	163,885	-	-	-	-	163,885
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	197,023	-	-	197,023	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	112	-	-	-	-	112
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	672,539	-	-	-	-	672,539
Karşılıklar	2,315,930	-	-	-	-	2,315,930
Cari Vergi Borcu	482,717	-	-	-	-	482,717
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3,474,249	-	-	-	-	3,474,249
Diğer Yükümlülükler	3,405,117	-	-	-	-	3,405,117
Özkaynaklar	18,178,990	-	-	-	-	18,178,990
Toplam yükümlülükler	129,773,230	-	5,578,107	197,023	-	123,998,100

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

b.2. Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	222,922,546	221,154,075	-	-	1,768,471
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	5,173,750	1,281,060
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	222,922,546	221,154,075	-	(5,173,750)	487,411
4	Bilanço dışı tutarlar	28,582,256	13,067,983	-	1,031,152	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	251,504,802	234,222,058	-	(4,142,598)	487,411

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	130,204,205	129,270,129	-	-	633,441
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	5,578,107	197,023
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	130,204,205	129,270,129	-	(5,578,107)	436,418
4	Bilanço dışı tutarlar	17,278,939	6,579,054	-	339,540	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	147,483,144	135,849,183	-	(5,238,567)	436,418

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

b.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Grup, esas olarak “TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standard”ına uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, piyasa riskine tabi kalemlerin değerlendirilmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerlendirme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerlendirme hizmeti de temin edilebilmektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

c.1. Konsolide Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Grup kredilendirme faaliyetlerinde Yönetim Kurulu’nca onaylanan politika ve prosedürlere uyar. Bu kapsamda Yönetim Kurulu tarafından onaylanan görev, yetki ve sorumluluklar kapsamında görevler ayrılığı ilkesi dahilinde yürütülen pazarlama, mali tahlil, tahsis, izleme ve kontrol işlevleri yürütülür.

Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar “Risk Yönetimi Sistemi Yönetmeliği” ile belirlenmiş ve “kredi riskine yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri” ile yazılı olarak açıklanmıştır. Grup, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Grubun kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulu’nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Grup Yönetimi sorumludur.

Kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle belirlenen limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Grubun üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Risk Yönetimi Başkanlığı, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçüm, izleme ve raporlamasını yürütmekte olup, risk limitlerine uyuma ilişkin kontrollerin sonuçları, bu limitlerle ilgili değerlendirmeler ve kredi portföyü yoğunlaşma analizleri, Grup Yönetimi ve Yönetim Kurulu’nun bilgisine sunar.

Kredi tahsis sürecinde müşteriler, belirlenen kriterlere uygun olarak işkolu ve segment bazında portföylere ayrılır ve her bir kredi müşterisi yer aldığı portföye uygun olarak geliştirilmiş ve periyodik olarak validasyona tabi tutulan derecelendirme sistemine tabi tutulur. Kredilendirmede krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışı birinci ödeme kaynağı olarak değerlendirilir ve kredi limitleri belirlenirken müşterilerin gelir durumunun sürdürülebilirliği dikkate alınır. Kredi talepleri, derecelendirme sonuçlarına göre kredi tahsis politikaları ile uyumlu olarak sonuçlandırılır. Uygun görülen kredi talepleri tahsis şartlarına uygun olarak kullanılır ve izlemeye alınır.

Grup, kredi portföylerine ilişkin gerekli erken uyarıları ve değerlendirmeleri üreten kredi izleme sistemlerini tesis etmiş olup bu sistemler üzerinden kredi portföyüne yönelik izleme faaliyetlerini etkin olarak yürütmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.1. Konsolide Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (devamı)

Grup kredilendirme süreçlerinde yer alan tüm şube, genel müdürlük birimleri ve bölge müdürlükleri ile Bankanın konsolidasyona tabi iştirakleri iç sistemler kapsamında denetime tabidir. Kredilerin ve kredi riskinin bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, Yönetim Kurulu ve Grup Yönetimine düzenli olarak raporlanır. Kredi riskinin izlenmesi, işlem ve firma bazındaki değerlendirmelerin yanı sıra, vade, sektör, teminat, coğrafya, döviz cinsi, kredi türü, risk dereceleri gibi parametreler itibarıyla izlenmesini ve yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade eder.

c.2. Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,713,917	121,616,909	1,662,441	121,668,385
2	Borçlanma araçları	-	36,340,028	127,367	36,212,661
3	Bilanço dışı alacaklar	221,129	28,468,829	107,702	28,582,256
4	Toplam	1,935,046	186,425,766	1,897,510	186,463,302

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,011,126	63,113,470	1,494,153	62,630,443
2	Borçlanma araçları	-	26,702,622	98,777	26,603,845
3	Bilanço dışı alacaklar	231,610	17,152,060	104,731	17,278,939
4	Toplam	1,242,736	106,968,152	1,697,661	106,513,227

c.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	1,011,126	979,234
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	1,245,897	391,657
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(85,489)	(40,470)
5 Diğer değişimler	(457,617)	(319,295)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	1,713,917	1,011,126

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar

c.4.1. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili Genel Niteliksel Açıklamalar

Grup, kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını ve kredilerinin sınıflandırmasını Üçüncü Bölüm VIII no’lu “Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar” dipnotunda açıkladığı üzere TFRS 9 kapsamında yapmaktadır.

Grup, finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak üzere her bir raporlama tarihi itibarıyla hesaplamalar gerçekleştirilerek kredi riskindeki bozulmanın derecesine göre beklenen kayıp karşılığını günceller. Müşterinin ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarının tamamını ya da bir kısmını kapsayacak şekilde yeni bir krediye konu ederek veya yeni bir ödeme planı oluşturularak yeniden finansmana veya yeniden yapılandırmaya konu eder.

c.4.2. Alacakların coğrafi bölgeler, sektör ve kalan vadesine göre kırılımı

Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalara IV.bölüm II. Nolu dipnotta yer verilmiştir.

c.4.3. Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,712,646	916,379	85,489
Avrupa Birliği Ülkeleri	164	158	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	1,104	1,095	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	3	1	-
Toplam	1,713,917	917,633	85,489

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,009,911	714,087	40,470
Avrupa Birliği Ülkeleri	146	133	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	1,066	1,055	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	3	1	-
Toplam	1,011,126	715,276	40,470

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)

c.4.3. Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (devamı)

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	254,935	105,293	4,597
Çiftçilik ve Hayvancılık	250,893	104,123	4,597
Ormançılık	3,640	808	-
Balıkçılık	402	362	-
Sanayi	342,681	156,198	32,365
Madencilik ve Taşocakçılığı	18,820	5,932	9,642
İmalat Sanayi	321,878	149,422	19,069
Elektrik, Gaz, Su	1,983	844	3,654
İnşaat	300,492	258,409	13,065
Hizmetler	625,284	277,655	14,187
Toptan ve Perakende Ticaret	452,016	180,158	12,561
Otel ve Lokanta Hizmetleri	45,744	29,057	-
Ulaştırma ve Haberleşme	29,098	13,859	1,626
Mali Kuruluşlar	29	14	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	28,244	18,115	-
Serbest Meslek Hizmetleri	133	56	-
Eğitim Hizmetleri	493	357	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	69,527	36,039	-
Diğer	190,525	120,078	21,275
Toplam	1,713,917	917,633	85,489

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	101,385	80,320	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	100,484	79,472	-
Ormançılık	499	498	-
Balıkçılık	402	350	-
Sanayi	194,160	107,883	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,286	4,263	-
İmalat Sanayi	188,707	102,463	-
Elektrik, Gaz, Su	1,167	1,157	-
İnşaat	230,677	220,377	17,305
Hizmetler	377,606	219,004	10,151
Toptan ve Perakende Ticaret	245,787	128,644	10,151
Otel ve Lokanta Hizmetleri	27,362	26,152	-
Ulaştırma ve Haberleşme	24,268	12,416	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	40,107	16,008	-
Serbest Meslek Hizmetleri	133	56	-
Eğitim Hizmetleri	442	321	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	39,507	35,407	-
Diğer	107,298	87,692	13,014
Toplam	1,011,126	715,276	40,470

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)

c.4.4. Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	35,165	16,376	27,292	73,875	5,612
Kobi Krediler	520,827	329,070	165,760	55,798	406,310
Bireysel Krediler	12,040	8,228	9,657	13,470	2,135
Diğer	3,242	4,127	12,745	1,171	11,017
Toplam	571,274	357,801	215,454	144,314	425,074

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,520	1,202	11,582	70,624	10,111
Kobi Krediler	211,766	135,748	74,389	322,842	113,531
Bireysel Krediler	878	1,277	14,376	8,837	6,324
Diğer	584	2,323	12,352	2,343	7,517
Toplam	215,748	140,550	112,699	404,646	137,483

c.4.5. Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	2,768,205	2,161,457
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	59,619	91,281

Grup, Üçüncü Bölüm VII ve VIII nolu dipnotlarda belirtildiği gibi TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3. Aşamada değerlendirmektedir. Değer kaybına uğramış, 3. Aşama, krediler için Grup, ömür boyu beklenen kredi zararları hesaplamakta ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Henüz temerrüte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, bu kredileri “İkinci Aşama” olarak sınıflamakta ve bu krediler için ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır.

c.5. Konsolide Kredi Riski Azaltım Teknikleri

c.5.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler

Grup, kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin hesaplamaları, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan “Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ” çerçevesinde belirtilen hususlar dâhilinde yapmaktadır.

Grup, finansal teminat olarak ağırlıklı olarak mevduat ya da nakit benzeri kıymetleri ve fiziki teminat olarak gayrimenkul ipoteklerini dikkate almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.5. Konsolide Kredi Riski Azaltım Teknikleri (devamı)

c.5.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler (devamı)

Grup, Kredi Risk Azaltım Teknikleri Tebliği hükümlerine göre kredilere teminat olarak aldığı gayrimenkulleri periyodik gözden geçirmekte ve gereken durumlarda gayrimenkul değerlemeleri belirli aralıklarla yenilemektedir. Teminat olarak alınan gayrimenkullerin değer tespit işlemleri, BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilen değerlendirme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminatların, uğrayabileceği hasarlar nedeniyle oluşabilecek değer kayıplarının karşılanması amacıyla sigortalanmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların teminatlandırılması sürecine ilişkin genel prensipler ve uygulama esasları yazılı olarak oluşturulmuş olup uygulama bu kapsamda iç sistemlerden sorumlu birimlerce denetime tabidir.

c.5.2. Kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	90,618,490	31,049,895	24,796,495	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	36,212,661	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	126,831,151	31,049,895	24,796,495	-	-	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	1,713,917	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	42,396,169	20,234,274	17,222,429	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	26,603,845	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	69,000,014	20,234,274	17,222,429	-	-	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	1,011,126	-	-	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.6. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım İle Hesaplarırken Kullandığı Derecelendirme Notlarıyla İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” in altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Islamic International Rating Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşunun Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu menkul kıymetleştirme pozisyonları risk ağırlıklarının belirlenmesinde ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından belirlenen derecelendirme notları esas alınmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı için risk ağırlığı hesaplamalarında kullanılan derecelendirme notlarının “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Islamic International Rating Agency uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
1	AAA ila AA-	%0
2	A+ ila A-	%20
3	BBB+ ila BBB-	%50
4	BB+ ila BB-	%100
5	B+ ila B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.7. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi Tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları							
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	61,287,030	130,267	61,287,030	130,267	158,234	%0.26
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	11,719	2,625	11,719	1,311	6,513	%49.98
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	58,475	104,786	58,475	68,858	124,001	%97.38
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,759,930	1,666,902	8,759,930	1,357,273	3,369,371	%33.30
7	Kurumsal alacaklar	32,103,513	14,050,946	32,103,514	6,181,997	36,166,923	%94.47
8	Perakende alacaklar	54,362,872	11,670,253	54,362,872	4,821,116	42,015,708	%70.99
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	5,972,996	299,204	5,972,995	163,316	2,147,709	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	12,813,508	651,852	12,813,508	342,758	7,043,330	%53.54
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	496,852	-	496,852	-	413,340	%83.19
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	272,474	-	272,474	-	408,402	%149.89
13	Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	23,533,936	5,421	23,530,484	1,087	20,794,466	%88.37
17	Hisse senedi yatırımları	24,402	-	24,402	-	24,402	%100.00
18	Toplam	199,697,707	28,582,256	199,694,255	13,067,983	112,672,399	%52.96

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.7 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı Tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları							
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38,341,709	1,197	38,341,709	1,197	298,634	%0.78
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	45,817	1,742	45,817	871	23,732	%50.83
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	90,994	63,840	90,994	31,372	64,675	%52.85
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,722,750	1,063,512	8,722,750	798,525	2,995,594	%31.46
7	Kurumsal alacaklar	17,201,186	8,293,777	17,201,186	2,978,730	18,194,783	%90.16
8	Perakende alacaklar	21,901,227	6,943,826	21,901,227	2,270,105	16,962,977	%70.18
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,544,499	326,903	3,544,499	192,955	1,308,140	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8,987,272	575,950	8,987,272	303,658	4,804,175	%51.71
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	234,123	-	234,123	-	222,198	%94.91
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	54,058	-	54,058	-	81,088	%150.00
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	17,971,589	8,192	17,967,359	1,641	16,260,398	%90.49
17	Hisse senedi yatırımları	22,196	-	22,196	-	22,196	%100.00
18	Toplam	117,117,420	17,278,939	117,113,190	6,579,054	61,238,590	%49.51

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.8. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları												
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	61,167,213	-	-	-	-	183,701	-	66,383	-	-	-	61,417,297
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	13,030	-	-	-	-	-	13,030
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,230	-	128	-	-	-	-	123,975	-	-	-	127,333
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,713,249	-	1,125,845	-	-	6,175,162	-	55,676	-	-	47,271	10,117,203
7	Kurumsal alacaklar	1,446,920	-	778,051	-	-	95,912	5,088	35,959,540	-	-	-	38,285,511
8	Perakende alacaklar	2,724,030	-	749,132	-	-	5,065	55,506,433	130,937	68,391	-	-	59,183,988
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	6,136,311	-	-	-	-	-	-	6,136,311
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	12,225,872	-	930,394	-	-	-	13,156,266
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	67,141	-	-	-	-	32,742	-	396,969	-	-	-	496,852
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	206	-	-	-	-	-	-	-	272,268	-	-	272,474
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	24,402	-	-	-	24,402
17	Diğer alacaklar	1,672,444	-	1,330,827	-	-	-	-	20,528,300	-	-	-	23,531,571
18	Toplam	69,794,433	-	3,983,983	-	6,136,311	18,731,484	55,511,521	58,216,576	340,659	-	47,271	212,762,238

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.8. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları												
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	37,979,465	-	-	-	-	129,614	-	233,827	-	-	-	38,342,906
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	45,906	-	782	-	-	-	46,688
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	55,938	-	2,191	-	-	-	-	64,237	-	-	-	122,366
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,536,589	-	3,786,209	-	-	3,916,126	-	280,247	-	-	2,104	9,521,275
7	Kurumsal alacaklar	1,607,346	-	384,676	-	-	137,905	4,369	18,045,620	-	-	-	20,179,916
8	Perakende alacaklar	1,316,544	-	400,728	-	-	47,556	22,303,956	45,474	57,074	-	-	24,171,332
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,737,376	-	78	-	-	-	-	3,737,454
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	8,973,500	19	317,411	-	-	-	9,290,930
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	23,852	-	210,271	-	-	-	234,123
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	54,058	-	-	54,058
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	22,196	-	-	-	22,196
17	Diğer alacaklar	1,003,660	-	881,178	-	-	-	-	16,084,162	-	-	-	17,969,000
18	Toplam	43,499,542	-	5,454,982	-	3,737,376	13,274,459	22,308,422	35,304,227	111,132	-	2,104	123,692,244

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

d.1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Karşı taraf kredi riski grubun işlem yaptığı karşı kurumlardan birinin, işlem süresi içerisinde yükümlülüğünü yerine getirememesinden dolayı Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Grup; gerek alım satım hesapları ve gerekse bankacılık hesaplarında yer alan kredili menkul kıymet işlemleri, repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ve türev finansal araçlara bağlı olarak karşı taraf kredi riskine maruz kalabilmektedir.

Karşı taraf kredi riski, sayısallaştırılabilir bir risk türü olarak kabul edilir. Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2” hükümleri çerçevesinde “Standart Yaklaşım Yöntemi” ile hesaplanmaktadır.

Grup, yoğunlaşmanın önlenbilmesi amacıyla bir karşı kurum bazında alınabilecek azami risk tutarını Karşı Kurum Limitleri vasıtasıyla belirler.

d.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türev işlemler için)	623,319	1,229,405	-	1.4	978,242	526,727
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	52,910	42,582
6	Toplam	-	-	-	-	-	569,309

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

d.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türev işlemler için)	89,735	278,547	-	1.4	182,171	101,489
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	157,748	51,998
6	Toplam	-	-	-	-	-	153,487

d.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yonteme göre kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yonteme göre kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	978,242	142,313	182,171	11,713
4	Kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	978,242	142,313	182,171	11,713

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

d.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk Ağırlıkları									
Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankasından alacaklar	130,267	-	-	-	-	-	-	-	130,267
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	24,320	463,183	-	-	-	47,271	534,774
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	189,299	-	-	189,299
Perakende alacaklar	-	-	-	-	136,812	-	-	-	136,812
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	40,000	-	-	40,000
Toplam	130,267	-	24,320	463,183	136,812	229,299	-	47,271	1,031,152

(*) KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.

(**) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

d.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Risk ağırlıkları									
Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,197	-	-	-	-	-	-	-	1,197
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	113	-	-	113
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	136,296	143,417	-	-	-	2,104	281,817
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	22,078	-	-	22,078
Perakende alacaklar	-	-	-	-	9,714	-	-	-	9,714
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	25,000	-	-	25,000
Toplam	1,197	-	136,296	143,417	9,714	47,191	-	2,104	339,919

(*) KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.

(**) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest		
Nakit-yerli para	-	1,020	-	-	-	186,062
Nakit-yabancı para	95,543	-	1,466,251	-	-	-
Devlet tahvil/bono-hazine/TCMB	-	-	1,327,257	-	-	1,428,314
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	3,797,505
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	95,543	1,020	2,793,508	-	-	5,411,881

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest		
Nakit-yerli para	-	-	-	72,041	-	9,865
Nakit-yabancı para	33,961	-	583,405	-	-	-
Devlet tahvil/bono-hazine/TCMB	-	-	9,217	-	-	1,659,220
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	4,660,790
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	33,961	-	592,622	72,041	-	6,329,875

d.6. Kredi türevleri: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

d.7. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		a	b	a	b
		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		1,487		1,498
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	47,271	945	2,104	42
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	47,271	945	2,104	42
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Garanti fonuna konulan tutar	542	542	1,456	1,456
10	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-	-	-
11	Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev işlemler	-	-	-	-
15	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Garanti fonuna konulan tutar	-	-	-	-
20	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bankanın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

f. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

f.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler

Piyasa Riski; alım satım hesaplarında izlenen finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde, piyasa fiyatlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Bankacılık hesapları, Grubun alım satım hesapları dışında kalan ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar hariç olmak üzere faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı hesap ve pozisyonlarıdır.

Alım satım hesaplarından kaynaklanan risk çerçevesinde, piyasa riskine esas tutar hesaplamalarındaki faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski, standart metod yöntemi ile hesaplanmaktadır. Hesaplamalara ilişkin süreçler iç denetim sistemince denetlenmekte ve Ana Ortaklık Banka Üst Yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka bünyesinde günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmakta olan piyasa riski içsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında "Tarihsel Simülasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD tutarı hesaplamak için son 252 işgünü kapsayan bir gözlem aralığı ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında mevzuata uygun olarak 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski etkilerinden korunmak Aktif Pasif Yönetimin önceliği olarak yer almaktadır. Aktif Pasif riskleri durasyon, gap, ekonomik değer analizleriyle birlikte duyarlılık analizleri gibi analizler kullanılarak Ana Ortaklık Bankanın Aktif Pasif Komitesi toplantılarında sunulmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etkiler analizlerle takip edilerek risklilik seviyesi asgariye çekilmektedir.

Piyasa riskine yönelik politikalar ile izleme ve değerlendirme süreçleri yazılı olarak oluşturulmuş ve Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve ilgili Banka içi yönetmelikler ile ayrıntılı olarak düzenlenmiştir.

Aktif Pasif Yönetimi sürecinde yer alacak olan ve piyasa riskine ilişkin hususları da içeren Risk Yönetimi politika ve uygulama usulleri, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanır. Ana Ortaklık Bankanın alım satım hesaplarına bağlı piyasa riski ve bankacılık hesaplarına bağlı faiz oranı riski ile likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerinin etkin bir biçimde yürütülmesini teminen görev, yetki ve sorumluluklar, ilgili komite ve birimlerin yönetmelikleri ile belirlenir.

Üst Düzey Yönetim, bu kapsamda gereken bilgi sistemleri altyapısını oluşturur ve insan kaynağının teknik ve teorik gelişimini sağlayacak kaynakları sağlar. Ana Ortaklık Banka Aktif Pasif Komitesi politika ve uygulama usullerine uyumu Yönetim Kurulu adına gözetir ve bu çerçevede korunma ve taktik stratejilerini şekillendirir. İç sistemler kapsamındaki birimler ölçme, izleme, analiz ve denetim fonksiyonlarını yerine getirir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

f. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

f.2. Standart Yaklaşımına Göre Piyasa Riski Tutarları

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
	Dolaysız peşin ürünler	2,084,744	1,632,085
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,144,738	423,538
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	637,956	475,134
3	Kur riski	302,050	733,413
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	2,575,225	269,349
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	2,575,225	269,349
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	4,659,969	1,901,434

g. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

- a. Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk yıllık olarak hesaplanmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik” in 23 ve 24’üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmış olup cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 15,078,762 Bin TL’dir (31 Aralık 2024 – 10,440,213 Bin TL).

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir (BG)	5,870,659	8,393,868	9,861,492	3	15	1,206,301
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						15,078,762

- b. Ana Ortaklık Banka Standart Metot kullanmamaktadır.

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Grup aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine maruz kalabilmektedir:

- Aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin vadeleri (sabit faizli kalemler) ve yeniden fiyatlama dönemleri (değişken faizli kalemler) arasındaki uyumsuzluklardan doğan yeniden fiyatlama riski,
- Piyasa faiz oranlarındaki değişimin farklı vade dilimleri itibarıyla farklı düzeylerde gerçekleşmesi sonucu getiri eğrisinin eğiminin ve/veya şeklinin değişmesinden doğan getiri eğrisi riski,

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (devamı)

- Vade ve yeniden fiyatlama dönemleri benzer özellikler gösteren aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlere uygulanan faiz oranlarının farklı zamanlarda ve/veya farklı tutarlarda değişmesi sonucu spreadlerin de değişmesinden doğan baz risk,
- Kredilerin vadeden evvel (kısmen / tamamen) kapatılması, sendikasyon kredilerinin geri çağırılması, vadesiz ve vadeli mevduatın çekilmesi veya yenilenmesi vs. hallerde, Grup aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin sözleşme vadelerinden daha da farklı davranış özellikleri göstermesinden doğan opsiyon riski.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik”, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 12 Mayıs 2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılandırılmış ve Banka Yönetim Kurulu’nca onaylanmış durumdadır.

Yönetim Kurulu, alım satım hesapları haricindeki bankacılık hesaplarından doğan yapısal faiz oranı riski ile ilgili olarak Risk Limitleri kabul etmiş ve oluşabilecek yapısal faiz oranı uyumsuzluğunun, ana sermayenin hangi oranında tolere edilebileceğini belirlemiş olup bunlara uyum haftalık olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Faiz oranı riskinin gerek gelirlerine gerekse sermayesine etkisini ölçmek ve izlemek amacıyla “Net Faiz Geliri Değişimi (NFGD)” ve “Ekonomik Değer Değişimi (EDD)” olarak iki ayrı yaklaşım kullanılmaktadır. “Net Faiz Geliri Değişimi” ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Bankanın net faiz gelirine ne düzeyde etki ettiği, “Ekonomik Değer Değişimi” ise piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, ana sermayenin ekonomik değerine ne düzeyde etki ettiği hesaplanmaktadır. “Ekonomik Değer Değişimi” hesaplamasında, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında uygulama esasları belirlenen yeniden fiyatlama süreleri ile davranışsal vadeler dikkate alınmaktadır. Vadesiz mevduat için tarihsel veriler kullanılarak çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Vadesiz mevduat için belirlenen en uzun fiyatlandırma süresi 5 yılın, ortalama fiyatlandırma süresi ise 4 yılın altındadır. Hesaplama ayrıca risksiz faiz oranları (overnight index swap) dikkate alınmakta ve BDDK tarafından belirlenmiş olan standart şoklar uygulanmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı kalemlerin bugünkü değerinde, piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri ayrıca kullanılmaktadır.

Grup bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Ekonomik Değer Değişimi	31.12.2025
1	Paralel Yukarı	1,795,293
2	Paralel Aşağı	(2,180,042)
3	Artan Eğim	379,993
4	Azalan Eğim	(234,423)
5	Kısa Vadeli Yukarı	1,001,702
6	Kısa Vadeli Aşağı	(971,923)
	Maksimum	1,795,293
	Ana Sermaye	28,884,870

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	439,672	1,693,074	314,281	893,650
TCMB	13,443,731	15,942,213	5,004,167	7,389,416
Diğer	-	5,903	-	35,373
Toplam	13,883,403	17,641,190	5,318,448	8,318,439

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	13,443,731	15,942,213	5,004,167	7,389,416
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	13,443,731	15,942,213	5,004,167	7,389,416

(*) YP vadesiz serbest tutarın 15,688,112 Bin TL'si (31 Aralık 2024 - 7,216,483 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 10,943,096 Bin TL'si (31 Aralık 2024 - 4,442,189 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

T.C. Merkez Bankası hesabı içerisinde K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyeleri de bulunmaktadır. K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyesi 551,510 Bin TL olup 251,657 Bin TL zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2024 - K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyesi 348,755 Bin TL olup 154,048 Bin TL zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir).

TCMB nezdinde bulundurulacak zorunlu karşılık tutarlarına uygulanacak oranlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" inde belirtilen esaslar çerçevesinde, yükümlülüklerin vadelerine göre değişmekte olup TP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için %3 - %18 (31 Aralık 2024 %3 - %17) aralığında, kur koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 - %40 (31 Aralık 2024 %22 - %33), YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 32 (31 Aralık 2024 - % 5 - % 30) aralığında uygulanmaktadır. Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı % 2.5'tir (31 Aralık 2024 - % 4).

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası 2019/1072 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yasal karşılıklar oranı, mevduat vade gruplarına göre ayrıma tabi tutulmuş olup TP ve YP mevduat ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 8 aralığında uygulanmaktadır.

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

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri:

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar 64,317 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 78,931 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 975,127 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 481,010 Bin TL'dir).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**
- 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (devamı)**

iii. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar finansal tabloda türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı'nda sınıflanmıştır.

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	141,417	3	695	4,123
Swap İşlemleri	2,405	18,087	4,841	20,214
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	377,885	189,230	29,621	14,006
Diğer	-	-	-	-
Toplam	521,707	207,320	35,157	38,343

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	237,006	2,116,585	173,889	1,634,491
Yurt içi	142,315	9,985	113,613	93,975
Yurt dışı	94,691	2,106,600	60,276	1,540,516
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	237,006	2,116,585	173,889	1,634,491

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	264,027	-	119,754	-
ABD, Kanada	836,566	20,511	747,844	16,889
OECD Ülkeleri	108,451	364,808	65,414	349,219
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	786	-	5,875	-
Diğer	606,142	-	295,797	-
Toplam	1,815,972	385,319	1,234,684	366,108

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a.1. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değerler	17,545	-	14,853	-
Diğer	-	93,751	-	-
Toplam	17,545	93,751	14,853	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):

- a.2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 –331,232 Bin TL).
- a.3. Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 987,246 Bin TL’dir (31 Aralık 2024 – 1,455,197 Bin TL).
- b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,115,664	1,797,474
Borsada İşlem Gören	1,115,664	1,797,474
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	26,958	24,189
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	26,958	24,189
Değer Azalma Karşılığı (-)	(44,080)	(20,381)
Toplam	1,098,542	1,801,282

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

- a. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	10,680	-	1,228	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	10,680	-	1,228	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,599,230	47,745	1,503,175	54,884
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	219,642	-	68,017	-
Toplam	1,829,552	47,745	1,572,420	54,884

- b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler;

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	100,199,581	1,297,358	937,029	1,776,533
İşletme Kredileri	1,290,376	60,378	959	1,195,757
İhracat Kredileri	16,203,621	202,526	-	301,683
İthalat Kredileri	267,019	297	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,542,577	-	10,669	-
Tüketici Kredileri	1,494,408	52,266	-	5,264
Kredi Kartları	785,855	11,258	-	-
Diğer	75,615,725	970,633	925,401	273,829
İhtisas Kredileri	17,087,775	262,969	-	54,643
Diğer Alacaklar	822	199	-	-
Toplam	117,288,178	1,560,526	937,029	1,831,176

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

- b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	53,057,006	1,182,265	653,455	1,499,865
İşletme Kredileri	456,457	1,011	-	1,142,078
İhracat Kredileri	6,512,941	138,941	-	203,561
İthalat Kredileri	24,957	17	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,359,594	-	14,607	-
Tüketici Kredileri	626,954	27,503	-	899
Kredi Kartları	599,938	10,381	-	-
Diğer	39,476,165	1,004,412	638,848	153,327
İhtisas Kredileri	6,635,293	76,392	-	8,137
Diğer Alacaklar	269	788	-	-
Toplam	59,692,568	1,259,445	653,455	1,508,002

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	294,624	-	174,691	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	450,184	-	604,186

- c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	52,248,641	512,227	1,239,264
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	65,039,537	1,048,299	1,528,941
Toplam	117,288,178	1,560,526	2,768,205

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

d. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	378,581	768,892	1,147,473
Konut Kredisi	-	52,844	52,844
Taşıt Kredisi	53	4,839	4,892
İhtiyaç Kredisi	367,474	701,456	1,068,930
Diğer	11,054	9,753	20,807
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	241	241
Konut Kredisi	-	241	241
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	169,775	169,775
Konut Kredisi	-	72,001	72,001
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	30,272	30,272
Diğer	-	67,502	67,502
Bireysel Kredi Kartları-TP	190,578	-	190,578
Taksitli	36,889	-	36,889
Taksitsiz	153,689	-	153,689
Bireysel Kredi Kartları-YP	272	-	272
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	272	-	272
Personel Kredileri-TP	39,470	140,649	180,119
Konut Kredisi	-	407	407
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	38,204	127,088	165,292
Diğer	1,266	13,154	14,420
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	8,694	8,694
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	8,694	8,694
Personel Kredi Kartları-TP	27,602	-	27,602
Taksitli	4,235	-	4,235
Taksitsiz	23,367	-	23,367
Personel Kredi Kartları-YP	26	-	26
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	26	-	26
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	45,636	-	45,636
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	682,165	1,088,251	1,770,416

(*) Kredili mevduat hesabının içerisinde 13,881 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,529,807	22,964,121	24,493,928
İşyeri Kredileri	-	14,158	14,158
Taahhüt Kredileri	48,328	1,407,289	1,455,617
İhtiyaç Kredileri	1,399,188	21,542,674	22,941,862
Diğer	82,291	-	82,291
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	4,165,314	4,165,314
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4,165,314	4,165,314
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	608,890	13,255,224	13,864,114
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	1,677	1,677
İhtiyaç Kredileri	608,890	13,253,547	13,862,437
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	578,608	19	578,627
Taksitli	60,503	19	60,522
Taksitsiz	518,105	-	518,105
Kurumsal Kredi Kartları-YP	8	-	8
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8	-	8
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	185,268	-	185,268
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,902,581	40,384,678	43,287,259

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	16,606	45,918
Özel	121,600,303	63,067,552
Toplam	121,616,909	63,113,470

g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	121,347,436	63,049,667
Yurt Dışı Krediler	269,473	63,803
Toplam	121,616,909	63,113,470

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (3. Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	94,239	46,121
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	91,953	35,897
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	731,441	633,258
Toplam	917,633	715,276

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	446,567	350,676	916,674
Yeniden Yapılandırılan Krediler	778	3,485	55,356
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	180,989	140,185	689,952
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2,441	25,347	63,493

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	180,989	140,185	689,952
Dönem İçinde İntikal (+)	1,075,059	64,870	105,968
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	644,843	326,150
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	644,843	326,150	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	164,138	173,072	120,407
Kayıttan Düşülen (-)	500	-	84,989
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	446,567	350,676	916,674
Karşılık (-)	94,239	91,953	731,441
Bilançodaki Net Bakiyesi	352,328	258,723	185,233

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

j.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	72,458
Karşılık Tutarı (-)	-	-	72,458
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	61,586
Karşılık Tutarı (-)	-	-	61,586
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

j.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	446,567	350,676	916,674
Karşılık Tutarı (-)	94,239	91,953	731,441
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	352,328	258,723	185,233
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	180,989	140,185	689,952
Karşılık Tutarı (-)	46,121	35,897	633,258
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	134,868	104,288	56,694
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

j.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	78,943	48,844	86,637
Karşılık Tutarı (-)	16,636	12,051	60,160
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	24,278	21,207	56,971
Karşılık Tutarı (-)	6,039	5,745	51,002

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler için belirlenen tasfiye politikamız; “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve yasal mevzuatlar çerçevesinde, tasfiyeye konu “Tahsil imkanı sınırlı krediler”, “Tahsili şüpheli krediler”, “Zarar niteliğindeki krediler” hesaplarındaki tüm alacaklar için olduğu üzere, tahsil kabiliyeti değerlendirilerek, sulhen görüşmeler ya da kanuni takip yoluyla, mümkün olan asgari sürelerde alacağının tahsili üzerinedir.

l. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası; uzun süredir takip hesaplarında izlenen, maddi teminatı bulunmayan veya bulunsun da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde aktiften silinen tutar 85,489 Bin TL olup, konsolide takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.07'dir (31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde aktiften silinen tutar 40,470 Bin TL olup, konsolide takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.06'dır).

m. Diğer açıklama ve dipnotlar:

Kredi beklenen zarar karşılığı (Üçüncü Aşama) hareketlerine ilişkin bilgiler:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
1 Ocak 2025	111,216	576,296	27,764	715,276
Dönem içinde aktarılanlar	28,955	369,331	10,003	408,289
Tahsilatlar	(5,966)	(111,176)	(3,301)	(120,443)
Silinenler	(3,442)	(82,047)	-	(85,489)
31 Aralık 2025 Bakiyesi	130,763	752,404	34,466	917,633
Önceki Dönem				
1 Ocak 2024	111,323	695,189	21,937	828,449
Dönem içinde aktarılanlar	20,715	129,080	10,283	160,078
Tahsilatlar	(20,822)	(207,503)	(4,456)	(232,781)
Silinenler	-	(40,470)	-	(40,470)
31 Aralık 2024 Bakiyesi	111,216	576,296	27,764	715,276

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

m. Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı)

Segmentlere göre kredi ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	34,877,995	80,709,415	1,700,768	117,288,178
Yakın İzlemedeki Krediler	2,386,933	1,818,028	123,770	4,328,731
Takipteki Krediler	200,861	1,468,242	44,814	1,713,917
Toplam	37,465,789	83,995,685	1,869,352	123,330,826
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	65,026	228,181	1,417	294,624
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	360,579	88,175	1,430	450,184
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	130,763	752,404	34,466	917,633

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Önceki Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	25,573,063	33,458,475	661,030	59,692,568
Yakın İzlemedeki Krediler	2,022,778	1,365,235	32,889	3,420,902
Takipteki Krediler	121,539	851,417	38,170	1,011,126
Toplam	27,717,380	35,675,127	732,089	64,124,596
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	71,442	101,386	1,863	174,691
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	392,366	211,157	663	604,186
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	111,216	576,296	27,764	715,276

Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Gayrimenkul İpoteği	142,135	117,969	227,349
Ticari İşletme Rehni	-	-	33,817
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	2,814	-	1,069
Taşıt Rehni	14,078	24,548	59,912
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	-	179
Mevduat Rehni	26	5	92

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Gayrimenkul İpoteği	52,716	66,661	242,439
Ticari İşletme Rehni	-	-	40,130
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	13,106	-	-
Taşıt Rehni	11,148	7,620	46,179
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	-	171
Mevduat Rehni	53	-	516

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

m. Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Cari Dönem			
Krediler ve Alacaklar			
Kurumsal Krediler	26,891	8,714	35,605
KOBİ Kredileri	177,692	93,819	271,511
Tüketici Kredileri	12,164	5,701	17,865
Toplam	216,747	108,234	324,981
Önceki Dönem			
Krediler ve Alacaklar			
Kurumsal Krediler	892	62,270	63,162
KOBİ Kredileri	93,442	42,827	136,269
Tüketici Kredileri	5,142	897	6,039
Toplam	99,476	105,994	205,470

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6,422,462	6,287,517
Diğer	21,423	17,640
Toplam	6,443,885	6,305,157

a.2. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 4,289,882 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 3,292,687 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	10,687,675	8,923,801
Hazine Bonosu	9,755,036	4,914,292
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	21,964	18,085
Toplam	20,464,675	13,856,178

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 13,476,335 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 6,746,838 Bin TL'dir).

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	24,351,027	16,403,818
Borsada İşlem Görenler	21,359,264	14,172,689
Borsada İşlem Görmeyenler	2,991,763	2,231,129
Değer Azalma Karşılığı (-)	(140,925)	(59,136)
Toplam	24,210,102	16,344,682

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	16,344,682	12,226,820
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,524,226	956,524
Yıl İçindeki Alımlar	9,313,197	4,460,958
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(4,608,428)	(3,843,688)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(81,789)	38,137
Değerleme Etkisi	1,718,214	2,505,931
Toplam	24,210,102	16,344,682

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler:

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Ana Ortaklık Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*)	Muğla/Türkiye	11.32	50.00

(*) İlgili iştirakin 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe uygun değeri
399,663	344,370	124,197	18,751	-	72,346	45,382	482,264

b. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. İştirakler Hareket Tablosu:

Konsolidasyon kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

d. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

Maliyet değeri ile değerlendirilmektedir.

e. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Bulunmamaktadır.

f. Borsaya Kote Edilen İştirakler:

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

g. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler:

Bulunmamaktadır.

h. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler:

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bankanın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil olan bağlı ortaklıklarından kaynaklanan sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

	Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Şeker International Banking Unit Ltd.	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Şeker Factoring Hizmetleri A.Ş.	Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
ANA SERMAYE						
Ödenmiş Sermaye	162,554	116,808	214,229	156,195	301,041	813,555
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,208	-	205,238	-	38,549
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	128,287	1,018	-	-
Yasal Yedekler	16,018	23,739	36,474	23,951	20,370	330
Olağanüstü Yedekler	89,239	221,018	-	320,859	267,374	17
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	181,371	-	304,110	111,304	3,984,538
Diğer Sermaye Yedekleri	-	23,036	-	-	8,606	(2,575)
Diğer Kâr Yedekleri	-	134	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(330)	(57,004)	5,025	-	6,191	1,255,745
Net Dönem Karı	107,268	108,250	10,865	110,814	215,456	228,979
Ana Sermaye Toplamı	374,749	618,560	394,880	1,122,185	930,342	6,319,138
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	374,749	618,560	394,880	1,122,185	930,342	6,319,138

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Unvanı (*)	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00
Şeker Kentsel Dönüşüm ve Danışmanlık Anonim Şirketi	İstanbul/Türkiye	-	100.00

(*) 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1,953,572	395,077	1,406,665	33,233	-	79,314	215,661	-	-
215,854	194,447	196,959	4,942	-	31,106	138,270	-	-

Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş. ve Şeker Kentsel Dönüşüm ve Danışmanlık A.Ş. finansal işletme olmadıkları için konsolide edilmemektedirler.

c. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	99.34	99.34
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	37.69	52.09
Şeker International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.79	95.79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65.39	66.13
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	75.00	75.00

d. (c)'deki Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4,277,404	374,749	17,334	467,811	23,110	107,268	(330)	367,051
3,037,308	618,560	396,174	540,878	-	108,250	(57,004)	301,520
400,499	394,880	-	20,586	-	10,865	5,025	307,915
2,789,127	1,122,185	334,305	791,517	37,032	110,814	-	1,192,942
2,544,786	930,342	138,574	1,146,056	-	215,456	6,191	901,184
7,132,491	6,319,138	4,900,399	34,669	-	228,979	1,255,745	3,172,866

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

e. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,286,912	1,148,079
Dönem İçi Hareketler	-	138,833
Alışlar	-	80,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	58,833
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,286,912	1,286,912
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

f. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,286,912	1,286,912
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

g. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	153,566	153,566
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	397,564	397,564
Leasing Şirketleri	45,154	45,154
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	690,628	690,628

h. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	735,782	735,782
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

1. Cari Dönem İçerisinde Ana Ortaklık Bankanın Elden Çıkardığı Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

i. Cari Dönemde Ana Ortaklık Bankanın Satın Aldığı Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	2,823,084	1,835,703
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	573,383	402,451
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı (*)	2,249,701	1,433,252

(*)Bilançada kiralama işlemlerinden alacaklar kalemi 48,804 Bin TL tutarında donuk alacakları da içermektedir (31 Aralık 2024 – 12,810 Bin TL).

11. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli	2,186,036	1,460,031
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam (*)	2,186,036	1,460,031

(*)Bilançada faktoring alacakları kalemi donuk alacaklar 60,995 Bin TL tutarında donuk alacakları da içermektedir (31 Aralık 2024 – 22,937 Bin TL).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Binalar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkuller	Diğer Sabit Kıymetler	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	9,433,455	1,008,425	4,108	802,207	51,498	11,299,693
İlaveler	2,896	510,142	-	128,294	-	641,332
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	(2,375,550)	(19,117)	(4,108)	(35,277)	-	(2,434,052)
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	2,135,039	-	-	-	-	2,135,039
Kur farkı	426	-	-	51	-	477
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	9,196,266	1,499,450	-	895,275	51,498	11,642,489
Birikmiş Amortismanlar						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	1,973,855	449,967	-	369,355	7,832	2,801,009
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-	-
Cari Dönem Amortisman Gideri	58,050	332,923	-	113,712	-	504,685
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	476,181	-	-	-	-	476,181
Kur farkı	423	-	-	51	-	474
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	(39,095)	-	-	(14,736)	(6,365)	(60,196)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	2,469,414	782,890	-	468,382	1,467	3,722,153
Net defter değeri, 31 Aralık 2025	6,726,852	716,560	-	426,893	50,031	7,920,336
Net defter değeri, 31 Aralık 2024	7,459,600	558,458	4,108	432,852	43,666	8,498,684

- a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
- a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır.
- a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).
- b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır.
- c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Maliyetler	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	688,964
İlaveler	573,885
Çıkışlar	(352)
Aktiften Silinen	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	1,262,497
Birikmiş Amortismanlar	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	380,172
Cari Dönem Amortisman Gideri	124,414
Çıkışlar	(352)
Aktiften Silinen	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	504,234
Net defter değeri, 31 Aralık 2025	758,263
Net defter değeri, 31 Aralık 2024	308,792

Normal itfa yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi ortalama 5 yıldır.

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.
- Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır.
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	2,165,180	1,589,159
İlaveler	73,733	-
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	(114,600)
Çıkışlar (-)	(158,822)	(53,443)
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	500,112	744,064
Değer Düşüş (Karşılığı)/İladesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	2,580,203	2,165,180

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a. 31 Aralık 2025 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoğa yansıtılan net ertelenmiş vergi borcu 20,467 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,121,473 Bin TL)’dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(314,581)	(646,123)
Karşılıklar (*)	766,700	844,548
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(472,586)	784,209
Vergi indirim ve istisnalarından	-	-
Mali Zararlardan	-	138,839
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	(20,467)	1,121,473

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, kıdem tazminatı karşılıkları, sandık karşılıkları, TMSF karşılıkları, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

- b. Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoğa yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024- Bulunmamaktadır).
- c. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024- Bulunmamaktadır).
- d. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi varlığı ve borcu hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı	1,121,473	1,533,840
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	(290,350)	(169,900)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi (*)	(851,590)	(242,467)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	(20,467)	1,121,473

(*) Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. vergi mevzuatından kaynaklanan değişiklik sebebiyle hesaplanan geçmiş yıllara ilişkin 419,780 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi borcu hesaplamasını içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	1,490,743	394,071
İlaveler	138,340	1,230,252
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	(154,910)	(133,302)
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	(109)	(278)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	1,474,064	1,490,743

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkulleri de içermektedir.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı: 109 Bin TL (31 Aralık 2024 - 278 Bin TL).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

a. Mevduatın Vade Yapısı:

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	4,041,637	-	8,476,514	27,092,721	836,136	70,957	197,946	21,340	40,737,251
Döviz Tevdiat Hesabı	11,349,532	-	4,100,905	17,633,227	2,571,137	960,847	1,815,808	11,316	38,442,772
Yurt İçinde Yer. K.	10,205,141	-	4,007,125	16,786,138	2,283,304	705,893	850,250	9,803	34,847,654
Yurt Dışında Yer.K	1,144,391	-	93,780	847,089	287,833	254,954	965,558	1,513	3,595,118
Resmi Kur. Mevduatı	876,339	-	5,862	68,055	-	-	-	-	950,256
Tic. Kur. Mevduatı	4,679,374	-	19,338,337	7,040,212	22,527	24,867	782,222	-	31,887,539
Diğ. Kur. Mevduatı	281,685	-	189,105	2,980,527	2,575	479	411	-	3,454,782
Kıymetli Maden DH	15,528,599	-	-	-	1,377,501	153,720	484,044	-	17,543,864
Bankalar Mevduatı	122,347	-	9,616,736	302,078	59,984	-	-	-	10,101,145
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	97,112	-	9,144,542	159,590	59,984	-	-	-	9,461,228
Yurt Dışı Bankalar	10,734	-	472,194	142,488	-	-	-	-	625,416
Katılım Bankaları	14,501	-	-	-	-	-	-	-	14,501
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	36,879,513	-	41,727,459	55,116,820	4,869,860	1,210,870	3,280,431	32,656	143,117,609

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	2,762,609	-	3,777,501	16,270,711	5,172,539	203,227	1,071,884	17,364	29,275,835
Döviz Tevdiat Hesabı	8,885,848	-	2,237,888	5,516,956	805,315	877,043	1,809,354	8,481	20,140,885
Yurt İçinde Yer. K.	7,973,373	-	2,154,201	4,761,252	571,996	552,130	722,575	7,676	16,743,203
Yurt Dışında Yer.K	912,475	-	83,687	755,704	233,319	324,913	1,086,779	805	3,397,682
Resmi Kur. Mevduatı	590,853	-	3,218	5,152	-	-	-	-	599,223
Tic. Kur. Mevduatı	3,724,181	-	9,663,239	1,094,839	246,408	13,463	265,542	-	15,007,672
Diğ. Kur. Mevduatı	231,570	-	98,755	188,408	3,429	512	357	-	523,031
Kıymetli Maden DH	5,386,019	-	-	-	736,967	63,420	193,701	-	6,380,107
Bankalar Mevduatı	51,656	-	3,559,104	-	-	-	-	-	3,610,760
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3,879	-	3,557,958	-	-	-	-	-	3,561,837
Yurt Dışı Bankalar	23,631	-	1,146	-	-	-	-	-	24,777
Katılım Bankaları	24,146	-	-	-	-	-	-	-	24,146
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21,632,736	-	19,339,705	23,076,066	6,964,658	1,157,665	3,340,838	25,845	75,537,513

“Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen kur korumalı mevduat ürünü tutarı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 608,494 Bin TL’dir (31 Aralık 2024 – 4,991,809 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı):

b. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	20,926,001	14,920,554	19,813,549	14,372,383
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	14,456,781	8,907,301	21,037,292	11,173,637
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	35,382,782	23,827,855	40,850,841	25,546,020

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

28 Mayıs 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 sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 4,246,827 Bin TL olup, (31 Aralık 2024 - 2,824,256 Bin TL) ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

c. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Ana Ortaklık Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı:

Ana Ortaklık Bankanın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:

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 ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	40,850	30,322
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler finansal tabloda türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı'nda sınıflanmıştır.

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	23,582	1,580	64	-
Swap İşlemleri	231,472	330,748	67,930	68,360
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	402,232	291,446	42,371	18,298
Diğer	-	-	-	-
Toplam	657,286	623,774	110,365	86,658

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2,079,672	1,671,412	1,246,679	1,557,904
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	764,309	24,226,487	4,685,044	12,277,421
Toplam	2,843,981	25,897,899	5,931,723	13,835,325

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,966,874	1,391,070	5,163,760	861,736
Orta ve Uzun Vadeli	877,107	24,506,829	767,963	12,973,589
Toplam	2,843,981	25,897,899	5,931,723	13,835,325

c. Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grubun, Bankanın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında mevduat, alınan krediler ve para piyasalarına borçlanmalardır. Grubun en önemli fon kaynağı; istikrarlı ve yerel kaynak yapısı ile ağırlıklı tabana yaygın tasarruflardan oluşan mevduatlarıdır. Alınan krediler, mevduat portföyünde olduğu gibi tabana yaygın ve Uluslararası Kalkınma ve Finans Kuruluşları'ndan sağlanan orta ve uzun vadeli sürdürülebilir kalkınma odaklı yurtdışı borçlanmalardan oluşmaktadır. TL cinsinden repo işlemleri de Grubun diğer fonlama kaynaklarındandır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Para piyasalarından sağlanan borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	-	38,562	-	-
İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	1,032,757	-	-	-
Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	4,102,431	-	5,578,107	-
Toplam	5,135,188	38,562	5,578,107	-

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 180,236 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 163,885 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.11.2025	190,750	91 Gün

Ana Ortaklık Bankanın, 1,500,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı bulunmakta olup bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar yer almaktadır. Program, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	180,236	-	163,885	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	180,236	-	163,885	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyorsa, bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	10,736	8,974	25,642	27,289
1-4 Yıl Arası	575,585	357,152	652,607	370,084
4 Yılda Fazla	1,191,718	503,243	789,348	275,166
Toplam	1,778,039	869,369	1,467,597	672,539

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).
- Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 107,702 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 104,731 Bin TL).
- İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup çalışan hakları karşılığını TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart"ında belirtilen Aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	29.20	27.87
Enflasyon oranı (%)	24.41	23.54
Maaş artış oranı (%)	24.41	23.54

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 444,558 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2024 - 341,124 Bin TL).

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi 30,441 Bin TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2024 - 18,238 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler (devamı):

c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	341,124	391,404
Cari hizmet maliyeti	57,499	44,238
Faiz maliyeti	90,047	79,510
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	21,055	55,948
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(65,167)	(229,976)
Toplam	444,558	341,124

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	107,702	104,731
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	4,315	5,287
Sandık karşılığı	39,060	29,224
Dava karşılığı	59,422	59,992
Prim karşılığı	262,556	204,128
TMSF prim karşılığı	51,894	26,614
Diğer karşılıklar (*)	1,085,278	1,526,592
Toplam	1,610,227	1,956,568

(*)1,017,664 Bin TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı içermektedir (31 Aralık 2024 – 1,414,064 Bin TL).

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Ana Ortaklık Banka zorunlu olarak sosyal sigorta fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinde itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" 38. Madde hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 39,060 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2024 – 29,224 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2025 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.75 prim oranı dikkate alınmıştır.

1 Mart 2023 tarih ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31 Mayıs 2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkan sağlanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2025	31.12.2024
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(1,081,263)	(896,068)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(1,678,893)	(1,348,743)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(15,681,992)	(11,804,007)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(3,841,837)	(2,854,476)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(1,664,581)	(1,281,848)
Varlıklar (*)	815,541	645,201
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	19,979,325	15,208,534
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	3,114,640	2,302,183
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	(39,060)	(29,224)

(*)Aktüeryal hesaplamada gerçeğe uygun değerleriyle dikkate alınmıştır.

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2025	31.12.2024
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	1,332,380	809,267
İştirakler	1,706,798	1,085,547
Gayrimenkul	46,970	35,325
Diğer	(2,270,607)	(1,284,938)
Toplam	815,541	645,201

e.2. Grup çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri: İlgili açıklama, V. Bölüm II.9 e.1 nolu notta yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Kurumlar vergisi:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 195,564 Bin TL'dir (31 Aralık 2024- 43,711 Bin TL'dir).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	195,564	43,711
Menkul Sermaye İradı Vergisi	279,940	111,475
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,418	3,114
BSMV	265,546	196,840
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5,366	1,648
Ödenecek Katma Değer Vergisi	24,633	21,908
Diğer	219,877	89,486
Toplam	995,344	468,182

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,461	4,620
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11,623	8,260
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	379	494
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	561	732
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	7	9
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	25	30
İşsizlik Sigortası-Personel	185	130
İşsizlik Sigortası-İşveren	371	260
Diğer	-	-
Toplam	19,612	14,535

- b. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 372,071 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay bilgileri 4.1. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler dipnotunda yer almaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	458,043	12,364,348	457,612	3,016,637
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	458,043	12,364,348	457,612	3,016,637
Toplam	458,043	12,364,348	457,612	3,016,637

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	3,500,000

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

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e. 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: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

- f. Ana Ortaklık Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Bankanın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi Departmanı tarafından yakından takip edilmekte Yönetim Kurulu ile Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Bu göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.
- g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.
- h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(11,059)	1,305	6,354	(11,938)
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(11,059)	1,305	6,354	(11,938)

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	486,734	360,147
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	59,259	51,140
Toplam	545,993	411,287

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	6,614,360	4,451,377
Dağıtılmamış Kârlar	2,102	1,752
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	6,616,462	4,453,129

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Ana ortaklık Banka 16 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı vergi sonrası 2,025,243 Bin TL net dönem karının 125,000 Bin TL'sinin ortaklarına nakit temettü olarak ödenmesine, 8,154 Bin TL'sinin diğer kar yedeklerinde yer alan özel fon hesabına aktarılmasına, 101,262 Bin TL'sinin yasal yedeklere, kalan 1,790,827 Bin TL ve 8,085 Bin TL geçmiş yıl zararlarının olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar vermiştir. Nakit temettü ödemeleri 24 Haziran 2025 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Finansal tablolarda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 2,407,295 Bin TL (31 Aralık 2024 – 2,190,570 Bin TL) tutarında azınlık payı bulunmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	469,713	3,828,479
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,433,164	3,173,538
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,772,951	1,356,937
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	1,847,784	1,387,282
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,418	8,189
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	97,985	55,965
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1,821,934	903,351
Toplam	10,448,949	10,713,741

b. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 107,702 Bin TL (31 Aralık 2024 – 104,731 Bin TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

b.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	320,957	340,966
Banka Aval ve Kabulleri	133,188	20,072
Akreditifler	724,151	210,512
Cirolar	3,433,200	644,430
Toplam	4,611,496	1,215,980

b.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	7,012,003	5,656,120
Geçici Teminat Mektupları	1,929,920	826,238
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	3,440,601	2,062,568
Toplam	12,382,524	8,544,926

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,384,913	808,762
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	952,684	660,692
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	432,229	148,070
Diğer Gayrinakdi Krediler	15,609,107	8,952,144
Toplam	16,994,020	9,760,906

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı):

c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	100,607	0.76	42,941	1.16	34,186	0.49	3,650	0.13
Çiftçilik ve Hayvancılık	100,331	0.76	42,941	1.16	33,888	0.49	3,650	0.13
Ormançılık	213	-	-	-	235	-	-	-
Balıkçılık	63	-	-	-	63	-	-	-
Sanayi	2,996,865	22.56	1,104,676	29.81	1,247,964	18.05	651,972	22.92
Madencilik ve Taşocakçılığı	74,476	0.56	2,478	0.07	114,510	1.66	-	-
İmalat Sanayi	2,856,185	21.50	1,088,521	29.37	1,071,093	15.49	580,882	20.42
Elektrik, Gaz, Su	66,204	0.50	13,677	0.37	62,361	0.90	71,090	2.50
İnşaat	5,118,451	38.52	1,702,865	45.94	2,094,231	30.28	1,264,775	44.46
Hizmetler	4,774,816	35.92	827,389	22.33	3,530,664	51.06	903,659	31.78
Toptan ve Perakende Ticaret	2,370,953	17.84	252,825	6.82	1,535,126	22.20	93,848	3.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	196,744	1.48	46,375	1.25	33,233	0.48	64,227	2.26
Ulaştırma ve Haberleşme	223,228	1.68	32,189	0.87	229,984	3.33	90,349	3.18
Mali Kuruluşlar	1,183,111	8.90	6,888	0.19	960,767	13.89	5,365	0.19
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	640,972	4.82	483,719	13.05	557,957	8.07	641,149	22.54
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	35	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	7,226	0.05	1,071	0.03	5,627	0.08	882	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	152,582	1.15	4,322	0.12	207,935	3.01	7,839	0.28
Diğer	296,572	2.24	28,838	0.76	8,909	0.12	20,896	0.71
Toplam	13,287,311	100.00	3,706,709	100.00	6,915,954	100.00	2,844,952	100.00

c.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	9,507,841	2,214,896	132,607	355,596
Aval ve Kabul Kredileri	-	133,188	-	-
Akreditifler	-	721,623	-	-
Cirolar	3,433,200	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	94,041	226,408	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	145,081,995	32,097,139
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	7,954,359	252,617
Swap Para Alım Satım İşlemleri	75,062,654	24,282,643
Futures Para İşlemleri	-	853,004
Para Alım Satım Opsiyonları	62,064,982	6,708,875
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	1,194,486
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	1,194,486
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	13,691,681	4,625,683
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	158,773,676	37,917,308
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	158,773,676	37,917,308

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Grubun mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Grubun türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Ana Ortaklık Banka tarafından finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 standardı'na uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Grubun 31 Aralık 2025 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	1,964,046	2,209,629	-	20,127,529	448,899	16,550,565	-	-
USD	1,224,955	980,511	28,772,578	14,572,545	15,545,387	6,870,883	-	-
EUR	866,993	708,225	1,005,718	10,019,465	12,578,038	7,543,744	-	-
DİĞER	-	-	14,239,246	17,254	1,188,238	1,339,228	-	-
Toplam	4,055,994	3,898,365	44,017,542	44,736,793	29,760,562	32,304,420	-	-
Önceki Dönem								
TL	17,072	7,168	-	2,838,642	5,040	1,887,826	350,605	120,701
USD	112,897	-	9,108,292	5,365,223	1,099,163	1,213,015	103,160	278,538
EUR	-	115,480	597,243	6,879,133	1,551,533	441,588	-	-
DİĞER	-	-	5,294,386	19,893	501,576	9,134	-	-
Toplam	129,969	122,648	14,999,921	15,102,891	3,157,312	3,551,563	453,765	399,239

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup, gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 59,422 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024 - 59,275 Bin TL). Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Grubun koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Grubun cayılabilir taahhütler tutarı 1,834,312 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 1,291,043 Bin TL)

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına alım satım, aracılık, saklama ve yönetim hizmetleri verilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	26,589,963	2,785,718	15,105,431	1,728,369
Kısa Vadeli Kredilerden	14,677,815	1,136,678	11,175,381	535,087
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,375,763	1,649,040	3,552,899	1,193,282
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	536,385	-	377,151	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	134,227	4,754	126,802	9,393
Yurt Dışı Bankalardan	-	24,756	-	23,184
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	134,227	29,510	126,802	32,577

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	64,254	40,178	48,032	16,753
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	287,150	38,258	34,034	12,798
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,936,761	718,651	3,383,263	381,822
Toplam	3,288,165	797,087	3,465,329	411,373

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	1,532,953	1,260,750	1,016,737	737,327
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	814,314	200,460	601,050	162,700
Yurt Dışı Bankalara	718,639	1,060,290	415,687	574,627
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,532,953	1,260,750	1,016,737	737,327

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

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3,454	6,094

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	261,899	818,554	227,587	345,477

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1,000,814	15,222	-	-	-	-	1,016,036
Tasarruf Mevduatı	7,660	2,776,732	9,349,523	1,326,675	31,107	167,495	2,185	13,661,377
Resmi Mevduat	-	1,495	5,643	-	-	-	-	7,138
Ticari Mevduat	817	2,537,293	1,389,749	48,418	5,119	189,577	-	4,170,973
Diğer Mevduat	3,879	55,717	432,230	764	151	95	-	492,836
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,356	6,372,051	11,192,367	1,375,857	36,377	357,167	2,185	19,348,360
Yabancı Para								
DTH	5,427	63,734	216,319	53,400	2,922	20,447	-	362,249
Bankalar Mevduatı	95,138	119	-	-	-	-	-	95,257
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	2,989	-	-	-	-	-	-	2,989
Toplam	103,554	63,853	216,319	53,400	2,922	20,447	-	460,495
Genel Toplam	115,910	6,435,904	11,408,686	1,429,257	39,299	377,614	2,185	19,808,855

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	230,191	-	-	-	-	-	230,191
Tasarruf Mevduatı	1,717	734,589	5,091,037	2,964,459	390,793	582,802	1,678	9,767,075
Resmi Mevduat	-	668	6,301	1,169	-	-	-	8,138
Ticari Mevduat	708	624,093	341,749	130,789	28,381	151,980	-	1,277,700
Diğer Mevduat	545	44,738	49,042	39,933	133	55	-	134,446
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,970	1,634,279	5,488,129	3,136,350	419,307	734,837	1,678	11,417,550
Yabancı Para								
DTH	2,654	47,587	36,602	6,893	1,688	11,854	-	107,278
Bankalar Mevduatı	89,732	1	13,505	-	-	-	-	103,238
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	2,789	-	-	-	-	-	-	2,789
Toplam	95,175	47,588	50,107	6,893	1,688	11,854	-	213,305
Genel Toplam	98,145	1,681,867	5,538,236	3,143,243	420,995	746,691	1,678	11,630,855

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	859	445
Diğer	8,208	3,103
Toplam	9,067	3,548

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	79,528,616	51,444,812
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	647,242	189,699
Türev Finansal İşlemlerden Kar	13,593,832	7,742,711
Kambiyo İşlemlerinden Kar	65,287,542	43,512,402
Zarar (-)	81,366,978	51,760,853
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	38,465	29,424
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11,336,088	7,011,547
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	69,992,425	44,719,882

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Grubun gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ve gelirlerin etkilene boyutunu açıklayan bilgi:

Gelir tablosunda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 1,581,771 Bin TL’lik tutarın (31 Aralık 2024 – 3,321,911 Bin TL); 757,965 Bin TL’si (31 Aralık 2024 – 2,024,187 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden, 631,601 Bin TL’si (31 Aralık 2024 – 388,802 Bin TL) gayrimenkul satışından elde edilen gelirlerden, 192,205 Bin TL’si (31 Aralık 2024 – 908,922 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının 50,610 Bin TL’si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat (31 Aralık 2024 – 111,688 Bin TL), 255,070 Bin TL’si (31 Aralık 2024 – 194,670 Bin TL) beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 452,285 Bin TL’si (31 Aralık 2024 – 1,717,829 Bin TL) ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	709,810	151,893
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	121,199	49,766
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	933	10,242
Temerrüt (3.Aşama)	587,678	91,885
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	24,201	1,780
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	807	23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,394	1,757
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve İtfa Ed. Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	3,799	-
Toplam	737,810	153,673

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	100,890	25,746
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	9,836	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	504,685	384,997
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	124,414	63,587
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	203	697
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,159,567	1,818,595
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	24,248	23,300
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	158,789	172,167
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	29,205	21,852
<i>Diğer Giderler (**)</i>	1,947,325	1,601,276
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,477	31
Diğer (*)	1,493,420	1,037,709
Toplam	4,395,492	3,331,362

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 318,206 Bin TL (31 Aralık 2024– 171,334 Bin TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen prim, 7,912 Bin TL (31 Aralık 2024– 18,703 Bin TL) dava karşılığı, 421,438 Bin TL (31 Aralık 2024 – 292,087 Bin TL) finansal faaliyet harcı bulunmaktadır.

(**) Diğer giderler içerisinde 138,326 Bin TL (31 Aralık 2024– 92,219 Bin TL) haberleşme giderleri, 328,436 Bin TL (31 Aralık 2024 – 268,346 Bin TL) bilgisayar kullanım giderleri, 100,961 Bin TL (31 Aralık 2024– 63,238 Bin TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri ve 532,995 Bin TL (31 Aralık 2024– 489,424 Bin TL) fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 3,664,318 Bin TL (31 Aralık 2024 - 3,505,799 Bin TL), faaliyet brüt karı 16,191,862 Bin TL (31 Aralık 2024 - 12,028,552 Bin TL), net ücret ve komisyon gelirleri 3,124,298 Bin TL (31 Aralık 2024 - 753,924 Bin TL), beklenen zarar karşılıkları 709,810 Bin TL (31 Aralık 2024 - 151,893 Bin TL), diğer karşılık giderleri 28,000 Bin TL (31 Aralık 2024 - 1,780 Bin TL), diğer faaliyet gelirleri 1,581,771 Bin TL (31 Aralık 2024 - 3,321,911 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 4,395,492 Bin TL (31 Aralık 2024 - 3,331,362 Bin TL)'dir.

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

31 Aralık 2025 itibarıyla hesaplanan 515,772 Bin TL cari vergi gideri bulunmakta olup (31 Aralık 2024 - 158,139 Bin TL) geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 458,754 Bin TL (31 Aralık 2024 - 21,501 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri 749,104 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 191,401 Bin TL).

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

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla net dönem karı 2,858,196 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 3,177,760 Bin TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kar/zarar	159,633	279,432

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	5,650,852	3,542,644
Diğer	270,168	291,305
Toplam	5,921,020	3,833,949

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	130,253	70,502
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	2,530,126	2,787,449
Diğer	369,870	399,291
Toplam	3,030,249	3,257,242

- Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 5,957 Bin TL (31 Aralık 2024 – 6,163 TL) değerleme zararı kaydedilmiş olup gerçeğe uygun değer farkları üzerinden hesaplanan 1,787 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,849 Bin TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirilerek 4,170 Bin TL (31 Aralık 2024 – 4,314 Bin TL) olarak gösterilmiştir.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesine ilişkin bilgiler

Grup gayrimenkullerinin “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ı kapsamında yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi sonrası 1,064,069 Bin TL (31 Aralık 2024 1,449,724 Bin TL) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 1,905,343 Bin TL (31 Aralık 2024 - 1,936,148 Bin TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 19,719,293 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2024 - 4,274,283 Bin TL) “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin “Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar” üzerindeki etkisi 713,460 Bin TL (31 Aralık 2024 - 635,303 Bin TL) artıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	01.01.2025	01.01.2024
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	1,207,931	1,041,117
T.C. Merkez Bankası	734,911	3,220,339
Diğer	35,373	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar	1,751,270	2,009,076
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	14,198,950	5,940,797
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	17,928,435	12,211,329

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devam)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2025	31.12.2024
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	2,132,746	1,207,931
T.C. Merkez Bankası	2,754,736	734,911
Diğer	5,903	35,373
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar	2,198,011	1,751,270
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	17,125,775	14,198,950
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	24,217,171	17,928,435

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,504,403	54,884	3,594	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,609,910	47,745	6,423	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	97,440	614	1,679	-

b. Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,409,373	34,443	3,256	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,504,403	54,884	3,594	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	93,201	549	795	-

c.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	9,853	14,657	189,532	360,369	31,097	13,106
Dönem Sonu	13,842	9,853	316,346	189,532	38,429	31,097
Mevduat Faiz Gideri	3,454	6,094	245,965	46,140	3,674	3,844

c.2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

- a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler, ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

- b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi Kredi	1,616,333	1.31
Gayrinakdi Kredi	47,745	0.28
Mevduat	368,617	0.26

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Bankanın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

- c. Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.
- d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.
- e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Şeker Faktoring A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının % 1.19'unu oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V.1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grubun dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

- f. Grup tarafından kilit yönetici personele 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 350,458 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 212,324 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Ana Ortaklık Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	239	3,718			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Ana Ortaklık Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

IX. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	31,931	12,210
Vergi Danışmanlığı Hizmetleri Ücreti	2,450	1,557
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	8,112	8,260
Toplam	42,493	22,027

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, 15 Ocak 2026 tarihinde 2,000 Bin TL sermayeli Reteçfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş.’nin %51’i oranında sermaye payı karşılığında çoğunluk hissedarı olmuştur.

Türkiye’de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne uygun olarak derecelendirme yapmak üzere faaliyet izni bulunan derecelendirme kuruluşu SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından “Kurumsal Yönetim Derecelendirme Dönemsel Revizyon Raporu” tamamlanmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın, 2024 yılında 9.54 (%95.41) olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 2025 yılı için yapılan değerlendirmede 9.56 (%95.56) olarak yukarı yönlü revize edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 150 milyon ABD Doları tutarındaki ilave ana sermayeye dahil edilebilir tahvilin ihracını XS3273169402 ISIN kodu ile 2 Şubat 2026 tarihinde tamamlamıştır.

Şeker Finansal Kiralama’nın 6 Şubat 2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 400,000 Bin TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 100,000 Bin TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 100,000 Bin TL tutarında artırılarak 200,000 Bin TL’ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Yönetim Kurulu’nun 31 Aralık 2025 tarihinde aldığı karar ile 3,000,000 Bin TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 813,555 Bin TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 2,847,443 Bin TL’ye çıkarılmasına ilişkin olarak hazırlanan izahname 15 Ocak 2026 tarihinde SPK onayına sunulmuştur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Ana Ortaklık Banka

Fitch Ratings		Moody's	
<u>Kasım 2025</u>		<u>Temmuz 25</u>	
Uzun Vadeli		Uzun Vadeli	
Uzun Vadeli YP Notu	B+	Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba3
Uzun Vadeli TL Notu	B+	Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli		Kısa Vadeli	
Kısa Vadeli YP Notu	B	Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	Not Prime (NP)
Kısa Vadeli TL Notu	B	Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	Not Prime (NP)
Görünüm		Görünüm	
Uzun Vadeli Ulusal Notu	Durağan A (tur)	Ulusal Ölçek Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Durağan Aa2.tr
Finansal Kapasite Notu	b+	Ulusal Ölçek Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	TR-1
Sermaye Benzeri Tahviller Notu	B-	Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Sermaye Benzeri Tahviller Notu (AT-1)	CCC+		

Şeker Finansal Kiralama A.Ş.

Kobirate Rating

Mayıs 2025

Uzun Vadeli Kredi Notu	AA
Kısa Vadeli Kredi Notu	A-1
Görünüm	Durağan

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

JCR Rating

Kasım 2025

Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	A (tr) / (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	J1 (tr) / (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB / (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	BB / (Durağan)
Uzun Vadeli Ulusal İhraç Notu	A (tr) / (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal İhraç Notu	J1 (tr) / (Durağan)

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Şekerbank T.A.Ş.'nin 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait konsolide finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 19 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.