

Şekerbank Türk Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2025 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 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 733,000 bin TL tutarını cari dönemde iptal ederek gelir yazmış ve serbest karşılık iptali üzerinden 219,900 bin TL ertelenmiş vergi gideri muhasebeleştirmiştir. Diğer taraftan; cari dönemde toplam 350,000 bin TL tutarında ilave serbest karşılık ayırmış ve ayrılan ilave serbest karşılık üzerinden 105,000 bin TL ertelenmiş vergi geliri muhasebeleştirmiş olup 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam serbest karşılık tutarı 1,031,064 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Eğer geçmiş yıllarda ayrılan serbest karşılık iptal edilmemiş ve cari dönemde ilave serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 1,031,064 bin TL ve ertelenmiş vergi varlığı 309,319 bin TL daha az, geçmiş yıllar karları 989,845 bin TL daha fazla ve dönem net karı 268,100 bin TL daha az olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Şekerbank T.A.Ş.'nin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2025

**ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
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 dokuz aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET 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 dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bankamızın 30 Eylül 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 içeren 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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	42
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
V.	Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	48
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
VII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
VIII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	60

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
V.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	98
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	100

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	100
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	100

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	101
----	---	-----

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 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

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Sorumluluk Alanları</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Hasan Basri Gökten	Başkan, Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür	Aybala Şimşek Galpin	Genel Müdür, Kredi Komitesi, Ücret Komitesi (Gözlemci Üye)
Yönetim Kurulu Üyeleri	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
	Mirat Utepov	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi, Denetim 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
	Erman Eltut (*)	Operasyon
	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.

(*) Genel Müdür Yardımcılarından Erman Eltut 10 Ekim 2025 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

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

<u>Ad Soyad/Ticari Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u> <u>Bin TL</u>	<u>Pay Oranları</u> <u>(%)</u>	<u>Ödenmiş</u> <u>Paylar</u> <u>Bin TL</u>	<u>Ödenmemiş</u> <u>Paylar</u>
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
1 OCAK - 30 EYLÜL 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. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın yurt içinde 239 şubesi ve 3,281 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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(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					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.09.2025			31.12.2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		30,498,381	21,080,576	51,578,957	20,448,591	11,715,233	32,163,824
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		29,265,022	19,962,918	49,227,940	19,705,189	10,023,912	29,729,101
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	13,420,827	18,149,257	31,570,084	5,318,448	8,318,439	13,636,887
1.1.2	Bankalar	(3)	223,167	1,605,108	1,828,275	173,889	1,634,491	1,808,380
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		15,627,433	218,211	15,845,644	14,216,029	75,917	14,291,946
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(6,405)	(9,658)	(16,063)	(3,177)	(4,935)	(8,112)
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	133,457	647,970	781,427	78,136	481,805	559,941
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		118,953	347,539	466,492	55,982	244,239	300,221
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10,020	-	10,020	7,323	-	7,323
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		4,484	300,431	304,915	14,831	237,566	252,397
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	778,748	136,657	915,405	630,109	1,171,173	1,801,282
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		753,783	93,562	847,345	607,913	1,171,173	1,779,086
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24,965	-	24,965	22,196	-	22,196
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	43,095	43,095	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(2),(12)	321,154	333,031	654,185	35,157	38,343	73,500
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		321,154	333,031	654,185	35,157	38,343	73,500
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		78,834,584	45,761,061	124,595,645	50,382,257	28,525,056	78,907,313
II.	Krediler	(5)	67,806,296	32,620,375	100,426,671	40,506,515	20,689,051	61,195,566
2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	716,063	1,516,148	2,232,211	482,727	963,335	1,446,062
2.2	Faktoring Alacakları	(11)	2,005,640	-	2,005,640	1,482,968	-	1,482,968
2.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	9,632,228	11,949,548	21,581,776	9,112,331	7,232,351	16,344,682
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9,632,228	8,444,368	18,076,596	8,923,800	4,932,378	13,856,178
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	3,505,180	3,505,180	188,531	2,299,973	2,488,504
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1,325,643)	(325,010)	(1,650,653)	(1,202,284)	(359,681)	(1,561,965)
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	1,441,862	-	1,441,862	1,490,743	-	1,490,743
3.1	Satış Amaçlı		1,441,862	-	1,441,862	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)	7,021,767	-	7,021,767	8,498,684	-	8,498,684
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	583,596	-	583,596	308,792	-	308,792
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		583,596	-	583,596	308,792	-	308,792
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(15)	2,417,927	-	2,417,927	2,165,180	-	2,165,180
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		115,381	-	115,381	300,635	-	300,635
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(16)	548,328	-	548,328	1,121,473	-	1,121,473
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(18)	9,937,483	324,754	10,262,237	4,477,131	209,149	4,686,280
	VARLIKLAR TOPLAMI		131,529,615	67,166,391	198,696,006	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(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					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.09.2025			31.12.2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)		75,775,491	44,869,517	120,645,008	45,967,947	29,569,566	75,537,513
II. ALINAN KREDİLER	(3)		2,708,808	23,756,204	26,465,012	5,931,723	13,835,325	19,767,048
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)		7,750,487	-	7,750,487	5,578,107	-	5,578,107
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)		354,607	-	354,607	163,885	-	163,885
4.1 Bonolar			354,607	-	354,607	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 FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2),(8)		475,068	208,822	683,890	110,365	86,658	197,023
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			475,068	208,822	683,890	110,365	86,658	197,023
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ			2,270	-	2,270	112	-	112
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)		813,357	-	813,357	672,539	-	672,539
X. KARŞILIKLAR	(9)		2,086,403	18,145	2,104,548	2,301,666	14,264	2,315,930
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			464,380	3,914	468,294	355,966	3,396	359,362
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar			1,622,023	14,231	1,636,254	1,945,700	10,868	1,956,568
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)		918,128	601	918,729	482,504	213	482,717
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)		204,774	-	204,774	-	-	-
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)		458,117	12,084,148	12,542,265	457,612	3,016,637	3,474,249
14.1 Krediler			-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			458,117	12,084,148	12,542,265	457,612	3,016,637	3,474,249
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)		5,332,881	447,669	5,780,550	3,108,410	296,707	3,405,117
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)		20,060,279	370,230	20,430,509	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			2,605	-	2,605	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			(3,903)	-	(3,903)	(3,903)	-	(3,903)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			5,011,009	-	5,011,009	4,464,285	-	4,464,285
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			(22,578)	315,699	293,121	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			2,864,979	4,040	2,869,019	3,657,869	5,494	3,663,363
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			915,597	(3,076)	912,521	767,129	(2,094)	765,035
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			1,949,382	7,116	1,956,498	2,890,740	7,588	2,898,328
16.7 Azınlık Payları			2,329,010	15,921	2,344,931	2,177,324	13,246	2,190,570
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			116,940,670	81,755,336	198,696,006	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU								
		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.09.2025			31.12.2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			46,050,316	84,614,891	130,665,207	20,609,444	39,073,554	59,682,998
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)		10,387,045	3,734,513	14,121,558	6,915,954	2,844,952	9,760,906
1.1. Teminat Mektupları			8,084,787	2,839,566	10,924,353	6,227,526	2,317,400	8,544,926
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			362,851	32,271	395,122	317,738	10,156	327,894
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları			7,721,936	2,807,295	10,529,231	5,909,788	2,307,244	8,217,032
1.2. Banka Kredileri			-	10,230	10,230	-	20,072	20,072
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri			-	10,230	10,230	-	20,072	20,072
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler			-	637,001	637,001	-	210,512	210,512
1.3.1. Belgeli Akreditifler			-	637,001	637,001	-	210,512	210,512
1.3.2. Diğer Akreditifler			-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar			-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar			2,194,000	-	2,194,000	644,430	-	644,430
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar			2,194,000	-	2,194,000	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			108,258	247,716	355,974	43,998	296,968	340,966
1.9. Diğer Kefaletlerimizden			-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)		10,540,308	2,280,206	12,820,514	8,466,436	3,538,348	12,004,784
2.1. Cayılamaz Taahhütler			9,325,938	1,942,259	11,268,197	7,385,960	3,327,781	10,713,741
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri			610,525	1,942,259	2,552,784	500,698	3,327,781	3,828,479
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri			3,683,460	-	3,683,460	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			1,687,724	-	1,687,724	1,356,937	-	1,356,937
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri			82,783	-	82,783	55,965	-	55,965
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri			1,688,306	-	1,688,306	1,387,282	-	1,387,282
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.			6,038	-	6,038	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			1,567,102	-	1,567,102	903,351	-	903,351
2.2. Cayılabılır Taahhütler	(4)		1,214,370	337,947	1,552,317	1,080,476	210,567	1,291,043
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri			1,176,532	253,758	1,430,290	1,068,898	183,655	1,252,553
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler			37,838	84,189	122,027	11,578	26,912	38,490
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)		25,122,963	78,600,172	103,723,135	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			25,122,963	78,600,172	103,723,135	5,227,054	32,690,254	37,917,308
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri			1,673,370	1,388,976	3,062,346	24,240	228,377	252,617
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri			845,947	700,910	1,546,857	17,072	112,897	129,969
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri			827,423	688,066	1,515,489	7,168	115,480	122,648
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri			10,119,744	38,435,649	48,555,393	2,838,642	22,638,487	25,477,129
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri			-	19,340,271	19,340,271	-	9,776,995	9,776,995
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri			10,119,744	18,293,240	28,412,984	2,838,642	11,667,006	14,505,648
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri			-	401,069	401,069	-	597,243	597,243
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri			-	401,069	401,069	-	597,243	597,243
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları			13,329,849	29,937,480	43,267,329	1,892,866	4,816,009	6,708,875
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları			249,803	20,387,355	20,637,158	5,040	3,152,272	3,157,312
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları			13,080,046	9,550,125	22,630,171	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			-	-	-	471,306	381,698	853,004
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri			-	-	-	350,605	103,160	453,765
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri			-	-	-	120,701	278,538	399,239
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer			-	8,838,067	8,838,067	-	4,625,683	4,625,683
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			2,164,964,459	1,456,216,858	3,621,181,317	1,353,668,497	1,222,174,817	2,575,843,314
IV. EMANET KIYMETLER			22,851,467	21,375,967	44,227,434	14,065,969	14,939,759	29,005,728
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler			860,068	12,590,643	13,450,711	381,366	8,227,260	8,608,626
4.3. Tahsile Alınan Çekler			20,751,278	654,457	21,405,735	12,518,951	308,534	12,827,485
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler			692,192	266,470	958,662	622,317	206,971	829,288
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler			2,580	4,063,935	4,066,515	2,580	3,096,202	3,098,782
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler			545,348	3,800,462	4,345,810	540,754	3,100,792	3,641,546
4.8. Emanet Kıymet Alanlar			1	-	1	1	-	1
V. REHİNLİ KIYMETLER			2,132,430,320	1,428,287,335	3,560,717,655	1,334,563,058	1,203,754,203	2,538,317,261
5.1. Menkul Kıymetler			154,000	885,802	1,039,802	-	713,272	713,272
5.2. Teminat Senetleri			547,509,628	290,765,932	838,275,560	354,180,952	233,511,780	587,692,732
5.3. Emtia			-	-	-	-	-	-
5.4. Varant			-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul			154,474,928	69,434,019	223,908,947	108,045,383	56,883,037	164,928,420
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler			1,428,160,362	1,067,099,543	2,495,259,905	870,772,188	912,587,422	1,783,359,610
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar			2,131,402	102,039	2,233,441	1,564,535	58,692	1,623,227
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			9,682,672	6,553,556	16,236,228	5,039,470	3,480,855	8,520,325
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			2,211,014,775	1,540,831,749	3,751,846,524	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(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			
			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			CARİ DÖNEM 01.01.2025 - 30.09.2025	CARİ DÖNEM 01.07.2025 - 30.09.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 - 30.09.2024	ÖNCEKİ DÖNEM 01.07.2024 - 30.09.2024
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	27,838,084	10,168,803	17,172,347	6,517,326
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		20,317,900	7,786,906	12,051,224	4,467,212
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,049,546	743,264	702,999	439,311
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		105,795	40,533	128,301	32,762
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,439,509	104,173	903,903	307,425
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,997,135	1,156,354	2,708,202	1,035,898
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		82,256	34,122	45,511	18,124
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		262,719	89,670	28,036	17,853
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2,652,160	1,032,562	2,634,655	999,921
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		372,025	145,932	297,486	101,249
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		556,174	191,641	380,232	133,469
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	19,058,640	6,765,917	11,254,440	4,358,801
2.1	Mevduata Verilen Faizler		14,264,074	5,149,133	7,854,701	3,274,969
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,139,936	587,588	1,003,044	372,035
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,764,673	621,571	1,822,514	510,498
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		661,377	337,526	416,641	148,802
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		208,079	69,519	139,560	52,047
2.6	Diğer Faiz Giderleri		20,501	580	17,980	450
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		8,779,444	3,402,886	5,917,907	2,158,525
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,998,118	846,312	512,390	90,267
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,351,619	1,630,609	2,564,836	1,046,713
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		180,969	62,952	140,702	49,778
4.1.2	Diğer		4,170,650	1,567,657	2,424,134	996,935
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2,353,501	784,297	2,052,446	956,446
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		9,513	3,412	10,737	3,587
4.2.2	Diğer		2,343,988	780,885	2,041,709	952,859
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	9,067	2,166	3,548	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(752,437)	(354,292)	(388,930)	(203,184)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		443,519	152,639	100,626	56,278
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,638,099	953,695	298,864	68,737
6.3	Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2,834,055)	(1,460,626)	(788,420)	(328,199)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1,282,111	(136,013)	2,382,461	569,361
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		11,316,303	3,761,059	8,427,376	2,614,969
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	413,662	168,242	55,787	9,889
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	44,810	10,967	1,541	1,398
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		5,192,340	1,737,174	3,329,740	1,143,206
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	3,185,768	1,192,329	2,328,473	813,006
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2,479,723	652,347	2,711,835	647,470
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	2,479,723	652,347	2,711,835	647,470
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(329,452)	(32,465)	(430,782)	(109,441)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(176,511)	57,372	(188,355)	177,580
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(599,960)	(288,145)	(312,298)	(287,843)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		447,019	198,308	69,871	822
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	2,150,271	619,882	2,281,053	538,029
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)	2,150,271	619,882	2,281,053	538,029
25.1	Grubun Kârı / Zararı		1,956,498	579,902	2,117,251	502,850
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		193,773	39,980	163,802	35,179
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0.860	0.248	1.136	0.234

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(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	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2025 - 30.09.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 - 30.09.2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	2,150,271	2,281,053
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	231,038	1,599,096
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	190,278	1,553,714
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	822,274	1,318,755
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(631,996)	234,959
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	40,760	45,382
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	57,137	41,718
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(23,395)	4,265
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	7,018	(601)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2,381,309	3,880,149

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(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/kayıplar	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
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 – 30.09.2024																	
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		-	-	-	-	1,205,671	-	-	39,315	3,047	-	-	-	-	3,365,284	514,865	3,880,149
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		640,000	5,042	-	6,628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	651,670
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	1,645	-	-	-	-	-	-	(2,085)	(19,197)	-	(6,019)	(19,637)	(1,650)
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)	4,464,685	(205,676)	-	249,900	1,777	-	5,103,631	767,101	2,117,251	15,001,274	2,109,916	17,111,190
Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2025 – 30.09.2025																	
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		-	-	-	-	546,724	-	-	54,794	(16,209)	-	-	(314,834)	-	2,226,973	154,336	2,381,309
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,776)	-	(5,776)	-	(5,776)
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	577	-	577	25	602
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,306,193	(2,430,809)	-	(124,616)	-	(124,616)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(124,616)	-	(124,616)	-	(124,616)
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,306,193	(2,306,193)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		2,500,000	6,508	-	(3,903)	5,255,462	(244,453)	-	314,914	(21,793)	-	7,409,824	912,521	1,956,498	18,085,578	2,344,931	20,430,509

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	BİN TÜRK LİRASI		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2025-30.09.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024-30.09.2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4,397,795	(5,368,554)
1.1.1 Alınan Faizler		23,980,736	15,048,134
1.1.2 Ödenen Faizler		(17,713,869)	(9,875,747)
1.1.3 Alınan Temettüleri		9,067	3,548
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,351,619	2,564,836
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		644,579	1,566,274
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		298,620	255,636
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5,712,908)	(3,633,958)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(184,342)	(592,824)
1.1.9 Diğer		(1,275,707)	(10,704,453)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(10,370,167)	(1,442,672)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(221,207)	(158,943)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		13,868	62,822
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(30,093,143)	(10,551,667)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(31,271,586)	(14,038,341)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		8,592,742	1,260,146
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		32,913,284	13,194,680
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		6,447,847	5,630,977
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3,248,028	3,157,654
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(5,972,372)	(6,811,226)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		491,537	1,191,671
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		(56,590)	(237,751)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		465,827	335,522
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(9,305,110)	(929,899)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		10,745,357	606,382
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(6,999,263)	(3,011,619)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		5,999,301	4,575,965
2.9 Diğer		(357,985)	(146,929)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		7,301,329	(104,257)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		346,362	102,027
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(841,047)	(450,356)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		8,301,360	651,670
3.4 Temettü Ödemeleri		(124,616)	(145,585)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(374,954)	(255,994)
3.6 Diğer		(5,776)	(6,019)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		530,328	583,350
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		2,350,822	(5,140,462)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		17,928,435	12,211,329
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		20,279,257	7,070,867

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 esaslı 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 30 Eylül 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.

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 değerin 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 54,794 Bin TL (30 Eylül 2024 – 39,315 Bin TL) kur farkı karı bulunmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 30 Eylül 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.

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.

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.

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.

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, 24,965 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).

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.

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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 değerlendirme 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.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, 70,000 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 1,854,044 Bin TL).

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

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.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Grubun 1,441,862 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 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla gayrimenkullere ilişkin özkaynaklar altında gösterilen birikmiş yeniden değerlendirme değer artışı ertelenmiş vergi sonrası net 5,255,462 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 muhasebeleştirmektedir.

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 değerleme 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.

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 muhasebeleştirmiştir.

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. 30 Eylül 2025 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 468,294 Bin TL olup bu tutarın 425,345 Bin TL’si kıdem tazminatı 42,949 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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.

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 29,224 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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.

Vergi Usul Kanunu’nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerlendirme imkanı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibarıyla Bankamız ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir.

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.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 30 Eylül 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

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 30 Eylül 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

Grubun 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 354,607 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 163,885 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	27.08.2025	191,250	91 Gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	25.09.2025	190,000	83 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.

Grubun 30 Eylül 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.

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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	2,655,212	5,144,104	2,355,125	24,897,765	(23,744,970)	11,307,236
Temettü geliri	-	-	-	-	9,067	9,067
Faaliyet Kar/Zararı	2,604,814	4,901,245	2,341,827	24,897,765	(32,265,928)	2,479,723
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(329,452)	(329,452)
Net Dönem Karı/(Zararı)	2,604,814	4,901,245	2,341,827	24,897,765	(32,595,380)	2,150,271

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	30,454,891	69,796,189	2,843,506	73,042,022	22,559,398	198,696,006
Yükümlülükler	40,923,150	15,904,861	63,816,997	47,796,261	30,254,737	198,696,006

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/ Yatırım	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	1,737,013	3,231,839	1,258,716	2,903,269	(707,009)	8,423,828
Temettü geliri	-	-	-	-	3,548	3,548
Faaliyet Kar/Zararı	1,761,636	3,164,788	1,248,429	2,903,269	(6,366,287)	2,711,835
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(430,782)	(430,782)
Net Dönem Karı/(Zararı)	1,761,636	3,164,788	1,248,429	2,903,269	(6,797,069)	2,281,053

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
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.

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 % 26.96 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	2,500,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	6,508	-
Yedek akçeler	7,416,452	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,587,007	-
Kâr	2,869,019	-
Net Dönem Kârı	1,956,498	-
Geçmiş Yıllar Kârı	912,521	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	1,587,429	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	19,966,415	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	266,246	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	63,622	-
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	583,596	-
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	-
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'unu 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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	956,859	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	19,009,556	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	8,317,593	-	-
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	8,317,593	-	-
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	8,317,593	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	27,327,149	-	-
KATKI SERMAYE			
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,708,078	-	-
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)	792,134	-	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,500,212	-	-
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	4,500,212	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	31,827,361	-	-
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	4,556	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)	31,822,805	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	118,058,344	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.10	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.15	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.96	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.60	-
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	792,134	-
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	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**)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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	2,500,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	6,508	-
Yedek akçeler	5,110,259	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,985,489	-
Kâr	3,663,363	-
Net Dönem Kârı	2,898,328	-
Geçmiş Yıllar Kârı	765,035	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	1,412,571	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	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	250,037	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	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	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	-
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	652,278	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	17,025,912	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	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	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	16,233	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	17,042,145	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	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)	765,647	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	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	3,974,472	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	21,016,617	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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	1,379	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)	21,015,238	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	73,593,406	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.14	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.16	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	28.56	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı	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 (%)	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	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	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**)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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	3,528	120	16	8,301
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	150	3,528	300	16	8,301
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	12.06.2027	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)(ğ) 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)(ğ) 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

II. 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 döviz pozisyonu, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, 10,142,373 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2024 – 3,202,012 Bin TL açık pozisyon) ve 10,474,636 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2024 – 2,785,030 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 332,263 Bin TL net kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2024 – 416,982 Bin TL net açık pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2025 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2025	24.09.2025	25.09.2025	26.09.2025	27.09.2025	30.09.2025
USD	41.3375	41.3726	41.3950	41.4179	38.8907	41.5068
CHF	52.0588	51.9931	51.8921	51.6801	47.2389	51.9709
GBP	55.7605	55.6664	55.5629	55.2195	52.6642	55.7010
100 JPY	27.9234	27.8382	27.7528	27.5824	27.1552	27.9792
EUR	48.7644	48.6935	48.6070	48.3509	44.2855	48.7512

Ana Ortaklık Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2025 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	40.6277
CHF	50.5084
GBP	54.8048
100 JPY	27.6422
EUR	47.3381

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

II. 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	5,023,347	9,771,770	3,354,140	18,149,257
Bankalar	580,321	905,743	119,044	1,605,108
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	46,850	601,120	-	647,970
Para Piyasalarından Alacaklar	-	49,808	168,403	218,211
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,716	128,941	-	136,657
Krediler (*)	24,791,031	12,405,743	1,349,009	38,545,783
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	11,725,298	224,250	11,949,548
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	(102,531)	(116,031)	(61)	(218,623)
Toplam Varlıklar	30,346,734	35,472,392	5,214,785	71,033,911
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	410,493	347,874	35,203	793,570
Döviz Tevdiat Hesabı	14,897,791	15,040,907	14,137,249	44,075,947
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,876,345	17,879,859	-	23,756,204
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	12,084,148	-	12,084,148
Muhtelif Borçlar	134,526	86,030	6,921	227,477
Diğer Yükümlülükler	82,329	143,549	13,060	238,938
Toplam Yükümlülükler	21,401,484	45,582,367	14,192,433	81,176,284
Net Bilanço Pozisyonu	8,945,250	(10,109,975)	(8,977,648)	(10,142,373)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9,049,769)	10,049,501	9,474,904	10,474,636
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,684,488	23,031,376	9,600,085	37,315,949
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13,734,257	12,981,875	125,181	26,841,313
Gayrinakdi Krediler	2,261,828	1,452,998	19,687	3,734,513
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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla;

(*)Döviz endeksli kredilerin 216,189 Bin TL (31 Aralık 2024 – 216,189 Bin TL) anapara tutarı ve 4,193,071 Bin TL (31 Aralık 2024 - 3,069,125 Bin TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 333,031 Bin TL (31 Aralık 2024 – 38,343 Bin TL)

Peşin ödenen giderler: 208,709 Bin TL (31 Aralık 2024 – 165,709 Bin TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 208,822 Bin TL (31 Aralık 2024 – 86,658 Bin TL)

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar 315,699 Bin TL (31 Aralık 2024 – 248,182 Bin TL).

Türev Finansal Varlıklardan Alacaklar içerisinde 1,187,676 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,760,001 Bin TL) vadeli aktif alım taahhüdü ve 6,819,885 Bin TL

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

Türev Finansal Varlıklardan Borçlar içerisinde 639,054 Bin TL tutarında vadeli döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2024 – 1,542,868 Bin TL) ve 6,847,956 Bin TL

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

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 12,084,148 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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.

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.	0.88	1.59	1.56	33.60
Bankalar	1.36	3.54	3.10	25.02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.75	6.47	-	36.57
Para Piyasalarından Alacaklar	1.24	1.98	1.98	43.52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.46	6.83	-	33.98
Verilen Krediler	8.17	9.60	7.36	40.70
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.64	6.84	2.22	29.08
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.39	4.75	-	43.97
Diğer Mevduat	0.73	2.67	0.32	42.32
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	45.84
Muhtelif Borçlar	2.12	4.22	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.67	-	15.19
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.73	5.90	-	20.43

	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	306,457	10,932,316	-	-	-	20,331,311	31,570,084
Bankalar	121,357	56,771	12,686	-	-	1,637,461	1,828,275
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	64,816	-	83,523	241,001	81,636	310,451	781,427
Para Piyasalarından Alacaklar	15,517,433	258,211	-	-	-	70,000	15,845,644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,224	251,816	125,380	382,029	81,883	68,073	915,405
Verilen Krediler	35,476,580	15,562,998	30,475,304	19,787,594	1,782,094	1,579,952	104,664,522
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	342,915	1,673,863	6,833,894	5,487,555	7,243,549	-	21,581,776
Diğer Varlıklar (**)	2,347,577	124,417	147,638	138,346	-	18,750,895	21,508,873
Toplam Varlıklar	54,183,359	28,860,392	37,678,425	26,036,525	9,189,162	42,748,143	198,696,006
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9,744,188	18,352	12,684	-	-	272,662	10,047,886
Diğer Mevduat	62,554,756	11,087,743	4,254,576	821,217	-	31,878,830	110,597,122
Para Piyasalarına Borçlar	7,750,487	-	-	-	-	-	7,750,487
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,238,904	2,238,904
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	812,724	-	-	-	12,084,148	-	12,896,872
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	8,725,208	13,737,543	2,465,675	1,530,650	5,936	-	26,465,012
Diğer Yükümlülükler	4,154,533	969,853	620,003	311,390	97,623	22,546,321	28,699,723
Toplam Yükümlülükler	93,741,896	25,813,491	7,352,938	2,663,257	12,187,707	56,936,717	198,696,006
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,046,901	30,325,487	23,373,268	-	-	56,745,656
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(39,558,537)	-	-	-	(2,998,545)	(14,188,574)	(56,745,656)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	401,069	-	-	-	-	401,069
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(401,069)	-	-	-	-	(401,069)
Toplam Pozisyon	(39,558,537)	3,046,901	30,325,487	23,373,268	(2,998,545)	(14,188,574)	-

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 12,542,265 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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, Efektif 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski: Bulunmamaktadır.

V. 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'na 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'na onaylanır.
- Yıllık bütçe ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski profilini karşılayacak bir biçimde de Yönetim Kurulu'na özkaynak yapısı planlanır.
- 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. 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)

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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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 üçüncü çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre artış görülmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklarda görülen artış neticesinde, bir önceki çeyrekte %142.41 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı %149.05 seviyesine gelmiştir. Bir önceki çeyrekte %461.80 olan ortalama YP likidite karşılama oranı %637.42 seviyesinde gerçekleşerek artış göstermiştir. 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 %4.16'sı nakit değerler, %63.30'u merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve %32.54'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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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			33,341,373	20,756,692
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	73,671,490	29,115,220	6,102,941	2,864,108
3 İstikrarlı mevduat	25,493,220	1,152,920	1,274,661	57,646
4 Düşük istikrarlı mevduat	48,178,270	27,962,300	4,828,280	2,806,462
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	32,047,435	12,270,994	25,213,503	8,864,484
6 Operasyonel mevduat	259,724	7,500	64,931	1,875
7 Operasyonel olmayan mevduat	20,682,964	9,212,221	14,078,921	5,816,150
8 Diğer teminatsız borçlar	11,104,747	3,051,273	11,069,651	3,046,459
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	2,013,778	969,438	2,013,778	969,438
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,013,778	969,438	2,013,778	969,438
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	227,200	14,220	11,360	711
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	22,013,005	3,702,545	3,745,929	326,767
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			37,087,511	13,025,508
17 Teminatlı alacaklar	1,861	-	1,861	-
18 Teminatsız alacaklar	15,979,542	7,698,051	12,037,763	5,960,626
19 Diğer nakit girişleri	2,678,657	5,397,345	2,678,657	5,397,345
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	18,660,060	13,095,396	14,718,281	11,357,971
			Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21 TOPLAM YKLV STOKU			33,341,373	20,756,692
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			22,369,230	3,256,377
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			149.05	637.42

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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 cayılamaz 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
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
Temmuz	161.63	568.00
Ağustos	160.52	697.12
Eylül	132.63	634.96

	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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	20,372,310	36,647	10,932,316	-	-	-	228,811	31,570,084
Bankalar	1,637,461	121,357	56,771	12,686	-	-	-	1,828,275
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	64,267	-	81,337	243,736	382,067	10,020	781,427
Para Piyasalarından Alacaklar	70,000	15,775,644	-	-	-	-	-	15,845,644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	68,055	6,224	50,732	125,382	583,116	81,896	-	915,405
Verilen Krediler (**)	63,389	8,175,684	26,256,210	30,705,434	31,466,468	6,417,385	1,579,952	104,664,522
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6,977	86,000	1,395,638	12,829,680	7,243,549	19,932	21,581,776
Diğer Varlıklar	5,272,268	2,347,577	124,417	147,638	138,346	-	13,478,627	21,508,873
Toplam Varlıklar	27,483,483	26,534,377	37,506,446	32,468,115	45,261,346	14,124,897	15,317,342	198,696,006
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	272,662	9,744,188	18,352	12,684	-	-	-	10,047,886
Diğer Mevduat	31,878,830	63,181,724	11,569,046	3,290,842	676,678	2	-	110,597,122
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,768,804	1,281,651	2,620,203	13,515,061	7,279,293	-	26,465,012
Para Piyasalarına Borçlar	-	7,750,487	-	-	-	-	-	7,750,487
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	354,607	-	-	458,117	12,084,148	-	12,896,872
Muhtelif Borçlar	2,238,904	-	-	-	-	-	-	2,238,904
Diğer Yükümlülükler	808,171	3,333,543	2,793,108	507,269	312,163	514,960	20,430,509	28,699,723
Toplam Yükümlülükler	35,198,567	86,133,353	15,662,157	6,430,998	14,962,019	19,878,403	20,430,509	198,696,006
Likidite (Açığı) /Fazlası	(7,715,084)	(59,598,976)	21,844,289	26,037,117	30,299,327	(5,753,506)	(5,113,167)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	59,310	(255,795)	(27,792)	-	-	-	(224,277)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	29,123,668	5,320,644	18,581,509	-	-	-	53,025,821
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	29,064,358	5,576,439	18,609,301	-	-	-	53,250,098
Gayrinakdi Krediler	3,870,793	397,457	983,722	6,724,465	1,912,194	232,686	241	14,121,558
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 yapılandırma 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.

(***)Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 12,542,265 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	29,076,142	-	-	3,708,078	32,784,220
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	29,076,142	-	-	3,708,078	32,784,220
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	24,594,502	45,562,081	1,686,930	67,694	65,888,939
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4,418,445	18,866,984	76,155	15,449	22,208,180
6	Düşük istikrarlı mevduat katılım/fonu	20,176,058	26,695,097	1,610,775	52,246	43,680,758
7	Diğer kişilere borçlar	17,878,878	54,982,518	4,903,705	16,629,147	28,632,818
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	1,211,868	-	-	-	605,934
9	Diğer borçlar	16,667,010	54,982,518	4,903,705	16,629,147	28,026,884
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	8,019,000	1,748,771	-	-	-
12	Türev yükümlülükleri			155,743		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	7,863,257	1,748,771	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					127,305,976
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					811,420
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	23,127,003	75,553,966	18,961,101	26,318,090	70,620,337
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	1,800,236	2,735,859	1,227,952	536,669	3,361,260
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	19,887,911	71,060,294	16,668,611	21,221,980	62,703,998
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,016,926	17,901,418	868,067	651,367	2,710,416
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1,438,856	1,757,813	1,064,538	1,278,509	1,766,287
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,438,856	1,757,813	1,064,538	1,278,509	1,766,287
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	3,280,931	2,788,791
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	24,049,868	1,286,280	-	565,215	24,343,375
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			228,006		193,805
29	Türev varlıklar			97,338		-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşünülmenden önceki tutar			155,743		15,574
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	23,568,781	1,286,280	-	565,215	24,133,996
32	Bilanço dışı borçlar		22,126,031	-	-	1,106,302
33	Gerekli İstikrarlı Fon					96,881,434
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					131.40

(*) 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık 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 ipoteki 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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 %131.87 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.

VI. 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 % 13.23 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	131,184,939
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	1,411,709
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 (**)	(269,263)	(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 (**)	66,128	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	7,316,790	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	203,492,890	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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)	176,261,658	125,269,713
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(664,417)	(390,356)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	175,597,241	124,879,357
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	289,035	205,873
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	407,243	192,449
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	696,278	398,322
	Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	66,128	126,905
9	Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	66,128	126,905
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	28,556,870	21,123,588
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,423,627)	(1,217,570)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	27,133,243	19,906,018
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	26,929,951	16,721,342
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	203,492,890	145,310,602
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	13.23	11.51

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım satımı, aracılık, saklama ve yönetim hizmetleri verilmektedir.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

VIII. 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

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	98,372,961	61,098,272	7,869,837
2	Standart yaklaşım	98,372,961	61,098,272	7,869,837
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	597,009	153,487	47,761
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	597,009	153,487	47,761
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	4,009,612	1,901,434	320,769
17	Standart yaklaşım	4,009,612	1,901,434	320,769
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)	118,058,344	73,593,406	9,444,668

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	416,992	1,077,724	314,281	893,650
TCMB	13,003,835	17,071,533	5,004,167	7,389,416
Diğer	-	-	-	35,373
Toplam	13,420,827	18,149,257	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 (*)	13,003,835	17,071,533	5,004,167	7,389,416
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	13,003,835	17,071,533	5,004,167	7,389,416

(*) YP vadesiz serbest tutarın 16,833,851 Bin TL'si (31 Aralık 2024 - 7,216,483 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 12,100,203 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 497,579 Bin TL olup 228,811 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 53,667 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 727,760 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 481,010 Bin TL'dir).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

- 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	33,051	-	695	4,123
Swap İşlemleri	1,744	201,984	4,841	20,214
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	286,359	131,047	29,621	14,006
Diğer	-	-	-	-
Toplam	321,154	333,031	35,157	38,343

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	223,167	1,605,108	173,889	1,634,491
Yurt içi	129,552	153,035	113,613	93,975
Yurt dışı	93,615	1,452,073	60,276	1,540,516
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	223,167	1,605,108	173,889	1,634,491

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	16,807	-	14,853	-
Diğer	-	24,401	-	-
Toplam	16,807	24,401	14,853	-

- a.2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:** 647,731 Bin TL'dir (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** 226,466 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 1,455,197 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	960,491	1,797,474
Borsada İşlem Gören	960,491	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 (-)	(72,044)	(20,381)
Toplam	915,405	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	10,800	-	1,228	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	10,800	-	1,228	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,601,424	54,271	1,503,175	54,884
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	195,170	-	68,017	-
Toplam	1,807,394	54,271	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	86,097,259	1,380,747	870,798	1,638,195
İşletme Kredileri	1,080,984	60,378	959	1,204,698
İhracat Kredileri	13,701,933	243,358	-	266,484
İthalat Kredileri	615,331	4	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,114,490	-	11,830	-
Tüketici Kredileri	1,232,245	46,912	-	5,267
Kredi Kartları	695,759	9,112	-	-
Diğer	64,656,517	1,020,983	858,009	161,746
İhtisas Kredileri	13,025,725	117,695	-	52,825
Diğer Alacaklar	307	4,317	-	-
Toplam	99,123,291	1,502,759	870,798	1,691,020

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	254,775	-	174,691	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	443,356	-	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	46,581,787	527,021	1,013,398
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	52,541,504	975,738	1,548,420
Toplam	99,123,291	1,502,759	2,561,818

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	279,704	620,153	899,857
Konut Kredisi	39	92,780	92,819
Taşıt Kredisi	120	7,034	7,154
İhtiyaç Kredisi	279,516	510,586	790,102
Diğer	29	9,753	9,782
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	241	241
Konut Kredisi	-	241	241
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	174,478	174,478
Konut Kredisi	-	62,544	62,544
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	30,272	30,272
Diğer	-	81,662	81,662
Bireysel Kredi Kartları-TP	190,213	-	190,213
Taksitli	29,883	-	29,883
Taksitsiz	160,330	-	160,330
Bireysel Kredi Kartları-YP	356	-	356
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	356	-	356
Personel Kredileri-TP	33,281	115,618	148,899
Konut Kredisi	-	427	427
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	32,015	102,037	134,052
Diğer	1,266	13,154	14,420
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	14,810	14,810
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	14,810	14,810
Personel Kredi Kartları-TP	24,451	-	24,451
Taksitli	4,440	-	4,440
Taksitsiz	20,011	-	20,011
Personel Kredi Kartları-YP	139	-	139
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	139	-	139
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	46,139	-	46,139
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	574,283	925,300	1,499,583

(*) Kredili mevduat hesabının içerisinde 17,671 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	1,383,568	16,333,288	17,716,856
İşyeri Kredileri	-	11,204	11,204
Taşıt Kredileri	50,103	1,184,007	1,234,110
İhtiyaç Kredileri	1,251,174	15,138,077	16,389,251
Diğer	82,291	-	82,291
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	4,157,944	4,157,944
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4,157,944	4,157,944
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	687,239	13,106,906	13,794,145
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	1,677	1,677
İhtiyaç Kredileri	687,239	13,105,229	13,792,468
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	489,683	18	489,701
Taksitli	53,183	18	53,201
Taksitsiz	436,500	-	436,500
Kurumsal Kredi Kartları-YP	11	-	11
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11	-	11
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	194,455	-	194,455
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,754,956	33,598,156	36,353,112

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem6
Kamu	20,207	45,918
Özel	103,167,661	63,067,552
Toplam	103,187,868	63,113,470

g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	102,570,290	63,049,667
Yurt Dışı Krediler	617,578	63,803
Toplam	103,187,868	63,113,470

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	64,312	46,121
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	78,933	35,897
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	728,560	633,258
Toplam	871,805	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	309,269	287,377	880,008
Yeniden Yapılandırılan Krediler	5,049	16,323	72,244
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 (+)	650,715	11,330	102,603
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	415,902	167,745
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	415,902	167,745	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	106,033	112,295	80,292
Kayıttan Düşülen (-)	500	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	309,269	287,377	880,008
Karşılık (-)	64,312	78,933	728,560
Bilançodaki Net Bakiyesi	244,957	208,444	151,448

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	70,193
Karşılık Tutarı (-)	-	-	70,193
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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	309,269	287,377	880,008
Karşılık Tutarı (-)	64,312	78,933	728,560
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	244,957	208,444	151,448
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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	40,198	43,177	74,000
Karşılık Tutarı (-)	8,426	11,515	55,985
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 bulunsa da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dönemde aktiften silinen tutar 500 Bin TL olup, konsolide takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.0005'tir (31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde aktiften silinen tutar 40,470 Bin TL olup, konsolide takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.06'dır).

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	9,006,922	6,287,517
Diğer	20,753	17,640
Toplam	9,027,675	6,305,157

a.2. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 7,222,964 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 3,292,687 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	9,632,229	8,923,801
Hazine Bonosu	8,423,465	4,914,292
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	20,902	18,085
Toplam	18,076,596	13,856,178

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 5,331,137 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	21,730,378	16,403,818
Borsada İşlem Görenler	18,444,597	14,172,689
Borsada İşlem Görmeyenler	3,285,781	2,231,129
Değer Azalma Karşılığı (-)	(148,602)	(59,136)
Toplam	21,581,776	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	1,254,473	956,524
Yıl İçindeki Alımlar	7,464,371	4,460,958
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(4,595,399)	(3,843,688)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(89,466)	38,137
Değerleme Etkisi	1,203,115	2,505,931
Toplam	21,581,776	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 2024 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
291,771	272,024	130,143	23,697	-	45,382	(1,613,253)	300,166

b. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. İştirakler Hareket Tablosu:

Konsolidasyon kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	207,534	156,195	301,041	813,555
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,208	-	205,238	-	29,380
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	122,621	357	-	-
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	-	133,331	-	229,508	82,812	3,826,835
Diğer Sermaye Yedekleri	-	23,036	-	-	8,606	(4,635)
Diğer Kâr Yedekleri	-	134	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(330)	(57,004)	5,025	-	6,191	1,255,745
Net Dönem Karı	76,425	61,995	7,428	96,715	203,426	494,857
Ana Sermaye Toplamı	343,906	524,265	379,082	1,032,823	889,820	6,416,084
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	343,906	524,265	379,082	1,032,823	889,820	6,416,084

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

(*) 30 Eylül 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
1,834,377	382,692	1,228,059	23,929	-	66,975	215,661	-	-
201,499	178,951	182,455	3,922	-	14,734	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 (*)
3,792,331	343,906	17,803	331,228	17,129	76,425	(330)	256,244
2,816,967	524,265	298,569	384,513	-	61,995	(57,004)	321,873
384,977	379,082	-	15,166	-	7,428	5,025	275,743
2,459,881	1,032,823	259,867	577,826	28,223	96,715	-	1,500,047
2,247,085	889,820	92,312	877,967	-	203,426	6,191	898,980
7,205,978	6,416,084	4,570,430	28,435	-	494,857	1,255,745	2,751,851

(*) Gerçeğe uygun değer rakamları 31 Aralık 2024 tarihli olup Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. cari dönem piyasa değeri ile gösterilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	2,827,307	1,835,703
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	611,827	402,451
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı (*)	2,215,480	1,433,252

(*)Bilançada kiralama işlemlerinden alacaklar kalemi 16,731 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	1,919,337	1,460,031
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam (*)	1,919,337	1,460,031

(*)Bilançada faktoring alacakları kalemi donuk alacaklar 86,303 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).

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

- Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
 - Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır.
 - Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).
- 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.
- 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

Normal itfa yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi ortalama 5 yıldır.

- a. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.
- b. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.
- c. 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.
- d. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.
- e. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.
- f. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır.
- g. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.
- h. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- ı. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	1,638	-
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	(114,600)
Çıkışlar (-)	-	(53,443)
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	251,109	744,064
Değer Düşüş (Karşılığı)/İladesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2025	2,417,927	2,165,180

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a. 30 Eylül 2025 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilanço'ya yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı 343,554 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,121,473 Bin TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(101,098)	110,108
Karşılıklar (*)	830,642	844,548
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(385,990)	27,978
Vergi indirim ve istisnalarından	-	-
Mali Zararlardan	-	138,839
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	343,554	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 bilanço'ya 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	(152,941)	(169,900)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi (*)	(624,978)	(242,467)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	343,554	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	106,030	1,230,252
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	(154,911)	(133,302)
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	-	(278)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2025	1,441,862	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: Bulunmamaktadır (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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	4,543,735	-	6,668,278	24,043,778	2,994,633	74,667	301,656	20,122	38,646,869
Döviz Tevdiat Hesabı	10,861,175	-	3,660,899	12,240,611	2,442,920	1,004,630	1,813,936	11,181	32,035,352
Yurt İçinde Yer. K.	9,618,044	-	3,555,033	11,397,100	2,217,098	787,812	802,445	9,762	28,387,294
Yurt Dışında Yer.K	1,243,131	-	105,866	843,511	225,822	216,818	1,011,491	1,419	3,648,058
Resmi Kur. Mevduatı	1,000,858	-	2,155	10,754	-	-	-	-	1,013,767
Tic. Kur. Mevduatı	4,797,057	-	15,113,356	4,588,524	72,962	25,584	757,585	-	25,355,068
Diğ. Kur. Mevduatı	293,819	-	237,307	971,460	2,018	422	445	-	1,505,471
Kıymetli Maden DH	10,382,186	-	-	-	1,209,075	78,547	370,787	-	12,040,595
Bankalar Mevduatı	272,662	-	9,744,188	18,352	12,684	-	-	-	10,047,886
TCMB	83,186	-	-	-	-	-	-	-	83,186
Yurt İçi Bankalar	93,044	-	9,084,978	-	12,684	-	-	-	9,190,706
Yurt Dışı Bankalar	72,368	-	659,210	18,352	-	-	-	-	749,930
Katılım Bankaları	24,064	-	-	-	-	-	-	-	24,064
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	32,151,492	-	35,426,183	41,873,479	6,734,292	1,183,850	3,244,409	31,303	120,645,008

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 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 2,486,153 Bin TL’dir (31 Aralık 2024 – 4,991,809 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	20,655,011	14,920,554	17,960,114	14,372,383
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	13,030,895	8,907,301	15,746,642	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	33,685,906	23,827,855	33,706,756	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 sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 3,972,809 Bin TL olup, 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	38,381	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	7,672	-	64	-
Swap İşlemleri	143,487	8,030	67,930	68,360
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	323,909	200,792	42,371	18,298
Diğer	-	-	-	-
Toplam	475,068	208,822	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	1,874,893	1,825,103	1,246,679	1,557,904
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	833,915	21,931,101	4,685,044	12,277,421
Toplam	2,708,808	23,756,204	5,931,723	13,835,325

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,748,192	1,576,608	5,163,760	861,736
Orta ve Uzun Vadeli	960,616	22,179,596	767,963	12,973,589
Toplam	2,708,808	23,756,204	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	-	-	-	-
İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	461,000	-	-	-
Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	7,289,487	-	5,578,107	-
Toplam	7,750,487	-	5,578,107	-

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Grubun 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 354,607 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 163,885 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	27.08.2025	191,250	91 Gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	25.09.2025	190,000	83 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	354,607	-	163,885	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	354,607	-	163,885	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Yıldan Az	12,598	12,012	25,642	27,289
1-4 Yıl Arası	651,515	402,555	652,607	370,084
4 Yıldan Fazla	971,794	398,790	789,348	275,166
Toplam	1,635,907	813,357	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 98,878 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
İskonto oranı (%)	27.87
Enflasyon oranı (%)	23.54
Maaş artış oranı (%)	23.54

Grup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 425,345 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2024 - 341,124 Bin TL).

Grup, 30 Eylül 2025 tarihi 42,949 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	341,124	391,404
Cari hizmet maliyeti	35,154	44,238
Faiz maliyeti	67,473	79,510
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	55,948
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(18,406)	(229,976)
Toplam	425,345	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	98,878	104,731
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	4,421	5,287
Sandık karşılığı	29,224	29,224
Dava karşılığı	61,295	59,992
Prim karşılığı	-	204,128
TMSF prim karşılığı	36,770	26,614
Diğer karşılıklar (*)	1,405,666	1,526,592
Toplam	1,636,254	1,956,568

(*)1,031,064 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 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 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 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 29,224 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2024 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 % 34.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2024
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(896,068)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(1,348,743)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(11,804,007)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(2,854,476)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(1,281,848)
Varlıklar (*)	645,201
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	15,208,534
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	2,302,183
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	(29,224)

(*) Varlıklar Sandık tarafından gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiş ve aktüeryal hesaplamada gerçeğe uygun değerleriyle dikkate alınmıştır.

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2024
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	809,267
İştirakler	1,085,547
Gayrimenkul	35,325
Diğer	(1,284,938)
Toplam	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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:

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 23,149 Bin TL'dir (31 Aralık 2024-43,711 Bin TL'dir).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	23,149	43,711
Menkul Sermaye İradı Vergisi	289,583	111,475
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,636	3,114
BSMV	222,308	196,840
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4,281	1,648
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10,331	21,908
Diğer	172,617	89,486
Toplam	726,905	468,182

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,092	4,620
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10,967	8,260
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	44,405	494
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	65,370	732
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1,937	9
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	6,523	30
İşsizlik Sigortası-Personel	181	130
İşsizlik Sigortası-İşveren	362	260
Diğer	55,987	-
Toplam	191,824	14,535

- b. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 204,774 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 bilgiler 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	458,117	12,084,148	457,612	3,016,637
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	458,117	12,084,148	457,612	3,016,637
Toplam	458,117	12,084,148	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	(22,578)	785	6,354	(11,938)
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(22,578)	785	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 1,790,828 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 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 2,344,931 Bin TL (31 Aralık 2024 – 2,190,570 Bin TL) tutarında azınlık payı bulunmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	2,552,784	3,828,479
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	3,683,460	3,173,538
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,687,724	1,356,937
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	1,688,306	1,387,282
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	6,038	8,189
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	82,783	55,965
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1,567,102	903,351
Toplam	11,268,197	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 98,878 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	355,974	340,966
Banka Aval ve Kabulleri	10,230	20,072
Akreditifler	637,001	210,512
Cirolar	2,194,000	644,430
Toplam	3,197,205	1,215,980

b.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	6,685,296	5,656,120
Geçici Teminat Mektupları	1,215,990	826,238
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	3,023,067	2,062,568
Toplam	10,924,353	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	1,203,170	808,762
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,036,900	660,692
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	166,270	148,070
Diğer Gayrinakdi Krediler	12,918,388	8,952,144
Toplam	14,121,558	9,760,906

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama (devamı):

c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	72,940	0.70	41,608	1.11	34,186	0.49	3,650	0.13
Çiftçilik ve Hayvancılık	72,642	0.70	41,608	1.11	33,888	0.49	3,650	0.13
Ormancılık	235	-	-	-	235	-	-	-
Balıkçılık	63	-	-	-	63	-	-	-
Sanayi	2,284,621	22.00	840,880	22.51	1,247,964	18.05	651,972	22.92
Madencilik ve Taşocakçılığı	59,885	0.58	-	-	114,510	1.66	-	-
İmalat Sanayi	2,163,103	20.83	785,471	21.03	1,071,093	15.49	580,882	20.42
Elektrik, Gaz, Su	61,633	0.59	55,409	1.48	62,361	0.90	71,090	2.50
İnşaat	3,611,445	34.77	1,621,917	43.43	2,094,231	30.28	1,264,775	44.46
Hizmetler	4,124,260	39.71	1,203,050	32.21	3,530,664	51.06	903,659	31.78
Toptan ve Perakende Ticaret	1,994,758	19.20	222,329	5.95	1,535,126	22.20	93,848	3.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	77,045	0.74	51,342	1.37	33,233	0.48	64,227	2.26
Ulaştırma ve Haberleşme	233,931	2.25	30,398	0.81	229,984	3.33	90,349	3.18
Mali Kuruluşlar	1,121,462	10.80	11,104	0.30	960,767	13.89	5,365	0.19
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	553,354	5.33	877,179	23.49	557,957	8.07	641,149	22.54
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	35	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	6,950	0.07	1,038	0.03	5,627	0.08	882	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	136,760	1.32	9,660	0.26	207,935	3.01	7,839	0.28
Diğer	293,779	2.82	27,058	0.74	8,909	0.12	20,896	0.71
Toplam	10,387,045	100.00	3,734,513	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	7,840,508	2,442,791	125,001	345,934
Aval ve Kabul Kredileri	-	10,230	-	-
Akreditifler	-	634,552	-	-
Cirolar	2,194,000	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	107,750	247,716	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)	94,082,930	32,097,139
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	3,062,346	252,617
Swap Para Alım Satım İşlemleri	47,753,255	24,282,643
Futures Para İşlemleri	-	853,004
Para Alım Satım Opsiyonları	43,267,329	6,708,875
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	802,138	1,194,486
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	802,138	1,194,486
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	8,838,067	4,625,683
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	103,723,135	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)	103,723,135	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 30 Eylül 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	845,947	827,423	-	10,119,744	249,803	13,080,046	-	-
USD	337,466	332,291	18,807,784	9,201,141	10,365,926	4,560,428	-	-
EUR	363,444	355,775	401,069	9,493,168	9,982,223	4,951,302	-	-
DİĞER	-	-	9,370,554	-	39,206	38,395	-	-
Toplam	1,546,857	1,515,489	28,579,407	28,814,053	20,637,158	22,630,171	-	-
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

30 Eylül 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:

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grup, gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 61,295 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024 - 59,992 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 1,552,317 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 1,291,043 Bin TL)

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım satımı, aracılık, saklama ve yönetim hizmetleri verilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (*)	18,277,841	2,040,059	10,735,588	1,315,636
Kısa Vadeli Kredilerden	10,496,742	798,832	8,202,856	371,357
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7,447,305	1,241,227	2,256,674	944,279
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	333,794	-	276,058	-
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	84,593	3,915	100,713	7,869
Yurt Dışı Bankalardan	-	17,287	-	19,719
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	84,593	21,202	100,713	27,588

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	51,442	30,814	36,751	8,760
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	225,194	37,525	26,788	1,248
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,152,659	499,501	2,373,139	261,516
Toplam	2,429,295	567,840	2,436,678	271,524

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024 - Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	1,258,844	881,092	463,248	539,796
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	617,733	158,325	448,306	124,709
Yurt Dışı Bankalara	641,111	722,767	14,942	415,087
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,258,844	881,092	463,248	539,796

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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):

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,227	4,288

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	187,273	474,104	162,875	253,766

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	-	595,755	9,020	-	-	-	-	604,775
Tasarruf Mevduatı	7,162	1,992,678	6,727,743	1,246,071	25,979	151,478	1,631	10,152,742
Resmi Mevduat	-	1,112	3,843	-	-	-	-	4,955
Ticari Mevduat	638	1,874,471	863,061	44,071	3,552	124,810	-	2,910,603
Diğer Mevduat	3,879	39,411	239,607	592	123	68	-	283,680
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,679	4,503,427	7,843,274	1,290,734	29,654	276,356	1,631	13,956,755
Yabancı Para								
DTH	3,438	42,647	134,737	37,817	2,063	16,803	-	237,505
Bankalar Mevduatı	67,391	57	-	-	-	-	-	67,448
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	2,366	-	-	-	-	-	-	2,366
Toplam	73,195	42,704	134,737	37,817	2,063	16,803	-	307,319
Genel Toplam	84,874	4,546,131	7,978,011	1,328,551	31,717	293,159	1,631	14,264,074

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	-	191,463	-	-	-	-	-	191,463
Tasarruf Mevduatı	727	307,079	3,216,401	2,426,200	353,594	469,670	1,258	6,774,929
Resmi Mevduat	-	177	4,808	1,169	-	-	-	6,154
Ticari Mevduat	528	165,063	221,485	103,942	27,188	123,298	-	641,504
Diğer Mevduat	505	15,382	25,758	39,627	99	38	-	81,409
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,760	679,164	3,468,452	2,570,938	380,881	593,006	1,258	7,695,459
Yabancı Para								
DTH	1,754	37,892	17,489	4,781	1,011	7,526	-	70,453
Bankalar Mevduatı	74,333	-	12,334	-	-	-	-	86,667
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	2,122	-	-	-	-	-	-	2,122
Toplam	78,209	37,892	29,823	4,781	1,011	7,526	-	159,242
Genel Toplam	79,969	717,056	3,498,275	2,575,719	381,892	600,532	1,258	7,854,701

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	115	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	859	445
Diğer	8,093	3,103
Toplam	9,067	3,548

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	59,105,292	38,862,233
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	470,522	102,028
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7,041,778	6,101,473
Kambiyo İşlemlerinden Kar	51,592,992	32,658,732
Zarar (-)	59,857,729	39,251,163
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	27,003	1,402
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	5,403,679	5,802,609
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	54,427,047	33,447,152

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 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 1,282,111 Bin TL'lik tutarın (30 Eylül 2024 – 2,382,461 Bin TL); 397,653 Bin TL'si (30 Eylül 2024 – 1,491,286 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden, 779,692 Bin TL'si (30 Eylül 2024 – 341,328 Bin TL) gayrimenkul satışından elde edilen gelirlerden, 104,766 Bin TL'si (30 Eylül 2024 – 549,847 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının 43,665 Bin TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat (30 Eylül 2024 – 94,934 Bin TL), 244,740 Bin TL'si (30 Eylül 2024 – 240,471 Bin TL) beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 109,248 Bin TL'si (30 Eylül 2024 – 1,155,881 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	413,662	55,787
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	72,341	34,601
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	262	2,383
Temerrüt (3. Aşama)	341,059	18,803
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	44,810	1,541
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,019	435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	42,791	1,106
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	458,472	57,328

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	99,880	92,050
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	367,983	242,355
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	83,181	44,733
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	94	499
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,528,522	1,215,443
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	18,667	19,410
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	111,068	112,889
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	17,120	16,289
<i>Diğer Giderler (**)</i>	1,381,667	1,066,855
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5	29
Diğer (*)	1,106,103	733,364
Toplam	3,185,768	2,328,473

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 230,289 Bin TL (30 Eylül 2024– 124,261 Bin TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen prim, 6,899 Bin TL (30 Eylül 2024– 19,695 Bin TL) dava karşılığı, 316,237 Bin TL (30 Eylül 2024– 219,487 Bin TL) finansal faaliyet harcı bulunmaktadır.

(**) Diğer giderler içerisinde 88,631 Bin TL (30 Eylül 2024– 57,924 Bin TL) haberleşme giderleri, 222,044 Bin TL (30 Eylül 2024 – 188,564 Bin TL) bilgisayar kullanım giderleri, 70,762 Bin TL (30 Eylül 2024– 37,766 Bin TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri ve 399,220 Bin TL (30 Eylül 2024– 315,942 Bin TL) fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır.

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

Grubun 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 2,479,723 Bin TL (30 Eylül 2024 - 2,711,835 Bin TL), faaliyet brüt karı 11,316,303 Bin TL (30 Eylül 2024 - 8,427,376 Bin TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1,998,118 Bin TL (30 Eylül 2024 - 512,390 Bin TL), beklenen zarar karşılıkları 413,662 Bin TL (30 Eylül 2024 - 55,787 Bin TL), diğer karşılık giderleri 44,810 Bin TL (30 Eylül 2024 - 1,541 Bin TL), diğer faaliyet gelirleri 1,282,111 Bin TL (30 Eylül 2024 - 2,382,461 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 3,185,768 Bin TL (30 Eylül 2024 - 2,328,473 Bin TL)'dir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

30 Eylül 2025 itibarıyla hesaplanan 176,511 Bin TL cari vergi gideri bulunmakta olup (30 Eylül 2024 - 188,355 Bin TL) geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 447,019 Bin TL (30 Eylül 2024 - 69,871 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri 599,960 Bin TL'dir (30 Eylül 2024 - 312,298 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

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

Grubun 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla net dönem karı 2,150,271 Bin TL'dir (30 Eylül 2024 - 2,281,053 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	193,773	163,802

- 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	3,990,141	2,240,682
Diğer	180,509	183,452
Toplam	4,170,650	2,424,134

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	96,149	49,444
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	1,990,798	1,720,624
Diğer	257,041	271,641
Toplam	2,343,988	2,041,709

- 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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. 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	-	-	1,612,224	54,271	5,866	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	72,305	478	1,245	-

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	-	-	69,216	398	584	-

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	15,280	9,853	309,542	189,532	29,563	31,097
Mevduat Faiz Gideri	2,227	4,288	175,364	32,642	2,619	2,617

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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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. 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	1,618,090	1.55
Gayrinakdi Kredi	54,271	0.38
Mevduat	354,385	0.29

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 % 1.41'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V.1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 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 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 274,956 Bin TL'dir (30 Eylül 2024 – 158,627 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın Genel Müdür Yardımcılarından Erman Eltut 10 Ekim 2025 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

3 Kasım 2025 tarihinde, Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, Şekerbank'ın Uzun Vadeli TL ve YP İhraççı Notlarını "B"den "B+"ya yükseltmiş; not görünümlerini Durağan olarak belirlemiştir. Ayrıca Finansal kapasite notu "b"den "b+"ya, Ulusal Uzun Vadeli Notu "A-(tur)"dan "A(tur)"a yükseltilmiştir. Söz konusu not artışlarına iyileşen faaliyet ortamı ile birlikte bankanın süregelen istikrarlı risk yönetimi ve finansal performansı dayanak gösterilmiştir.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'nin Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu" 14 Ekim 2025 tarihinde tamamlanarak Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu 8.66'ya yükselmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Grubun kamuya açıklanan 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide finansal tablolar ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 5 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur .

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

Küresel piyasalar için önemli bir belirsizlik dönemi yaratan ABD'nin dış ticaret tarifelerine ilişkin müzakereler yılın üçüncü çeyreğinde büyük oranda tamamlanmış ve birçok tarifenin nihai seviyeleri belirlenmiştir. Müzakerelerin en önemlisi olan ABD-Çin arasındaki görüşmeler son gelişmelerle birlikte çözüme yönelik, karşılıklı iyi niyet işaretleri göstermekle birlikte henüz nihai bir anlaşma haline varmamıştır. Küresel büyüme ve uluslararası ticaret için belirsizlik kaynağı olmayı sürdürmektedir. Diğer yandan jeopolitik riskler hızlı değişimlerle canlılığını korumakta, birden fazla alanda uzlaşma çabaları dalgalı bir süreç izlemektedir.

Süre gelen belirsizliklere rağmen dış ticaret tarifelerinin sert bir enflasyonist baskı yaratmaması ve istihdam verilerinde gerçekleşen aşağı yönlü revizyonlar sonucu ABD Merkez Bankası (FED), eylül ayında 25 baz puanlık bir adımla faiz indirim döngüsüne tekrar başlamıştır. İstihdam görünümüne ilişkin endişeler faiz indirimi kararında önemli bir rol oynarken tarifelerin beklenenden daha hafif kalan etkisine rağmen ABD'de enflasyona ilişkin endişeler de devam etmektedir. Üçüncü çeyrekte yıllık enflasyon %2.7'den %3'e sınırlı bir artış kaydetmiştir. İstihdama ve enflasyona ilişkin endişelerin bir arada bulunması FED'in para politikasına ilişkin belirsizlik yaratmaktadır. Euro Bölgesinde ise yıllık enflasyon %2'ye kadar geriledikten sonra çeyreği %2.2 seviyesinde tamamlamış Avrupa Merkez Bankası (ECB) politika faizini bu dönemde sabit tutmuştur.

Ticaret tarifelerinin sebep olduğu belirsizliklerin hafiflemesiyle Uluslararası Para Fonu (IMF), son yayınladığı raporda küresel büyüme için beklentisini %3'ten %3.2'ye yükseltirken tarifelerin fiyatlar, yatırımlar ve tüketici üzerindeki etkilerinin henüz netleşmediğine ve enflasyon ile ilgili belirsizliklerin devam ettiğine dikkat çekmiştir. Yukarı yönlü revizyona rağmen küresel ekonominin tarihsel ortalamalardan daha zayıf bir büyüme kaydedeceği ve bu zayıflığın 2026 yılında da süreceği öngörülmektedir.

Ülkemizde iki yılı aşkın süredir uygulanan enflasyonla mücadele programı büyük bir kararlılıkla sürdürülmektedir. Eylül ayında yayınlanan Orta Vadeli Program (OVP), uygulanan politikaların hedeflerine doğru kaydettiği ilerlemeyi ortaya koyarken bir yandan da kazanımları kalıcı hale getirecek reform adımlarını içermektedir. Tutarlı bir çerçeve sunan programın sunduğu yol haritasının Türkiye ekonomisini sürdürülebilir büyüme ve toplumsal refah hedefleri doğrultusunda geliştireceğine inancımız tamdır.

Üçüncü çeyrekte yıllık enflasyon %35.1'den %33.3'e gerilerken katılık gösteren hizmet enflasyonu %50.3'ten %44.7'ye gerileyerek çözülme eğilimini sürdürmüştür. İkinci çeyrekte dezenflasyon sürecinin devamlılığını güvence altına almak adına para politikasında ek sıkılaşmaya giden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), enflasyondaki gerileme ve beklentilerdeki iyileşmeyi göz önünde bulundurarak temmuz ayında faiz indirim döngüsüne yeniden başlamış, temmuz ve eylül toplantılarında toplam 550 baz puan faiz indirimi gerçekleştirerek politika faizini %40.5 seviyesine çekmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Yıllık enflasyondaki gerilemenin önümüzdeki süreçte devam edeceği ve Para Piyasası Kurulu'nun (PPK) para politikasındaki sıkılığı dezenflasyon sürecinin devamını temin edecek şekilde koruyarak faiz indirim döngüsünü sürdüreceği öngörülmektedir.

Türkiye'nin makroekonomik göstergeleri de uygulanan politika setinin etkilerini yansıtır şekilde sağlam bir çerçeve sunmaktadır. Enflasyonla mücadelede aşama kaydedilirken Türkiye ekonomisi ilk iki çeyrekte sırasıyla %2.3 ve %4.8 yıllık büyüme kaydetmiştir. Üçüncü çeyrekte de sanayi üretiminde takvim etkisinden arındırılmış seride yıllık büyüme eğilimi sürmüş, güçlü turizm gelirlerinin de etkisiyle 12 aylık cari açık 18.3 milyar dolar ile sürdürülebilir seviyelerde kalmaya devam etmiştir. Öngörülebilirliğin artmasıyla yatırım iklimi iyileşen, istihdam yaratımı ve üretim artışı devam eden Türkiye ekonomisinin hedeflerine doğru emin adımlarla ilerlediğini memnuniyetle gözlemliyoruz.

Şekerbank olarak biz de 72 yıllık geçmişten aldığımız sosyal ve çevresel bankacılık anlayışı mirasımız ile Türkiye'nin kapsayıcı ve sürdürülebilir büyümesine katkı sağlayacak çalışmalarımızı kararlılıkla sürdürüyoruz. Önümüzdeki dönemde de kalkınma odaklı uluslararası finans kuruluşlarından sağladığımız kaynakları çeşitlendirerek bu kaynakları başta kırsal kalkınma ve KOBİ'lerin finansmanı olmak üzere üretime yönlendirmeye ve ülkemizin ekonomik hedefleriyle uyumlu bir büyüme stratejisi izlemeye devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Dr. Hasan Basri Göktan
Yönetim Kurulu Başkanı

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

2. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ekonomi, uluslararası ticaret ikliminin ve jeopolitik risklerin hızlı değişen koşulları altında eşine az rastlanır bir belirsizlik dönemi içinden geçerken Türkiye ekonomisi, kendi yol haritası üzerinde kararlılıkla ilerleyen istikrarlı bir hikâye sunarak olumlu ayrılmaktadır. Enflasyonla mücadelede ilerleme kaydedilirken güçlü kalmayı sürdüren makroekonomik çerçeve, Orta Vadeli Program'da (OVP) yer alan reform adımlarıyla kazanımları kalıcı hale getirmek için gerekli zemini sağlamaktadır.

Beş çeyrektir aralıksız gerileyen yıllık enflasyon üçüncü çeyrek sonunda %33.3 seviyesinde gerçekleşmiş ve bu dönemde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) brüt rezervleri 183 milyar dolara ulaşarak rekor kırmıştır. TCMB üçüncü çeyrekte yeniden başladığı faiz indirim döngüsünde kararlarını veri odaklı bir yaklaşımla almakta ve para politikasını dezenflasyonun devamlılığını sağlayacak şekilde sıkı tutmaya devam etmektedir. Önümüzdeki süreçte de enflasyondaki gerilemenin ve buna bağlı olarak faiz indirimlerinin devam edeceği öngörülmektedir.

Dinamik ve dirençli yapısını kanıtlamış olan Türkiye ekonomisinin, fiyat istikrarına ve güçlü potansiyeline doğru ilerleyişini sürdüreceğine inanıyoruz.

Makroekonomik görünümdeki bu olumlu gelişmeler, öngörülebilirliğin artmasıyla birlikte bankacılık sektöründe istikrarın güçlenmesine ve finansal sistemin sağlam yapısının korunmasına katkı sağlamıştır. Kalkınma odaklı iş modelimiz, Anadolu'daki güçlü tabanımız ile üretim ve istihdama dayalı stratejimiz doğrultusunda, yılın üçüncü çeyreğinde de başarılı performansımızı sürdürdük.

30 Eylül 2025 tarihli konsolide mali tablolarımıza göre net karımız 2.2 milyar TL olarak gerçekleşti. Sürdürülebilir büyüme ve karlılık hedefiyle son yıllarda gösterdiğimiz kademeli gelişimi devam ettirerek temel bankacılık gelirlerimizde yıllık %68 oranında artış sağladık.

30 Eylül 2025 tarihli konsolide mali tablolarımıza göre aktif büyüklüğümüz yılsonuna göre %53 artarak 198.7 milyar TL'ye ulaşırken, kredi portföyümüz nakdi ve gayri nakdi krediler olmak üzere toplamda 117.3 milyar TL seviyesine yükseldi.

Solo bazda yılsonundan bu yana TL nakdi kredilerde %67 artış kaydederek Türkiye ekonomisine ve sürdürülebilir üretime sağladığımız desteği sürdürdük. Aktif kalitemizdeki güçlü yapıyı korumayı başardık ve takipteki alacaklar (NPL) rasyomuz 30 Eylül 2025 itibarıyla solo bazda %1.3 seviyesinde gerçekleşti.

2025 yılının 3. çeyreğinde, uluslararası sermaye piyasalarında, Basel III uyumlu ilk ilave ana sermaye niteliğindeki tahvil ihracımızı başarıyla tamamladık. 200 milyon ABD doları tutarındaki bu ihraca, başta İngiltere menşeli fonlar olmak üzere Avrupa, Asya ve dünyanın farklı bölgelerinden uluslararası yatırımcılar yoğun ilgi gösterdi; toplam talep, ihrac tutarının 2.5 katına ulaştı. Tahvil ihracı öncesinde ve sırasında uluslararası yatırımcılardan gördüğümüz yoğun ilgi, Türkiye'de uygulanan ekonomik programın istikrarına ve süregelen başarılı finansal performansımıza güvenin açık bir göstergesi olmuştur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**
- 2. Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)**

Bankamızın Türkiye'nin dört bir yanında 72 yıldır kapsayıcı finansman alanında sürdürdüğü faaliyetleri sayesinde Uluslararası Finans Kuruluşlarıyla (International Financial Institutions -IFI) sağladığımız köklü ilişkilerimizi finansal performansımızdaki başarılı seyrin de desteğiyle daha da geliştirerek IFI'lerden edindiğimiz yurtdışı kredilerimizi son bir yılda 2 katına çıkardık. Son olarak Eylül 2025'te Dünya Bankası Kuruluşu olan Uluslararası Finans Kurumu'ndan (International Finance Corporation-IFC) 100 milyon dolar tutarında iklim finansmanı ve sürdürülebilir tarım ile kadın girişimcilerin finansmanı alanında kullanılmak üzere yeni kaynak sağladık.

Fonlama kaynaklarımızı çeşitlendirirken aynı zamanda Türkiye'nin dört bir yanında tabana yaygın mevduat portföyümüzü de güçlendirmeye devam ettik. Toplam mevduat hacmimiz yılın ilk 9 ayında, konsolide olmayan mali tablolarımıza göre %59 oranında artarak 117.8 milyar TL seviyesine ulaştı.

30 Eylül 2025 tarihli mali tablolarımıza göre sermaye yeterlilik rasyomuz ise konsolide bazda %26.96 solo bazda ise %24.18 seviyesinde gerçekleşti.

Türkiye ekonomisinin dayanıklı yapısına ve sağlam temellerine olan inancımızla, üretimi destekleme ve kapsayıcı büyümeye katkı sunma misyonumuz doğrultusunda özveriyle çalışan tüm Şekerbanklılara; bize güvenen müşterilerimize, uluslararası finans kuruluşlarına, kamu otoritelerine, yönetim kurulu üyelerimize ve tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunarım.

Saygılarımla,

Aybala Şimşek Galpin
Genel Müdür

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

3. Rakamlarla Şekerbank ve Bağlı Ortaklıkları

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

Bağlı Ortaklıklar (Bin TL)	Kurulduğu ve Faaliyet Gösterdiği Ülke	Aktif Toplamı	Özkaynak	Net Kar	Vergi Öncesi Kar	Vergi Karşılığı
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.	K.K.T.C.	3,792,331	343,906	76,425	101,566	(25,141)
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	2,816,967	524,265	61,995	71,399	(9,404)
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	K.K.T.C.	384,977	379,082	7,428	7,586	(158)
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Türkiye	2,459,881	1,032,823	96,715	134,930	(38,215)
Şeker Faktoring A.Ş.	Türkiye	2,247,085	889,820	203,426	263,286	(59,860)
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	Türkiye	7,205,978	6,416,084	494,857	202,448	292,409

Konsolide Finansal Göstergeler ve Rasyolar

Seçilmiş Finansal Göstergeler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	198,696,006	129,773,230
Toplam Krediler (Net)	103,094,586	62,630,443
Menkul Kıymetler	23,278,608	18,705,905
Özkaynaklar	20,430,509	18,178,990
Toplam Mevduat	120,645,008	75,537,513
Net Kar (Zarar)	2,150,271	2,281,053

Finansal Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	26.96	28.56
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	11.72	14.41
Toplam Krediler (Net) / Toplam Aktifler	51.89	48.26
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	60.72	58.21

4. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla grubun aktif büyüklüğü bir önceki yıl sonuna kıyasla % 53.11 artarak 198,696,006 Bin TL'ye ulaşmış, net kredileri % 64.61 artarak 103,094,586 Bin TL, mevduatı % 59.72 artarak 120,645,008 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam özkaynaklar % 12.39 artışla 20,430,509 Bin TL'ye ulaşırken Grubun 30 Eylül 2025 itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu % 26.96 olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 51.89'dur. Raporlama dönemi itibarıyla, konsolide menkul kıymet portföyü 23,278,608 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 60.72'dir. Konsolide net faiz geliri 8,779,444 Bin TL, net ücret ve komisyon gelirleri 1,998,118 Bin TL'dir.