TÜRKİYE'NİN HER KÖŞESİNDE BÜYÜME

2025 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

Şekerbank

İçindekiler

2 GİRİŞ

4 Rapor Hakkında
6 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
10 Genel Müdür'ün Mesajı
14 2025 Yılı Güçlü Performansımız
16 Şekerbank Hakkında
- 18 Ortaklık Yapısı ve Şekerbank'ın İştirakleri
- 20 Başlıca Finansal Göstergeler
- 22 Başlıca İş Kollarımız
- 24 Şekerbank'ın Stratejisi ve Sektörel Konumu
- 28 Tarihten Bugüne Şekerbank

32 Dünyada ve Türkiye'de 2025 Yılı

36 ŞEKERBANK'TA SÜRDÜRÜLEBİLİR BANKACILIK

38 Sürdürülebilir Bankacılık Yaklaşımımız
40 Sürdürülebilirlik Yolculuğumuz
42 Şekerbank'ın Değer Yaratma Modeli
44 Öncelikli Konularımız
46 Sürdürülebilirlik Yönetişimi
48 Şekerbank'ın Dâhil Olduğu Endeksler, Girişimler ve Sürdürülebilirlik Derecelendirme Kuruluşları
50 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına Sağladığımız Katkı
52 Güçlü Paydaş Etkileşimi
56 Sürdürülebilirlik ile Bağlantılı Risk ve Fırsatların Yönetimi

58 TÜRKİYE'NİN HER KÖŞESİNDE BÜYÜME İÇİN İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ İLE MÜCADELE HEDEFLERİNE ERİŞİM

60 İklim Değişikliği ile Mücadele Yaklaşımımız
- 61 İklim Risklerinin Yönetimi
- 68 Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız
- 76 Düşük Karbon Ekonomisine Geçişe Destek
- 82 Enerji Tasarrufu ve Çevresel Duyarlılık: EKOkredi

84 TÜRKİYE'NİN HER KÖŞESİNDE BÜYÜME İÇİN KAPSAYICI EKONOMİK BÜYÜMEYE DESTEK

86 Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme
91 Sürdürülebilirlik Odaklı Uluslararası Kaynaklar
94 Sürdürülebilir Tarım
101 KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesi
103 Büyüme ve Sürdürülebilir Finansman
106 Finansal Kapsayıcılık
108 Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti
110 Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi

112 TÜRKİYE'NİN HER KÖŞESİNDE BÜYÜME İÇİN YENİ NESİL BANKACILIKTA GELECEĞE YATIRIM

114 Dijital Bankacılık Yaklaşımımız
119 Veri Analitiği
120 Bilgi Güvenliği ve Veri Gizliliği

122 TÜRKİYE'NİN HER KÖŞESİNDE BÜYÜME İÇİN ÇALIŞANLARIMIZ VE TOPLUMSAL REFAHA KATKI

124 İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği
- 126 İşe Alım ve Yetenek Yönetimi
- 128 Çalışan Hakları
- 130 Ücretlendirme Politikası ve Yönetimi

131 Çalışanlarımız için Nitelikli Eğitimler
- 132 Eğitim Faaliyetleri ve Çalışan Gelişimi
- 134 İç İletişim ve Çalışan Memnuniyeti

135 İş Sağlığı ve Güvenliği
136 Toplumsal Yatırımlar ve Sosyal Sorumluluk
139 İş Etiği ve Yasalara Uyum

140 ŞEKERBANK'TA KURUMSAL YÖNETİM

142 Kurumsal Yönetim
144 Risk Yönetimi Sistemi ve Stratejisi
150 İç Kontrol ve İç Denetim
152 Yönetim Kurulu
156 Üst Yönetim
160 Şekerbank T.A.Ş. Organizasyon Şeması
162 Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler
163 Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
164 Özet Yönetim Kurulu Raporu
165 Yönetim Kurulu'nun Yedekleme Planlaması ve Yönetim Kurulu'ndaki Atamalar
166 İleriye Dönük Beklentiler
167 İçeriden Öğrenenlerin Ticareti Üzerine Genel Politika
168 Yönetim Kurulu Faaliyetleri
169 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı
171 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Derecelendirme Notu
172 Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu
176 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
177 Kâr Dağıtım Politikası
178 Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Yönetime Ödenen Ücretler
179 İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri
180 Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar
181 Şekerbank'ın Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası

182 FİNANSAL BİLGİLER

184 2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'na İlişkin Sorumluluk Beyanı
185 Faaliyet Yılının Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Önemli Olaylar
186 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
187 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler
188 Şekerbank'ın Kredi Notları
189 İç Sistemlerin 2025 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Denetim Komitesi'nin Değerlendirmesi
192 Bağımsız Denetim Kuruluşu
193 Bağımsız Denetim Kuruluşunun Uygunluk Görüşü
196 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
348 Konsolide Finansal Tablolar

504 EKLER

506 Raporlama Kılavuzları
510 Performans Göstergeleri
516 GRI İçerik Endeksi
522 SPK Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu
536 SASB endeksi
537 Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (United Nations Global Compact-UNGC) İlerleme Bildirimi
538 Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi İlkeleri (United Nations Women's Empowerment Principles-UN WEPs) İlerleme Bildirimi
539 WEF Paydaş Kapitalizmi Endeksi
540 Sürdürülebilirlik ve İklim Riskleri Isı Haritası Değerlendirmesi
546 Deloitte Finansal Olmayan Bilgiler Güvence Beyanı
550 Şubelerimiz
551 İletişim Bilgileri

GRI 2-1, GRI 2-2, GRI 2-3, GRI 2-14

Rapor Hakkında

Şekerbank olarak, 2013 yılında Küresel Raporlama Girişimi (GRI) onaylı ilk sürdürülebilirlik raporumuzun yayınlanmasının ardından, 2022 yılından itibaren entegre faaliyet raporlarımızı kamuoyuyla paylaştık. 2025 yılına ait dördüncü entegre faaliyet raporumuzu da finansal ve finansal olmayan sermaye öğelerimizle tüm paydaşlarımız için yarattığımız değerin kapsamlı bir özeti niteliğinde kamuoyunun bilgisine sunmaktan mutluluk duyuyoruz.

Paydaşlarımız için yarattığımız ekonomik, çevresel ve sosyal değeri şeffaflıkla raporlarken; özellikle kırsal bölgeler, kadın işletmeler, sürdürülebilir yatırımlar, Anadolu KOBİ'leri ve tarım gibi odak alanlarında sunduğumuz katkıyı en büyük önceliğimiz olarak değerlendiriyoruz. Bu stratejik odakla hazırladığımız raporumuzu, üstlendiğimiz bu kritik rolü özetleyen 'Türkiye'nin Her Köşesinde Büyüme' mottosuyla kamuoyuna sunuyoruz.

Raporumuzda; sürdürülebilir bankacılık yaklaşımımız, stratejik önceliklerimiz ve yönetişim yapımız çerçevesinde paydaşlarımızla birlikte nasıl değer yarattığımızı ortaya koyarken; iklim değişikliğiyle mücadele kapsamında attığımız adımları ve sürdürülebilir tarım ile gıda güvenliği alanındaki çalışmalarımızı kapsamlı biçimde ele aldık. Bununla birlikte sorumlu kredilendirme faaliyetlerimiz, KOBİ, çiftçi ve kadın girişimcilere sağladığımız destekler ile finansal kapsayıcılığı artırmaya yönelik uygulamalarımızı; veri gizliliği ve güvenliği alanındaki altyapımız, dijital kanal ve müşteri deneyimini güçlendiren yatırımlarımızı özetledik. En değerli sermayemiz olan çalışanlarımızın gelişimi ve ülkemizin toplumsal refahına katkı sunmaya yönelik adımlarımız da bu bütünsel çerçevenin önemli bir parçasını oluşturmaktadır.

Raporun Kapsamı

Şekerbank 2025 Entegre Faaliyet Raporu, 1 Ocak 2025-31 Aralık 2025 tarihleri arasındaki faaliyetlerimizin sonuçlarını, finansal ve finansal olmayan çevresel, sosyal ve yönetişime (ÇSY) dair performans göstergelerimizi ve gelecek hedeflerimizi içeriyor. Raporda yer alan "Banka" ve "Bankamız" ifadeleri, Şekerbank T.A.Ş. anlamına gelmekte olup, raporda yer alan veri ve bilgiler aksi belirtilmediği sürece Şekerbank T.A.Ş.'nin Türkiye'deki bankacılık faaliyetlerini ve 239 şube, 8 bölge müdürlüğü ve İstanbul'daki Genel Müdürlük operasyonlarını kapsamaktadır.

GRI 2-1, GRI 2-2, GRI 2-3, GRI 2-14

Yasal Uyum ve Uygunluk

Şekerbank 2025 Entegre Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) düzenlemeleri ile uyumludur.

2025 yılı raporumuzda Değer Raporlaması Vakfı'nın (Value Reporting Foundation-VRF) Entegre Raporlama Çerçevesine (Integrated Reporting Framework) uygun oluşturduğumuz değer yaratma modelimizi kamuoyuna ve paydaşlarımıza sunduk. Raporumuzu, GRI Standartları'na (Küresel Raporlama Girişimi–GRI Standartları) uygun şekilde hazırladık.

Rapor içeriği oluşturulurken; Sürdürülebilirlik Muhasebesi Standartları Kurulu (Sustainability Accounting Standards Board-SASB), Dünya Ekonomik Forumu (World Economic Forum–WEF), Paydaş Kapitalizmi Temel Göstergeleri (Stakeholder Capitalism Core Metrics), Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (United Nations Environment Programme Financial Initiative-UNEP FI) Sorumlu Bankacılık Prensipleri (Principles for Responsible Banking) rehber olarak kabul edildi.

Rapor, Şekerbank'ın imzacısı olduğu Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (United Nations Global Compact-UNGC) ilkelerinin gerekliliklerini karşılarken aynı zamanda Bankamızın Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları-SKA (United Nations Sustainable Development Goals–SDG) ve bu amaçların alt hedeflerine doğrudan katkıda bulunduğu alanları ve faaliyetleri içermektedir.

Bağımsız Denetim

Bu raporda yer alan finansal verilerimiz DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte) tarafından denetlendi. Denetim sonuçlarına raporun "Bağımsız Denetim Kuruluşunun Uygunluk Görüşü" bölümünde yer verdik. Bankamızın finansal olmayan verileri ise, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte) tarafından denetime tabi tutuldu. Güvence alınan veriler ile rapor içerisinde belirtilmiştir. Bağımsız denetim kuruluşları tarafından hazırlanan ve Deloitte tarafından güvence altına alınan verilere ilişkin "Güvence Raporları" raporun eklerinde sunulmaktadır.

Güvence raporlarına sayfa 546'dan ulaşabilirsiniz.

Raporumuzun eklerinde, Bankamızın sera gazı emisyonları ve su tüketimi verilerine ilişkin bağımsız doğrulama beyanı, SPK Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu, SASB Ticari Bankalar için Sürdürülebilirlik Muhasebesi Standardı FN-CB Endeksi, Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri (United Nations Women's Empowerment Principles-WEPs) 2025 İlerleme Bildirimi ve Dünya Ekonomik Forumu Paydaş Kapitalizmi Endeksi yer aldı.

İletişim ve Koordinasyon

Şekerbank 2025 Entegre Faaliyet Raporu, Strateji ve Sürdürülebilir Bankacılık Müdürlüğü, Kurumsal İletişim ve Marka Yönetimi Grup Başkanlığı ile Mali Kontrol ve Bütçe Yönetimi Grup Başkanlığı koordinasyonunda hazırlandı. Rapor, Şekerbank Yönetim Kurulu tarafından onaylandı. Rapora ilişkin sorumluluk beyanı ilgili mevzuat uyarınca hazırlanarak Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) duyuruldu, beyana kurumsal internet sitemizden ulaşabilirsiniz.

Rapor ile ilgili geri bildirimlerinizi aşağıdaki e-posta adreslerinden bizimle paylaşabilirsiniz:

surdurulebilirlik@sekerbank.com.tr
haberlesme@sekerbank.com.tr

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Küresel ekonomi büyük bir belirsizlik döneminden geçerken Türkiye'nin kendi hedeflerine odaklanan, tutarlı ve istikrarlı ekonomi politikaları ve politika yapıcıların kararlı yaklaşımları; Türkiye ekonomisini finansal piyasalarda görülen dalgalanmalardan korumuştur.

Değerli Hissedarlarımız,

2025 yılı, jeopolitik gelişmeler ve ABD'nin uluslararası ticareti yeniden şekillendiren tarifeleri ile olağanüstü gelişmelerin yeni olağan haline geldiği, küresel ekonomide gündem ve fiyatlamaların hızla değiştiği, uzun yıllar hatırlanacak bir yıl olarak kayıtlara geçmiştir. Jeopolitik riskler, hem Rusya-Ukrayna arasında sağlanmaya çalışılan ateşkes koşulları gibi sürüncemede kalan hem de haziran ayında ABD'nin İran'da nükleer tesislere yaptığı saldırı gibi hızla parlayıp sonlanan gelişmelerle yıl boyunca fiyatlamalar üzerinde etkili olmuştur. ABD'nin dış ticaret tarifeleri ise nisan ayı başında açıklandıktan sonra yıl içinde büyük oranda ikili anlaşmalarla sonuçlanmış olsa da en önemli başlık olarak görülen ABD-Çin ilişkilerinde müzakere süreci devam etmektedir. Belirsizliklerin pandemi döneminden bu yana görülmemiş seviyelere ulaşması, 2025 yılında beklentilerde tahmin aralıklarının genişlemesine neden olmuştur. Yılın ilk yarısında tarifelerin küresel büyümede önemli bir baskı yaratacağına ve ABD'de enflasyon görünümünde bozulmaya neden olacağına ilişkin endişeler yılın sonuna doğru hafifleme eğilimi göstermiştir.

Bu eğilim Uluslararası Para Fonu (IMF)'nin 2025 yılı için büyüme beklentisini ekim ayında yaptığı son güncellemesinde %3'ten %3,2'ye, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD)'nin ise %2,9'dan %3,2'ye revize etme kararlarına yansımıştır.

Yüksek belirsizlik ve finansal piyasalarda gözlenen oynaklıklar merkez bankalarının para politikaları için de güçlükler yaratmıştır. 2024 yılında faiz indirim döngüsüne başlamış olan ABD Merkez Bankası (FED), yeni dış ticaret tarifelerinin yaratabileceği etkilere ilişkin belirsizlik nedeniyle faiz indirimlerine uzun bir ara vermiş ancak yılın ikinci yarısında iş gücü piyasasına ilişkin endişelerin güçlenmesiyle tekrar faiz indirimlerine başlamıştır. Yılın son üç toplantısında arka arkaya faiz indirimleri gerçekleştirerek politika faizini %3,50-%3,75 bandına getiren FED'in para politikasına ilişkin belirsizlikler, enflasyon görünümüne ve iş gücü piyasasına ilişkin endişeler ile birlikte sürmektedir. Tarifelerin enflasyonist etki yaratmasının beklenmediği Euro Bölgesi'nde ise Avrupa Merkez Bankası (ECB) faiz indirimlerine devam ederek haziran ayında politika faizini %2 seviyesine getirmiş ve faiz indirim döngüsünü tamamlamıştır.

2025 yılında Bankamız, uygulanan makroekonomik istikrar ve reform programının getirdiği öngörülebilirlik ortamının da desteğiyle yurt dışı kaynak temininde önemli artış sağlayarak üretim ve istihdam odaklı büyümesini ivmelendirip aktif büyüklük sıralamasında üst sıralara yükseldi.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğümüzü konsolide bazda yıllık %72 artırarak 222,7 milyar TL seviyesine çıkardık.

Enflasyon hedefine ulaşmış olan ECB'nin önümüzdeki dönemde yeni bir gelişme olmaması halinde para politikasındaki mevcut durumu sürdürmesi beklenmektedir. Avrupa ekonomileri için savunma harcamalarının artırılması ve mali politikaların izleyeceği yol 2026 yılının takip edilecek en önemli başlıkları arasında yer almaktadır.

Küresel ekonomi büyük bir belirsizlik döneminden geçerken Türkiye'nin kendi hedeflerine odaklanan, tutarlı ve istikrarlı ekonomi politikaları ve politika yapıcıların kararlı yaklaşımları; Türkiye ekonomisini finansal piyasalarda görülen dalgalanmalardan korumuştur. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) ilk çeyrek sonunda ve ikinci çeyrek başında, programın kazanımlarını iç ve dış piyasalarda görülen yüksek oynaklıkların olumsuz etkilerinden korumak ve dezenflasyon sürecinin devamını sağlamak amacıyla ek sıkılaşma adımları atmıştır. Finansal piyasalarda istikrarın sağlanması ve enflasyon beklentilerinin çıpalanmasını sağlayan bu adımların ardından dezenflasyon süreci kesintisiz devam etmiş ve 2024 aralık ayında %44,4 seviyesinde olan yıllık enflasyon 2025 aralık ayında %30,9'a gerilemiştir.

Dezenflasyonda kaydedilen aşamayla uyumlu olarak TCMB, temmuz ayı itibarıyla faiz indirim döngüsüne tekrar başlamış ve yıl sonuna kadar 800 baz puan faiz indirimi gerçekleştirerek politika faizini %38 seviyesine çekmiştir. Türkiye ekonomisi 2025 yılında istihdam yaratmaya devam etmiş ve işsizlik oranı %8,5 civarında tarihsel ortalamaların altında seyretmiştir. Turizm gelirleri güçlü desteğini sürdürürken cari açık, Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYH)'nın %1,6'sına denk gelecek şekilde sürdürülebilir seviyelerde kalmıştır. Enflasyonla mücadelede aşama kaydedilirken ekonomik aktivitenin de canlılığını koruması uygulanan politikaların önemli bir başarısı olarak not edilmelidir. 2025 yılında %3,6 büyüyen Türkiye ekonomisinde Türk Lirasına olan güven güçlenmiş ve Merkez Bankası rezervleri artış kaydetmiştir.

Makroekonomik çerçevenin sağlam görüntüsü, programın kazanımlarını kalıcı hale getirecek reform adımları için uygun zemini sağlamaktadır. Ekonomimiz için yol haritası niteliği taşıyan Orta Vadeli Program (OVP), verimlilik artışını destekleyen, beşeri sermayeyi güçlendirmeyi hedefleyen ve kurumsal kapasitenin gelişmesini sağlayacak reform adımlarını içermektedir.

Hedeflerine kararlı adımlarla ilerleyen Türkiye ekonomisinin önümüzdeki yıl da büyümeye ve üretmeye devam ederken, kalıcı fiyat istikrarı hedefine doğru ilerleyişini sürdüreceğine inanıyoruz.

Şekerbank olarak, ekonomi yönetiminin tesis ettiği öngörülebilirlik ve finansal istikrar ortamında; üretimi, yatırımı ve istihdamı önceliklendiren kapsayıcı bankacılık stratejimizi, bu alanlara yönelik yeni yurt dışı kaynaklar edinerek kararlılıkla uyguluyoruz. İhtiyatlı risk yönetimi ve kredi politikalarıyla reel sektörün, çiftçilerimizin ve KOBİ'lerimizin finansmana erişimlerini güçlendirecek çözümler sunuyoruz.

2025 yılında Bankamız, uygulanan makroekonomik istikrar ve reform programının getirdiği öngörülebilirlik ortamının da desteğiyle yurt dışı kaynak temininde önemli artış sağlayarak üretim ve istihdam odaklı büyümesini ivmelendirip aktif büyüklük sıralamasında üst sıralara yükseldi. Yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğümüzü konsolide bazda yıllık %72 artırarak 222,7 milyar TL seviyesine çıkardık. Türk Lirası cinsinden kredilerde sektör ortalamalarının üzerinde sağladığımız %104 büyümenin desteğiyle toplam kredi hacmimizi 121,6 milyar TL'ye çıkardık.

Temmuz ayında yurt dışı piyasalarda ilk ilave ana sermaye niteliğinde 200 milyon dolar tahvil ihracımızı uluslararası yatırımcılardan gördüğümüz yoğun ilgiyle başarılı bir şekilde tamamladık. Yıl sonu itibarıyla sermaye yeterlilik rasyomuz konsolide bazda %25,25 olarak gerçekleşti.

Önümüzdeki dönemde de sosyal ve çevresel odaklı bankacılık faaliyetlerimizle 72 yıldır sektörde edindiğimiz özel konumu korumaya, uzun vadeli değer yaratmaya, ülkemizin ekonomik dönüşümüne katkı sağlamaya ve tüm paydaşlarımızla birlikte sorumlu büyümemizi kararlılıkla sürdürmeye devam edeceğiz.

Bankamızın kurucularını saygı ve minnetle anıyor, 2025 yılı güçlü performansımıza katkı sağlayan tüm Şekerbank çalışanlarına, iştiraklerimize, değerli müşterilerimize, kamu otoritelerine, iş ortaklarımıza, iç ve dış paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Dr. Hasan Basri Göktan
Yönetim Kurulu Başkanı

Yıl sonu itibarıyla sermaye yeterlilik rasyomuz konsolide bazda %25,25 olarak gerçekleşti.

Genel Müdür'ün Mesajı

Şekerbank'ın KOBİ ve tarım bankacılığındaki 72 yıllık köklü uzmanlığı, 'Orta Vadeli Program'ın istihdamı artırma, üretimi ve KOBİ'leri destekleyerek büyümeyi sürdürülebilir kılma hedefi ile birebir örtüşerek Bankamızın 2025 yılındaki güçlü büyümesinin temelini oluşturmuştur.

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ekonomi için 2025 yılı, uluslararası ticaret iklimindeki yüksek belirsizliğin, jeopolitik tansiyonların ve finansal piyasalardaki oynaklıkların etkisi altında geçen, eşine az rastlanır bir belirsizlik dönemi olarak hafızalarda yerini almıştır. Bu süreçte Türkiye ekonomisi, Eylül 2023'te açıklanan Orta Vadeli Program (OVP) kapsamında belirlenen hedeflerine disiplinli bir şekilde odaklanmayı sürdürerek, yerli ve yabancı paydaşlara karşı yürütülen şeffaf iletişimin de önemli desteğiyle istikrarlı bir hikâye sunup olumlu ayrışmayı başarmıştır. Ekonomi yönetimi, programın uygulanma sürecinde tesis ettiği güven ile içeride ve dışarıda finansal piyasalarda yaşanan oynaklıklara karşı güçlü bir direnç temin ederken, makro ihtiyati tedbirlerin desteğiyle üretim ve istihdama yönelik büyümeyi teşvik ederek, programın kalıcı finansal istikrar sağlamaya yönelik misyonunu da yerine getirmiştir.

Şekerbank'ın KOBİ ve tarım bankacılığındaki 72 yıllık köklü uzmanlığı, Orta Vadeli Program'ın istihdamı artırma, üretimi ve KOBİ'leri destekleyerek büyümeyi sürdürülebilir kılma hedefi ile birebir örtüşerek Bankamızın 2025 yılındaki güçlü büyümesinin temelini oluşturmuştur.

Türkiye'nin 68 il ve 90 merkez dışı ilçesindeki, benzer aktif büyüklükteki bankaların beş katına yakın sayıdaki köklü şube ağımızla Anadolu'nun her köşesinde istihdam sağlayıp, çiftçi ve KOBİ'lerimize destek olmayı Şekerbank'ın tarihsel bir misyonu olarak görüyoruz.

Amacımız sağlıklı ve emin adımlarla bu köklü şube ağını karşılayacak aktif büyüklüğe ulaşarak, sürdürülebilir bir kârlılık performansıyla Şekerbank'ı sektörümüzde taşıdığı potansiyeli açığa çıkaracak yerlere yükseltmektir. Bu anlamda 2025 yılında ortaya koyduğumuz başarılı performans, önümüzdeki döneme ilişkin motivasyonumuzu artıran önemli bir dönüm noktası olmuştur.

2025 yılına ilişkin konsolide olmayan mali tablolarımıza göre Bankamızın aktif büyüklüğü %75 oranında artarak 204,4 milyar TL seviyesine ulaştı. Makro ihtiyati politika seti ile uyumlu stratejimiz doğrultusunda TL ağırlıklı ve üretim odaklı finansmanı önceliklendirerek solo bazda toplam nakdi brüt kredi hacmimizi yıllık %93 artışla 115,8 milyar TL'ye yükselttik. Bugün ülkemizdeki özel sermayeli mevduat bankaları arasında kuruluş amacı tarımın finansmanı olan tek banka konumumuzla üretime verdiğimiz 72 yıllık desteği 2025 yılında daha da artırarak tarım kredi portföyümüzü bir yılda 2,5 katına yükselttik.

Konsolide olmayan verilere göre 2025 yıl sonu itibarıyla net kârımız 2,1 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup temel bankacılık gelirlerimizde %74 oranında gösterdiğimiz artış sayesinde gider gelir rasyomuzda önemli iyileşme sağlanmıştır. Solo bazda sermaye yeterlik rasyomuz ise %22,49 olarak sektör ortalamalarının üzerinde gerçekleşmiştir.

Makro ihtiyati politika seti ile uyumlu stratejimiz doğrultusunda TL ağırlıklı ve üretim odaklı finansmanı önceliklendirerek solo bazda toplam nakdi brüt kredi hacmimizi yıllık %93 artışla 115,8 milyar TL'ye yükselttik.

Genel Müdür'ün Mesajı

Temmuz ayında uluslararası sermaye piyasalarında, Basel III uyumlu ilk ilave ana sermaye niteliğindeki 200 milyon dolar tutarlı ihracımızı, başta İngiltere menşeili fonlar olmak üzere Avrupa, Asya ve dünyanın farklı bölgelerinden uluslararası yatırımcıların yoğun ilgisiyle başarılı bir şekilde tamamladık.

Bankamızın KOBİ ve tarım kredilerinde veri bazlı analitik karar destek sistemlerine dayanan gelişmiş kredi tahsis ve izleme süreçlerinin de desteğiyle 2025 yıl sonu itibarıyla takipteki krediler rasyomuz %1,3 olarak gerçekleşmiş olup aktif kalitemizi koruyarak büyümeye yönelik risk duyarlı bakış açımızı en yüksek hassasiyetle sürdürüyoruz.

2025 yılında, ekonomi yönetimi tarafından istikrarla uygulanan politika setinin sağladığı sağlam çerçeve ile öngörülebilirliğin artması, Bankamızın süregelen başarılı finansal performansı ile birleşerek tabana yaygın mevduat ağırlıklı fonlama kompozisyonunu yurt dışından sağladığımız uzun vadeli yeni kaynaklarla zenginleştirmemizi sağlamıştır.

Şekerbank'ın kalkınma odaklı Uluslararası Finans Kuruluşları nezdindeki 'kırsal bölgelerde yer alan çiftçi ve KOBİ'lere ulaşmak için Türkiye'nin anahtar bankası' algısını, kapsayıcı ve çevresel bankacılık faaliyetlerimizle daha da pekiştirerek bu kapsamda temin ettiğimiz fonlama kaynaklarının toplam tutarını son bir yılda yaklaşık 2 kat artırdık.

Eylül 2025'te Dünya Bankası Grubu kuruluşu olan Uluslararası Finans Kurumu'ndan (International Finance Corporation – IFC) sağladığımız 100 milyon dolar tutarında 5 yıl vadeli kaynak ile iklim finansmanı ve sürdürülebilir tarım alanındaki yatırımları desteklemeyi sürdürüyoruz.

Aralık 2025'te kapsayıcı büyümeyi daha güçlü desteklemek amacıyla Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (European Bank for Reconstruction and Development – EBRD) ile Türkiye İş Hayatında Kadın (Türkiye Women in Business -TurWiB-II) ve Türkiye İş Hayatında Gençler (Türkiye Youth in Business -TurYiB) programları kapsamında 60 milyon euro tutarında anlaşmaya imza attık. Bankamız ayrıca 2025 yılını kapatmadan Türkiye için ilk ve tek olan bir projeye dahil olarak FAO, Birleşmiş Milletler ve Avrupa Birliği destekli "Sağlam ve Sorumlu Tarımın Dönüştürülmesi ve Güçlendirilmesi (Transforming and Empowering Resilient and Responsible Agribusiness-TERRA)" programı kapsamında kırsal bölgelerde tarım sektöründe faaliyet gösteren kadın işletmeler, çiftçiler, KOBİ'lere yönelik 15 milyon euro tutarında 6 yıl vadeli bir kredi anlaşmasına imza atmıştır. İtalyan Kalkınma Bankası (CDP) aracılığıyla elde ettiğimiz bu anlamlı kredinin Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına yönelik yeni uluslararası kaynakların ülkemize girişine vesile olmasını diliyoruz.

2025'te Şekerbank tarihindeki önemli kilometre taşlarından birini daha gerçekleştirdik. Temmuz ayında uluslararası sermaye piyasalarında, Basel III uyumlu ilk ilave ana sermaye niteliğindeki 200 milyon dolar tutarlı ihracımızı, başta İngiltere menşeili fonlar olmak üzere Avrupa, Asya ve dünyanın farklı bölgelerinden uluslararası yatırımcıların yoğun ilgisiyle başarılı bir şekilde tamamladık. Tahvil ihracı kapsamında uluslararası yatırımcılardan gördüğümüz yoğun ilgi, Türkiye'de uygulanan ekonomik programın istikrarına ve süregelen başarılı finansal performansımıza güvenin açık bir göstergesi olmuştur.

2025 yılı boyunca uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları tarafından makroekonomik ortamdaki iyileşmenin yanı sıra Bankamızın süregelen istikrarlı finansal performansı ve ihtiyatlı risk yönetimi yaklaşımı dayanak gösterilerek olumlu not güncellemeleri gerçekleştirilmiştir. Temmuz ayında Moody's, Bankamızın uzun vadeli yabancı para kredi notunu bir kademe artırarak Ba3 seviyesine yükseltmiş; Kasım ayında ise Fitch Ratings uzun vadeli yabancı para kredi notumuzu bir kademe artırarak B+ seviyesine çıkarmıştır.

Şekerbank olarak sürdürülebilir kalkınma misyonumuzu yalnızca bankacılık faaliyetlerimizle değil kurumsal vatandaş olarak kendi edimlerimizle de yerine getiriyoruz. %72'si Anadolu'da bulunan yaygın şube ağımızla merkez dışı bölgelerde genç istihdamını destekleyerek metropollere göçü önlemeyi ve yerel ekonomiyi kuvvetlendirmeyi hedefliyoruz.

2010 yılından bu yana kendi faaliyetlerimizle ortaya çıkardığımız karbon emisyonunu uluslararası yatırımcıların bilgisine sunduğumuz dünyanın önde gelen bağımsız çevresel raporlama platformu Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project-CDP) kapsamında, 2025 yılında "İklim Değişikliği", "Su Güvenliği" ve "Ormansızlaşma" kategorilerinin tamamında en yüksek seviye olan "A" skorunu alarak sürdürülebilirlik performansımızı bir kez daha tescilledik. Böylece 23 bin şirket arasında CDP'nin üç kategorisinin tamamında en yüksek skoru alan sayılı kurumlar arasında yer aldık.

Şekerbank'ın köklerinden gelen topluma ve çevreye değer yaratarak bankacılık yapma anlayışının günümüzde her zamankinden daha çok önem taşıdığının bilinciyle değerlerimize sahip çıkıp, ulusal ve uluslararası ölçekte yeni başarılarla büyümeyi sürdürerek Bankamızın köklü mirasını geleceğe taşımaya kararlılıkla devam edeceğiz. Bu yolda özveriyle emek veren Türkiye'nin dört bir yanındaki tüm çalışma arkadaşlarıma, bize güvenen müşterilerimize ve Uluslararası Finans Kuruluşlarına, yatırımcılarımıza, kamu otoritelerine, hissedarlarımıza ve Yönetim Kurulumuza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Aybala Şimşek Galpin
Genel Müdür

2025 yıl sonu itibarıyla takipteki krediler rasyomuz %1,3 olarak gerçekleşmiş olup aktif kalitemizi koruyarak büyümeye yönelik risk duyarlı bakış açımızı en yüksek hassasiyetle sürdürüyoruz.

GRI 2-6

2025 Yılı Güçlü Performansımız

2025 yılında sürdürülebilir büyüme yolculuğumuzda önemli mesafe kaydederek finansal performansımızı artırdık ve kapsayıcı büyüme stratejimizi somut ve ölçülebilir sonuçlarla güçlendirdik.

222,7 milyar TL
Aktif büyüklük

%72
Üç büyük metropol dışındaki şubelerin oranı

%25,25
Sermaye yeterlilik oranı

3.718
Toplam çalışan sayısı

2.858 milyon TL
Net kâr

%53,4
Kadın çalışan oranı

121,7 milyar TL
Net krediler

252
Engelli dostu ATM sayısı

143,1 milyar TL
Toplam mevduat

CDP (Karbon Saydamlık Projesi) İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Ormansızlaşma kategorilerinde
"A" skoru

GRI 2-6

12,48 m^3
Çalışan başına düşen su tüketimi

350 bin+
Hizmet verilen çiftçi sayısı

%93
Yeni müşteri dijitalleşme oranı

1,59 tCO_2e
Çalışan başına düşen emisyon miktarı

68 bin+
Hasat Kart müşteri sayısı

%68
Etkin dijital müşteri oranı

21,55 saat
Çalışan başına ortalama eğitim süresi

190 bin
Kadın Bankacılığı müşteri sayısı

%23
Şeker Mobil üzerinden yeni müşteri kazanım oranı

523 ton
Kâğıtsız Bankacılıkla sağlanan kâğıt tasarrufu

17 milyar TL
Kadın Bankacılığı kapsamında sağlanan finansman tutarı

30.852
ÇSY kapsamında değerlendirilen kredi adedi

80'den fazla ülkede **400**'ün üzerinde muhabir banka

%71,2
KOBİ ve tarım kredileri payı

Yurt dışından sağlanan kaynaklarda son bir yılda yaklaşık
2 kat artış

GRI 2-1, GRI 2-6

Şekerbank Hakkında

Türkiye'nin her bölgesine yayılmış, %72'si üç büyük şehir dışında bulunan ve birçoğu 70 yılı aşkın süredir aynı yerde hizmet veren köklü şube ağımızla, kendi ölçeğimizdeki bankalardan hem müşteri tabanı hem de coğrafi penetrasyon açısından pozitif ayrışıyoruz.

Anadolu'daki yüz binlerce pancar kooperatifi üyesi çiftçinin, yerel kalkınmayı ve tarımsal üretimi desteklemek amacıyla bir araya gelerek kurduğu Şekerbank, o dönemde benzer amaçlarla kurulan bankalar arasında bugün halen güçlü bir şekilde faaliyet gösteren tek kurum olarak, kuruluşunda belirleyici olan sürdürülebilir kalkınma misyonunu korumaktadır. Şekerbank, uluslararası finans kuruluşları ile Anadolu'nun en kırsal köşesindeki çiftçi ve esnaf arasındaki köprü rolümüzün sorumluluğuyla finansal performansımızı daha da artırarak büyümeye ve ülkemizin her köşesinde üretimi desteklemeye devam etmektedir.

12 Ekim 1953'te Eskişehir'de pancar üreticilerinin bir araya gelmesiyle bir kooperatif bankası olarak çıktığımız yolda, 1956 yılında Şekerbank Türk Anonim Şirketi ünvanını alarak Ankara'ya taşındık. 1993'te kamu paylarının Pankobirlik ile Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı tarafından devralınmasıyla özel banka statüsüne geçtik; 1997'de gerçekleştirdiğimiz halka arz ile kurumsal yapımızı daha da güçlendirdik.

2004 yılında genel müdürlüğümüzü İstanbul'a taşıyarak stratejik ve operasyonel dönüşümümüzde yeni bir döneme adım attık. Ardından yeni bir dönüşüm süreci daha başlatarak bugünkü uluslararası bankacılık vizyonumuzun temellerinin atıldığı bir döneme girdik. 2007'de Türkiye'nin en hızlı büyüyen bankası olurken, 2008'de kurumsal yönetim notu alarak Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilen ilk banka ünvanını kazandık.

Sürdürülebilirliği iş modelimizin merkezine yerleştirerek, Dünya Bankası kuruluşu Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation-IFC) rehberliğinde Türkiye'de kredilendirme faaliyetlerinde çevresel ve sosyal etkileri dikkate alan ilk bankalardan biri olarak, 2009 yılında geliştirdiğimiz EKOkredi ile enerji verimliliği yatırımlarının finansmanında öncü rol üstlendik. 2011'de gerçekleştirdiğimiz dünyanın ilk "KOBİ Kredileri Teminatlı Menkul Kıymet" ihracıyla uluslararası finans kuruluşları ile Türkiye'nin KOBİ'leri arasında önemli bir finansman köprüsü kurduk.

Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) ile uyumlu stratejimiz doğrultusunda, yurt dışından sağladığımız kaynakların tamamını çevresel ve sosyal temalı kredilere yönlendiriyor; köyden kente göçün önlenmesi amacıyla Türkiye'de ve dünyada bir ilk olarak 2014'te başlattığımız Aile Çiftçiliği Bankacılığı modeliyle de parçalı arazilerin birleştirilmesi, enerji verimliliği yatırımları ve modern tarım tekniklerinin finansmanı için kaynak sağlayarak kırsalda kalkınmayı destekliyoruz.

GRI 2-1, GRI 2-6

Bankamızı geleceğe daha güçlü taşımak hedefiyle, 2019 yılında hayata geçirdiğimiz Dijital Transformasyon Programı ile tarihimizdeki üçüncü büyük dönüşüm hamlesini başlattık; kredi süreçlerinden risk yönetimine, fiyatlamadan müşteri deneyimine kadar tüm iş yapış biçimimizi uçtan uca yeniden kurguladık. Aktif kalitesi, sürdürülebilir kârlılık ve sermaye tabanımızda sağladığımız kayda değer iyileşme, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından da takdir edilmemizi sağladı.

Türkiye'nin her bölgesine yayılmış, %72'si üç büyük şehir dışında bulunan ve birçoğu 70 yılı aşkın süredir aynı yerde hizmet veren köklü şube ağımızla, kendi ölçeğimizdeki bankalardan hem müşteri tabanı hem de coğrafi penetrasyon açısından pozitif ayrışıyoruz. Bu güçlü şube ağımızın desteğiyle, toplumun her kesimini kapsayan bir bankacılık geleneğini sürdürerek hem nesillerdir birlikte büyüdüğümüz çiftçi ve KOBİ müşteri tabanımızla, hem de yaygın ve sağlam mevduat yapımızla Türk bankacılık sektörünün en köklü markalarından biri olmanın gururunu yaşıyoruz.

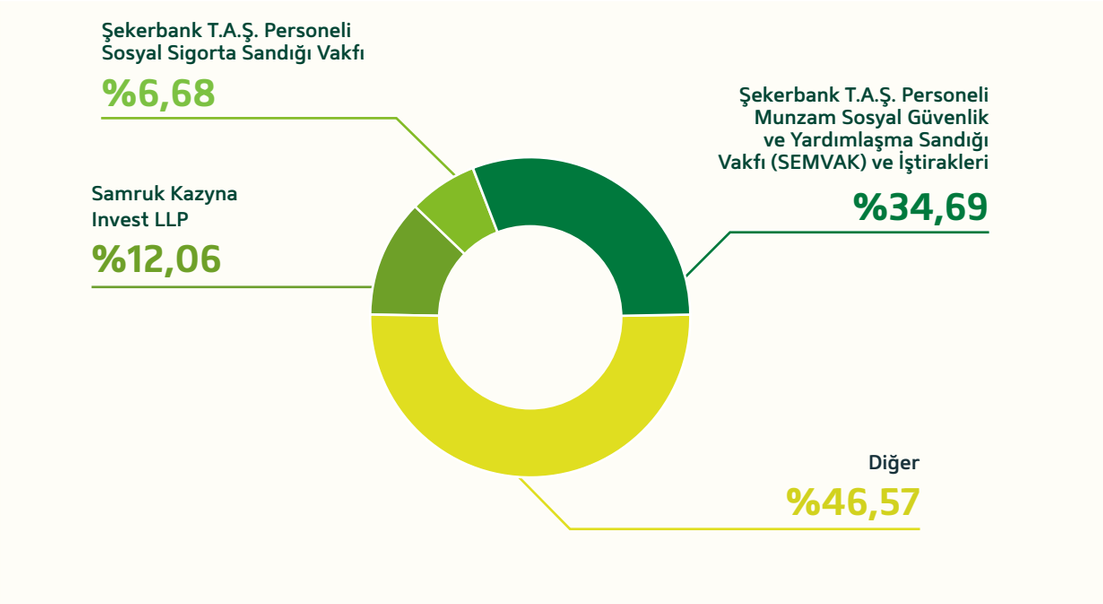
Türk bankacılık sektöründe KOBİ ve tarım kredilerine kendi kredi portföyü içerisinde %71,2 ile en yüksek pay ayıran bankalardan biriyiz. Uzun yıllardır veri bazlı karar destek sistemlerine ve analitik modellere yaptığımız yatırımları aralıksız sürdürüp büyümenin sağlıklı ve verimli bir şekilde gerçekleşmesini hedefleyerek, aktif kalitemizdeki güçlü yapıyı korumaya devam ediyoruz.

Köklü geçmişimiz, sürdürülebilir finansman çözümlerimiz ve dijital altyapımızdan aldığımız güçle Türkiye'nin her köşesinde büyüyerek üretimi, girişimciliği, tasarruf sahiplerini ve yerel kalkınmayı desteklemeyi sürdüreceğiz. Yaygın şube ağımız ve yenilikçi dijital çözümlerimizle bankacılık hizmetlerini toplumun tüm kesimlerine sunmaya ve tüm paydaşlarımız için değer yaratmaya devam edeceğiz.

GRI 2-1

Ortaklık Yapısı ve Şekerbank'ın İştirakleri

Ortaklık Yapısı



Pay Sahipleri	Pay Adedi	Toplam Nominal Değer (TL)	Pay Oranı (%)
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (SEMVAK) ve İştirakleri	867.371.721,18	867.371.721,18	34,69
Samruk Kazyna Invest LLP	301.550.287,47	301.550.287,47	12,06
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	167.099.599,00	167.099.599,00	6,68
Diğer	1.163.978.392,35	1.163.978.392,35	46,57
Toplam	**2.500.000.000,00**	**2.500.000.000,00**	**100,00**

Bankamızın 31.12.2025 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı sunulmuş olup imtiyazlı pay bulunmamaktadır.
Bankamızda %5'ten fazla paya sahip gerçek kişi pay sahibi bulunmamaktadır.

GRI 2-1, GRI 2-6

Şekerbank'ın İştirakleri

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Şeker Yatırım)

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 24 Aralık 1996 tarihinde Şekerbank iştiraki olarak kurulmuştur. 2023 yılında gerçekleştirilen pay halka arzı sonrasında çıkarılmış sermayesi 155 milyon TL seviyesine yükselmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan aldığı yetki belgeleri çerçevesinde "Geniş Yetkili Aracı Kurum" olarak BIST, VİOP ve Kaldıraçlı İşlemler piyasalarında birincil ve ikincil piyasa işlemlerine aracılık hizmeti veren Şirket'in faaliyetleri 6 ana başlık altında özetlenebilir.

- İşlem Aracılığı Faaliyeti
- Portföy Aracılığı Faaliyeti
- Bireysel Portföy Yöneticiliği Faaliyeti
- Yatırım Danışmanlığı Faaliyeti
- Aracılık Yüklenimi Suretiyle Halka Arza Aracılık Faaliyeti
- Genel Saklama Hizmeti Faaliyeti

2016 yılından itibaren rating notu yayınlanan Şirket, en son JCR Eurasia Rating tarafından 25.11.2025 tarihinde Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating notunu "A (tr)" ve görünümünü durağan olarak teyit etmiştir.

Şeker Faktoring A.Ş. (Şeker Factoring)

Şeker Faktoring, yurt içi ve yurt dışında faktoring hizmetleri sunmak amacıyla 2000 yılında kurulmuştur. Merkezi İstanbul'da bulunan Şeker Faktoring'in, Genel Müdürlük haricinde, Ankara, İzmir, Bursa, Denizli, Gaziantep, Antalya, İkitelli ve Pendik olmak üzere toplam sekiz şubesi bulunmaktadır.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. (Şeker Leasing)

1997 yılında kurulan Şeker Leasing, her türlü finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır ve farklı sektörlerde faaliyet gösteren birçok şirketten oluşan zengin bir müşteri portföyüne sahiptir. Merkezi İstanbul'da bulunan Şeker Leasing'in Ankara'da şubesi bulunmaktadır. Şeker Leasing'in hisseleri, 21 Temmuz 2004 tarihinden bu yana Borsa İstanbul (BIST)'da işlem görmektedir.

Şeker International Banking Unit Ltd.

Şekerbank Offshore Ltd. unvanıyla 1994 yılında Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Lefkoşa'da kurulan Banka'nın unvanı, 2009 yılında Şekerbank International Banking Unit Ltd., 2022 yılında ise Şeker International Banking Unit Ltd. olarak değiştirilmiştir. Şeker International Banking Unit Ltd. kıyı bankacılığı alanında faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.

Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., 1996 yılında Lefkoşa'da bir Şekerbank iştiraki olarak kurulmuştur. Bugün Lefkoşa Merkez, Gazimağusa, Girne, Güzelyurt, İskele, Akdoğan ve Gönyeli şubeleri olmak üzere toplam yedi şube ile özel sermayeli yerel bir ticari banka statüsünde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Şeker GYO)

2017 yılında kurulan Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım Anonim Şirketi, 2020 yılı başında Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'na dönüştürülmüştür. Şirket, gayrimenkuller, gayrimenkul projeleri, gayrimenkule dayalı haklar, sermaye piyasası araçları, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenecek diğer varlık ve haklardan oluşan portföyü işletmek ve sermaye piyasası mevzuatında izin verilen diğer faaliyetlerde bulunabilen sermaye piyasası kurumu niteliğinde kayıtlı sermayeli anonim ortaklıktır.

Şeker GYO, 2022 yılında 610.166.462 TL olan sermayesini halka arz yoluyla %25 oranında artırarak 813.555.283 TL'ye yükseltmiştir.

Şeker GYO yurt içinde 20 ilde 111 adet yatırım amaçlı gayrimenkul, Şeker Kule Dönüşüm projesinde 100 adet bağımsız bölüm, Laden Şile Evleri projesinde 1 adet olmak üzere 101 adet stok ve Genel Müdürlük kullanımında olan 3 adet gayrimenkul ile toplamda 215 adet geniş ve yaygın gayrimenkul portföyüne sahiptir.

**Bankamız, 15.01.2026 tarihi itibarıyla 2.000.000 TL sermayeli Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş.'ye %51'i oranında sermaye payı karşılığında 1.020.000 TL üzerinden ortak olmuştur. Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş.'nin temel amacı Bankamız ve iştiraklerinin yazılım ihtiyaçları öncelikli olmak üzere finansal yazılım hizmetleri üretmek ve geliştirmek olacaktır.*

Başlıca Finansal Göstergeler

222,7 milyar TL
Toplam Aktifler

Yıllar	(Milyar TL)
2023	90,7
2024	129,8
2025	222,7

121,7 milyar TL
Toplam Krediler (Net)

Yıllar	(Milyar TL)
2023	43,7
2024	62,6
2025	121,7

2.858 milyon TL
Net Kâr

Yıllar	(Milyon TL)
2023	3.187
2024	3.178
2025	2.858

21,8 milyar TL
Özkaynaklar

Yıllar	(Milyar TL)
2023	12,7
2024	18,2
2025	21,8

143,1 milyar TL
Mevduat

Yıllar	(Milyar TL)
2023	53,8
2024	75,5
2025	143,1

%25,25
Sermaye Yeterlilik Rasyosu

Yıllar	(%)
2023	31,45
2024	28,56
2025	25,25

Üretimi ve istihdamı önceleyen makroekonomik politikalarla uyumlu stratejimiz doğrultusunda, özellikle KOBİ ve tarım kredilerinde sektör ortalamalarının üzerinde bir büyüme performansı kaydederek Türkiye ekonomisine ve sürdürülebilir üretime sağladığımız desteği güçlendirdik. Aktif kalitemizdeki güçlü yapıyı koruyarak yılı sağlam finansal göstergelerle tamamladık.

Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler

(Bin TL)	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler	54.045.003	68.981.436	90.741.896	129.773.230	222.660.546
Toplam Krediler (Net)	30.411.318	36.170.631	43.709.358	62.630.443	121.668.385
Özkaynaklar	3.366.128	6.837.481	12.732.625	18.178.990	21.768.438
Toplam Mevduat	37.432.707	47.294.637	53.773.229	75.537.513	143.117.609
Net Kâr/Zarar	430.728	1.968.144	3.187.489	3.177.760	2.858.196

Konsolide Finansal Rasyolar

(%)	2021	2022	2023	2024	2025
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	16,32	23,28	31,45	28,56	25,25
Toplam Krediler (Net)/Toplam Aktifler	56,27	52,44	48,17	48,26	54,64
Toplam Mevduat/Toplam Aktifler	69,26	68,56	59,26	58,21	64,28
Menkul Kıymetler/Toplam Aktifler	11,38	17,67	14,15	14,41	11,83

Başlıca İş Kollarımız

TARIM BANKACILIĞI

Rakamlarla 2025

- Kredi hacminde yıllık **%149** artış
- Toplam kredi portföyü içindeki pay **%17,3**
- Sürdürülebilir tarım kredilerinin toplam tarım kredileri içindeki payı **%93,7**
- Özel sermayeli mevduat bankaları içindeki kredi pazar payı **%8,8**

2026 ve Gelecek Döneme Yönelik Stratejik Hedefler

- Çiftçilerin, dijital dönüşümüne ve teknolojiyi üretimlerine entegre etmesine yönelik ürünler geliştirmek
- Tarım işletmeleri ve tarım kooperatifleri ile beraber üreticilere de öncelik vererek tarımda uçtan uca değer zincirini hedefleyen bir strateji çerçevesinde büyümek
- Sürdürülebilir tarım kredilerinin toplam tarım kredilerinin içindeki payını artırmak
- Şube dışı kanalları daha etkin kullanarak ve tarım sektörüne özel geliştirilmiş kredi karar destek sistemlerinin katkısıyla finansman sağlanan çiftçi sayısını artırmak

BİREYSEL BANKACILIK

Rakamlarla 2025

- Türk Lirası cinsinden vadesiz mevduatta **%66** artış
- İhtiyaç kredisi bakiyesinde **5 kat** artış
- Gece-Gündüz Hesap hacminde **2 kat** büyüme
- Özel Bankacılık müşteri varlıklarında **%158** artış

2026 ve Gelecek Döneme Yönelik Stratejik Hedefler

- Geçmişten gelen tabana yaygın mevduat yapısını koruyarak geliştirmek
- Ürün gelişimlerinde, Anadolu'da yaygın şube ağının yanı sıra dijital bankacılığı önceliklendirmek
- Her segmentten müşterimize, kişiselleştirilmiş özel bankacılık kapsamında ayrıcalıklı yatırım ve bankacılık ürünleri sunmak
- Bankasürans ürünlerinde müşterilere sunulan ürünlerde yenilikçi çözümler geliştirmek
- Müşterilerimizin getiri beklentileri ile paralel hazine ve yatırım ürünlerinde penetrasyonu artırmak

KOBİ BANKACILIĞI

Rakamlarla 2025

- KOBİ kredilerinde **%136** büyüme
- Türk Lirası cinsinden vadesiz mevduatta **%81** oranında artış
- KOBİ'lere sağlanan finansmanda Anadolu'nun (3 büyük metropol dışı) payı **%65**

2026 ve Gelecek Döneme Yönelik Stratejik Hedefler

- KOBİ müşterilerimizin nakit akış ve faaliyetlerine uygun, nakit yönetimi, ödeme sistemleri ve dış ticaret ürünlerini sunarak bu alandaki pazar payımızı artırmak
- Ticaretin ödeme süreçlerinde dijital kanalları önceliklendirerek kurumlar arası platformlar ile birlikte çalışan ürünler sunmak
- KOBİ'lerin yeşil dönüşüm süreçlerine destek olmak
- Kapsayıcı bankacılık stratejimiz doğrultusunda kadın girişimcilere sağladığımız desteği her geçen gün artırmak

**BDDK tanımına göre KOBİ olarak sınıflanan kredilerdir.*

İŞLETME BANKACILIĞI

Rakamlarla 2025

- **%63'ü** yeni olmak üzere esnaf ve işletme kredilerinde **8,1 milyar TL** artış
- Türk Lirası vadeli mevduat hacminde **%50** artış
- Esnaf ve işletme kredilerinde yıllık **%161** artışla 2.5 katın üzerinde büyüme

2026 ve Gelecek Döneme Yönelik Stratejik Hedefler

- Dijital dönüşüme yönelik çalışmalarımızı devam ettirerek yeni müşteri kazanımı elde etmek
- Müşterilerimizin nakit akış döngüsüne uygun POS Kart ve benzeri yeni ödeme sistemleri çözümleri sunmak
- Alternatif veri bazlı analitik modellerimizin desteğiyle bankacılık hizmeti ile tanışmamış daha çok mikro işletmeye ulaşmak
- Meslek gruplarına özel oluşturduğumuz kampanyalarımızla müşteri portföyümüzü genişletmek ve sektörel iş birliklerimizi artırmak

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

Rakamlarla 2025

- İhracat kredilerinde **%60** büyüme
- Ağırlıklı ihracat hacminde olmak üzere dış ticaret hacminde **%30** artış
- Sosyal ve çevresel finansman kapsamında **%82** artış

2026 ve Gelecek Döneme Yönelik Stratejik Hedefler

- 400'ün üzerinde muhabir banka ağı ile müşterilerimizin dış ticaret işlemlerine aracılık etmek
- Müşterilerimizin faaliyetlerine uygun hazine, nakit yönetimi ve ödeme sistemleri ürünlerini sunmak
- Değer zinciri yaklaşımıyla müşterilerimizin tedarikçi ve iş ortaklarını da kapsayan finansman çözümleri geliştirerek ekosistem bazlı büyümeyi desteklemek
- Mevcut ve yeni müşterilerimizin sosyal ve çevresel dönüşüm projelerine finansal destek sağlayarak sürdürülebilir üretimi teşvik etmek

DİJİTAL BANKACILIK

Rakamlarla 2025

- Bireysel ihtiyaç kredilerinin dijital ürünler aracılığı ile kullandırım oranı **%48**
- Dijital ürünler üzerinden kullandırılan işletme kredilerinde **8 kat**, tarım kredilerinde ise **7 kat** artış
- Dijital bankacılık işlem hacminde **%42** artış

2026 ve Gelecek Döneme Yönelik Stratejik Hedefler

- Dijital kanallardan müşteri olma süreçleri, ürün başvuruları ve ürün kullanım akışlarına kadar tüm süreçleri sistematik şekilde daha da iyileştirmek
- İş ortaklıkları ve gömülü bankacılık modeliyle finansal çözümlerimizi müşterilerimizin bulunduğu ekosistemlere entegre etmek
- Kapsayıcı dijital bankacılık uygulamalarımızla daha çok kişiyi bankacılık sistemine dahil etmek
- Müşterilerimizin tüm finansal yolculuğunda kesintisiz ve entegre bir şekilde yanında olmak

Şekerbank'ın Stratejisi ve Sektörel Konumu

Ekonomik, sosyal ve çevresel boyutlarıyla bütüncül bir sürdürülebilir kalkınma hedefi doğrultusunda faaliyetlerine başlayan Şekerbank, 72 yıldır bu misyonu yerine getirerek Türk bankacılık sektöründe her dönem, faaliyetleriyle toplumsal değer yaratan banka konumlandırmasını korumuştur.

Şekerbank, 12 Ekim 1953'te, Anadolu'daki yüzbinlerce pancar kooperatifi üyesi çiftçinin birikimleriyle, kırsal gelişime dayalı iktisadi kalkınmayı ve tarımsal sanayiyi desteklemek amacıyla kurulmuştur. Ekonomik, sosyal ve çevresel boyutlarıyla bütüncül bir sürdürülebilir kalkınma hedefi doğrultusunda faaliyetlerine başlayan Şekerbank, 72 yıldır bu misyonu yerine getirerek Türk bankacılık sektöründe her dönem, faaliyetleriyle toplumsal değer yaratan banka konumlandırmasını korumuştur.

Şekerbank, emsal aktif büyüklükteki birçok bankanın beş katı civarında Türkiye'nin dört bir yanına yayılmış köklü şube ağıyla kapsayıcı bankacılıkta öncü bir role sahiptir. Şubelerinin %72'si üç büyük şehir dışında yer alan Banka; 68 ilde, 90 merkez dışı ilçede toplam 239 şubesiyle Anadolu'nun her köşesinde çiftçi, esnaf ve KOBİ'leri desteklemektedir.

2019-2023 yılları arasında gerçekleştirdiği Transformasyon Programı ile yenilediği teknolojik altyapı ve analitik kredi karar destek süreçleri ile oluşturduğu kuvvetli baza dayanarak, 2024 yılının başından itibaren güçlü büyüme stratejisini uygulamaya başlayan Banka, şube ağının ve 72 yıllık köklü geçmişinin gerektirdiği aktif büyüklüğe, niş alanlardaki uzmanlığını koruyarak ulaşmayı hedeflemektedir.

Bu bağlamda makro politikalarla uyumlu TL ağırlıklı, üretim ve istihdamı desteklemeye yönelik stratejisi sayesinde son iki yıldır sektör ortalamalarının üzerinde büyüyen Banka, finansal performansını kuvvetlendirirken kuruluş misyonu ile uyumlu bir şekilde Türkiye'nin her köşesine ulaşarak kapsayıcı bir büyüme stratejisi izlemektedir. Nitekim Şekerbank, KOBİ ve tarım bankacılığı alanındaki köklü uzmanlığı doğrultusunda Türk bankacılık sektöründe KOBİ ve tarım kredilerine toplam kredi portföyü içerisindeki %71,2 ile en yüksek pay ayıran bankalardan biridir.

Şekerbank, emsal aktif büyüklükteki birçok bankanın beş katı civarında Türkiye'nin dört bir yanına yayılmış köklü şube ağıyla kapsayıcı bankacılıkta öncü bir role sahiptir.

Banka, Transformasyon Programı kapsamında 2019 yılında hayata geçirdiği, KOBİ ve tarım kredilerine özel gelişmiş kredi tahsis ve izleme süreçlerinin de desteğiyle aktif kalitesini koruyarak büyümeyi önceliklendirmiş olup Şekerbank'ın 2025 yıl sonu itibarıyla toplam takipteki krediler rasyosu %1,3 olarak gerçekleşmiştir.

Şekerbank'ın Anadolu'ya yayılan köklü şube ağı ve yerel halk ile uzun yıllara dayanan güven ilişkisi sayesinde edindiği kuvvetli tabana yaygın mevduat yapısı, Banka'nın sürdürülebilir fonlama gücünün temelini oluşturmaktadır.

Banka, sahip olduğu bu niş konumlandırma sayesinde kalkınma odaklı Uluslararası Finans Kuruluşları ile uzun yıllara dayanan köklü ilişkilere sahiptir. Bu çerçevede Şekerbank, 2025 yılı boyunca kalkınma odaklı uluslararası finans kuruluşlarıyla birçok yeni iş birliğine imza atarak yurt dışı kaynakları Anadolu'ya ulaştırmaya devam etmiştir.

Eylül 2025'te Dünya Bankası Grubu üyesi Uluslararası Finans Kurumu'ndan (IFC) sağlanan 100 milyon USD yeni kaynak, iklim finansmanı, sürdürülebilir tarım ve kadın girişimciliğinin desteklenmesi alanlarında kullanılmak üzere edinilmiştir. Aralık 2025'te Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile Türkiye İş Hayatında Kadın (TurWiB) ve Türkiye İş Hayatında Gençler (TurYiB) programları kapsamında 60 milyon Euro tutarında yeni bir iş birliğine imza atılmıştır. Banka ayrıca 2025 yılında FAO, Birleşmiş Milletler ve Avrupa Birliği destekli "Sağlam ve Sorumlu Tarımın Dönüştürülmesi ve Güçlendirilmesi (Transforming and Empowering Resilient and Responsible Agribusiness-TERRA)" programı altında İtalyan Kalkınma Bankası (CDP) ile imzaladığı 15 milyon Euro tutarındaki kredi anlaşması ile söz konusu programın Türkiye'den ilk ve tek temsilcisi olmuştur.

Türkiye'de uygulanan ekonomi programının uluslararası piyasalarda yarattığı güven ortamı Şekerbank'ın süregelen başarılı finansal performansı ile birleşmiş ve Banka büyüme yolculuğunda önemli bir stratejik adım atarak 2025 yılının 3. çeyreğinde, uluslararası sermaye piyasalarında, Basel III uyumlu ilk ilave ana sermaye niteliğindeki tahvil ihracını başarıyla tamamlamıştır.

Şekerbank'ın Stratejisi ve Sektörel Konumu

Şekerbank, sürdürülebilir büyümesini kanal çeşitliliği sağlayarak ve müşteri deneyimini en iyi uygulamalar seviyesine getirerek desteklemek amacıyla dijital bankacılık alanında da ana stratejisi ile uyumlu yenilikçi çözümler geliştirmeye devam etmektedir.

200 milyon ABD doları tutarındaki bu ihraca, başta İngiltere menşeili fonlar olmak üzere Avrupa, Asya ve dünyanın farklı bölgelerinden uluslararası yatırımcılar yoğun ilgi göstermiş ve söz konusu ihraç Şekerbank'ın uluslararası sermaye piyasalarında da Türkiye'den önemli bir oyuncu olarak yer edinmesini sağlamıştır.

Şekerbank, sürdürülebilir büyümesini kanal çeşitliliği sağlayarak ve müşteri deneyimini en iyi uygulamalar seviyesine getirerek desteklemek amacıyla dijital bankacılık alanında da ana stratejisi ile uyumlu yenilikçi çözümler geliştirmeye devam etmektedir. KOBİ bankacılığında sahip olunan zengin veri tabanı sayesinde geliştirilen alt segmentlere ait farklı istatistiksel modellerden oluşan bir kredi tahsis-izleme altyapısına sahip Şekerbank, sürdürülebilir KOBİ kredi portföyünü önümüzdeki dönemde de sağlıklı bir şekilde dijital kanalların da etkinliğini artırarak zenginleştirmeyi amaçlamaktadır.

Türkiye genelinde nesillerdir hizmet verdiği tabana yaygın tarım bankacılığı portföyünü de uçtan uca tüm değer zincirinin finansmanını kapsayacak şekilde zenginleştiren Banka, dijital yatırımlarında da tarım segmentini önceliklendirerek sektörde farklılaşmaktadır. Bu doğrultuda benimsenen kapsayıcı dijital bankacılık anlayışı, sürdürülebilirliği odağına alan projelerle desteklenmektedir.

Türkiye'de enerji verimliliği alanında finansmana erişimin önünü açan ilk bankacılık ürünlerinden biri olan EKOkredi'yi 2009 yılında hayata geçiren Şekerbank, o tarihten bu yana bireyleri, işletmeleri ve çiftçileri kapsayan geniş bir kitleyi enerji tasarrufu uygulamalarıyla buluşturmuştur.

Aynı yıl Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation-IFC) rehberliğinde, kredi süreçlerinde çevresel ve sosyal riskleri sistematik biçimde değerlendiren Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi'ni kuran Banka, 2025 yılında Hollanda Kalkınma Bankası (FMO) iş birliği ile yürütülen proje ile Çevresel ve Sosyal Etki Yönetim Sistemi'ni son dönemdeki uluslararası uygulamalarla uyumlu olacak şekilde daha da geliştirerek etki odaklı sürdürülebilir bankacılıkta önemli bir adım atmıştır.

2025 yılı Banka'nın sürdürülebilirlik alanında da önemli başarılara imza attığı bir yıl olmuştur. Şekerbank, dünyanın önde gelen bağımsız çevresel raporlama platformu Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project-CDP) kapsamında üç kategoride "A" skoru alarak sosyal ve çevresel bankacılık alanındaki öncü rolünü uluslararası ölçekte bir kez daha teyit etmiştir. Banka, "İklim Değişikliği" ve "Su Güvenliği" programlarında önceki yıl elde ettiği "A" skorunu korurken, bu yıl ilk kez raporlanan "Ormansızlaşma" kategorisinden de "A" notu alarak 23 bin şirket arasından CDP'nin üç programının tamamında en yüksek skoru alan sayılı kurumlardan biri olmuştur. Bu başarı, Banka'nın çevresel risklerin yönetimi, geçiş risklerinin izlenmesi ve şeffaf raporlama alanındaki disiplinli yaklaşımını teyit etmektedir.

Sürdürülebilirliğin yönetişim boyutunda yine öncü bir rol üstlenen Banka, Türkiye'de kurumsal yönetim derecelendirme notu alan ve Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'ne giren ilk bankadır. Şekerbank'ın çalışanları aynı zamanda bankanın ana hissedarı olan SEMVAK (Şekerbank T.A.Ş. Personel Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı) üyeleri olup tüm insan kaynakları politikaları, eşitlik ve çeşitliliğin desteklenmesi ile ayrımcılığa karşı kurumsal bir kültür geliştirilmesine yönelik politikalara dayanmaktadır.

72 yıldır etki ve değer yaratma odaklı bankacılık anlayışıyla faaliyetlerini sürdüren Şekerbank, Türkiye'nin her köşesinde toplumun tüm kesimlerini kucaklayarak, üretimi ve kırsalda girişimciliği teşvik ederek, istihdamı destekleyerek ve Anadolu'dan dünyaya sosyal, çevresel ve kapsayıcı bankacılıkta örnek bir model sunarak, büyüme stratejisini güçlü bir şekilde uygulamaya devam edecektir.

Tarihten Bugüne Şekerbank

Anadolu'daki güçlü müşteri tabanı ve sürdürülebilir kalkınma odaklı stratejisi doğrultusunda 1953'ten bu yana Türkiye'nin üretim, yatırım ve istihdam eksenli büyümesini destekleyen Şekerbank, kuruluşundaki toplum ve insan odaklı bankacılık misyonunu bugün de koruyarak yerine getirmektedir.

1953

Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş.

Şekerbank'ın temelleri, Anadolu'daki yüz binlerce kooperatif üyesi pancar çiftçisinin küçük birikimleriyle 12 Ekim 1953'te Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş. adıyla Eskişehir'de atılır. Banka'nın kuruluş misyonu; üreticinin, tarımın ve tarıma dayalı sanayinin finansal ihtiyaçlarını karşılamak olarak belirlenir.

1956

Eskişehir'den Ankara'ya

Banka'nın Genel Müdürlüğü Ankara'ya taşınır ve ünvanı Bakanlar Kurulu kararıyla "Şekerbank Türk Anonim Şirketi" olarak değiştirilir.

1970'ler

Yeni Ürün ve Hizmetler

Banka için değişim ve gelişim dönemidir. Kooperatif bankacılığından kademeli olarak tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini sunan bir yapıya doğru geçiş başlar. 1972 yılında Almanya'nın Köln kentinde temsilcilik açılır. 1979 yılında Şekerbank'ın şube sayısı 134'e ulaşır.

1980'ler

Ticari Bankacılığa Odaklanma Dönemi

Şekerbank'ın ticari bankacılığa odaklanma dönemine işaret eder. 1983 yılında şube sayısı 161'e ulaşır. Dış ticarete aracılık işlemleri artarken, muhabir ilişkileri giderek güçlenir. "Şeker Çocuk Dergisi" yayın hayatına başlar ve Şekerbank, Türkiye'nin ilk banka sanat galerilerinden birini Ankara'da açar.

1993

Özel Banka Statüsü Kazandı

T. Şeker Fabrikaları A.Ş.'nin Banka'daki %10 hissesi, Pankobirlik (%7) ve Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (%3) tarafından Kamu Ortaklığı İdaresi'nden alınır. Böylece kamu iştiraki olmaktan çıkan Şekerbank, bu süreci takiben özel sektör bankası anlayışıyla yeniden yapılanır.

1997

İlk Halka Arz

Şekerbank'ın ilk halka arzı gerçekleştirilerek kurumsallaşması sağlanır. Başlatılan büyük gelişim projesiyle Banka'da daha modern ve çağdaş bankacılığın temelleri atılır.

2000

Hisse Devri

Şekerbank'ın çoğunluk hisseleri el değiştirir. Banka'nın %51'i Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ile Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı'na geçer.

2002

Müşteri Odaklı Hizmet

Şekerbank'ta müşteri odaklı ve çok kanallı bir bankaya dönüşüm süreci başlar.

2003

50'nci Yıl

Şekerbank, 50'nci yılında Türk bankacılık sektörünün köşe taşlarından biri konumuna ulaşır.

2004

Yenilenen Kurumsal Kimlik

Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'daki yeni ofisine taşınır, kurumsal kimliği ve logosu yenilenir.

2007

Türkiye'nin En Hızlı Büyüyen Bankası

Şekerbank, uygulamaya koyduğu stratejik iş planını performansına da yansıtır ve finans dünyasının önde gelen yayınlarından The Banker Dergisi'nin her yıl gerçekleştirdiği "Dünyanın En Büyük 1000 Bankası" çalışmasında, dünyada yükseliş hızı en fazla olan ilk 50 banka arasında 6'ncı sırada yer alarak "Türkiye'nin En Hızlı Büyüyen Bankası" olur.

2008

Türkiye'nin Kurumsal Yönetim Notu Alan İlk Bankası

Şekerbank, Sermaye Piyasası Kurulu onaylı ISS Corporate Services, Inc.'nin yaptığı değerlendirme sonucunda aldığı not ile Türkiye'nin kurumsal yönetim notu alan ilk bankası olur.

2009

EKOkredi'nin Lansmanı

Banka, enerji tasarrufu ve verimliliği yatırımlarının finansmanı konusunda Türkiye'de bir ilk olan EKOkredi'nin lansmanını gerçekleştirir. EKOkredi, 2009 yılının bireysel bankacılık ürünü seçilir.

2010

CDP Raporuna Giren İlk Beş Bankadan Biri

Dünyanın önde gelen iklim değişikliği ile mücadele platformlarından biri olan Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project-CDP) 2010 raporuna Türkiye'den ilk yer alan bankalardan biri Şekerbank olur.

2011

Dünyada KOBİ Kredileri Teminatlı İlk VTMK İhracı

Şekerbank, Türkiye'nin ilk Varlık Teminatlı Menkul Kıymet (VTMK) ihracını gerçekleştirir. Uluslararası piyasalarda yapılandırılan ilk Türk lirası borçlanma işlemi olan ihraç sayesinde uluslararası finans kuruluşları ile Türkiye'nin esnaf ve küçük işletmeleri arasında önemli bir finansman köprüsü kurulmuş olur.

Açıkekran ile Çağdaş Sanat Anadolu'da

Şekerbank, sürdürülebilir kalkınma stratejisi kapsamında çağdaş sanat ve kültüre erişimi artırma hedefi doğrultusunda, 2011 yılının Mayıs ayında Açıkekran Yeni Medya Sanatları'nı açar. Mekânla sınırlı bir galeri projesi olmaktan çok, kamusal alana banka şubeleri aracılığıyla ulaşabilen, dijital ve yeni medyanın olanaklarını bu anlamda kullanabilen bir güncel sanat platformu olarak Açıkekran, alanının en önemli sanatçıları ve yeni yeteneklerini buluşturan küratöryal sergilere ev sahipliği yapar. Şekerbank, Açıkekran kapsamında çağdaş sanatı şubeleri aracılığıyla yerel halkla buluşturur.

Tarihten Bugüne Şekerbank

2012

Türkiye'nin "Sürdürülebilir Kalkınma" Temsilcisi

Şekerbank'ın EKOkredi projesi, Kalkınma Bakanlığı koordinasyonunda yürütülen değerlendirme süreci sonunda, Rio+20 Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Konferansı'nda sunulmak üzere, sürdürülebilir kalkınma ve yeşil ekonomi alanlarındaki en iyi ülke uygulama örneklerinden biri seçilir. Şekerbank, Rio+20'de Türk finans sektörünün tek temsilcisi olarak yer alır.

2013

"Kapımız Esnafa Açık" Platformu

Şekerbank, 60'ıncı kuruluş yılında Türkiye'de sayıları 1,5 milyonu aşan esnaf için ilk olan bir platform oluşturur. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı himayesinde, Türkiye Esnaf ve Sanatkârları Konfederasyonu'nun (TESK) desteğiyle hayata geçen ve özel sektör, kamu, STK ve tüketicileri esnafla buluşturan "Kapımız Esnafa Açık" platformu kapsamında Şekerbank, tüketicileri esnaftan alışveriş yapmaya teşvik eder.

2014

Dünyada Bir İlk: "Aile Çiftçiliği Bankacılığı"

Şekerbank, köyden kente göçü engellemek ve kırsal kalkınmaya destek olmak için "Aile Çiftçiliği Bankacılığı"nı başlatarak dünyada bir ilki gerçekleştirir.

Nobel Ödüllü Prof. Robert J. Shiller, "Sürdürülebilir Kalkınmanın Finansmanı Konferansı"nda

Şekerbank, 60'ıncı kuruluş yılına özel düzenlediği "Sürdürülebilir Kalkınmanın Finansmanı Konferansı"nda, Yale Üniversitesi'nin en üst akademik seviyesi olan "Sterling" ünvanlı dünyanın en önemli ekonomistlerinden ve 2013 yılında Nobel Ekonomi Ödülü'nü almaya hak kazanan Prof. Robert J. Shiller'i ağırlar.

2015

Şekerbank, Yeni Genel Müdürlük Binasında

Şekerbank, 62'nci yaşında, İstanbul'da kendi adını taşıyan yeni Genel Müdürlük binasına taşınır.

Türkiye'nin İlk 5 Yıllık Sendikasyon Kredisini Alan Banka

Şekerbank, 115 milyon ABD doları tutarındaki Türkiye'nin ilk 5 yıllık sendikasyon kredisini, KOBİ'lerin finansmanında, dış ticaret ve enerji verimliliği yatırımlarının desteklenmesinde kullanılmak üzere sağlar.

2016

CDP 2016 "Su Yönetiminde Liderlik" Ödülü

Enerji verimliliği alanındaki öncü çalışmalarıyla birçok çevre ödülü kazanan Şekerbank, "CDP 2016 Türkiye Su Liderlik" ödülüne layık görülür.

2017

"Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi" İmzacısı

Şekerbank, Türkiye'nin önde gelen altı bankası ile birlikte, proje finansmanında çevresel ve sosyal etkileri önceliklendirmeyi taahhüt eden "UNGC Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi"nin imzacısı olur.

2018

Şekerbank, BİST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde

Şekerbank, Borsa İstanbul'da işlem gören ve kurumsal sürdürülebilirlik performansları üst seviyede olan şirketlerin bulunduğu "BİST Sürdürülebilirlik Endeksi"ne girer.

Şekerbank 65 Yaşında!

65 yıldır Türkiye'nin kalkınması için girişimciliği ve üretimi destekleyen, insani değerleri iş yapma kültürünün merkezine alan ve köklü geçmişi başarı hikâyeleriyle dolu Şekerbank, 12 Ekim'de önemli bir kilometre taşı olan, 65'inci kuruluş yıl dönümünü kutlar.

2019

Şekerbank Yeni Veri Merkeziyle Daha Hızlı ve Güvenli

Transformasyon Programı kapsamında teknolojik altyapısını uçtan uca yenileyen Şekerbank, yeni veri merkezi ile bankacılık işlemlerini dört kat hızlandırarak verimlilikte kayda değer artış sağlar.

2020

Şekerbank Sermayesini %61 Oranında Artırdı

Banka'nın ödenmiş sermayesi %61 oranında artışla 1,86 milyar TL'ye yükselir.

2021

Şekerbank'tan Üretime Dijital Destek

Şekerbank, "Dijital Transformasyon Programı" kapsamında gerçekleştirdiği yatırımlarla esnaf, çiftçi ve KOBİ'lere özel birçok yeniliği içeren mobil, web ve tablet bankacılığı çözümleri geliştirir.

2022

Şekerbank'ın Başarılı Finansal Performansı Uluslararası Kredi Notlarına Yansır

Şekerbank'ın "Dijital Transformasyon Programı" kapsamında sağladığı kayda değer ilerlemeler verimlilik artışı ve finansal sonuçları olumlu yönde etkileyerek kredi not artışına katkı sağlar. Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşları Fitch Ratings ve Moody's, bankanın tüm uzun vadeli notlarını yükseltir.

2023

Şekerbank'a DFC'den 100 Milyon ABD Doları Kaynak

Şekerbank ile ABD Hükümeti'nin finansal kuruluşu olan US International Development Finance Corporation (DFC) arasında, deprem bölgesinin kalkınmasına yönelik 100 milyon ABD doları tutarında bir kredi anlaşması imzalanır.

Fitch Ratings'ten Son İki Yılda Üçüncü Not Artışı

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Şekerbank'ın Ulusal Notu'nu son 2 yılda art arda 3. kez yükseltir ve kredi görünümlerini negatiften durağana revize eder.

Tedarikçi İlişkileri Derecelendirmesinde Liderlik

Şekerbank 2023 CDP raporlamasında, "Tedarikçi İlişkileri Derecelendirmesi" listesindeki liderler arasında yerini alır.

2024

Şekerbank'a 6 Uluslararası Finans Kuruluşundan 160 Milyon ABD Doları Kaynak

Şekerbank, Hollanda Kalkınma Bankası (FMO) liderliğinde 6 ayrı kalkınma odaklı uluslararası finans kuruluşunun katılımı ile tamamı sosyal ve çevresel kalkınmaya yönelik olmak üzere yaklaşık 160 milyon dolar tutarında, 5 yıl vadeli yurt dışı kaynak sağlar. Söz konusu sendikasyonda yer alan Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA), Türkiye'deki ilk özel sektör yatırımını Şekerbank'a yapar.

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşlarından Şekerbank'a Not Artışı

Şekerbank'ın süregelen başarılı finansal performansı, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının not artışlarını beraberinde getirir. Moody's, bankanın Uzun Vadeli TL ve YP Mevduat notlarını üçer kademe birden artırıp "Caa1"den "B1"e yükselterek not görünümlerini pozitif olarak belirlerken, Fitch Ratings ise 2024 yılında Şekerbank'ın Uzun Vadeli YP notunu B-'den B'ye çıkarır.

Şekerbank'ın Sermaye Artırımı

Şekerbank'ın 1,86 milyar TL olan ödenmiş sermayesi %34 oranında artar ve 2,5 milyar TL'ye ulaşır.

2025

- **Şekerbank'tan uluslararası sermaye piyasalarında ilk ilave ana sermaye niteliğinde tahvil ihracı**

  Şekerbank, uluslararası sermaye piyasalarında, Basel III uyumlu ilave ana sermaye niteliğinde tahvil ihracıyla 200 milyon ABD doları tutarında kaynak girişi sağlar. Tahvil ihracına, İngiltere, Avrupa, Asya ve dünyanın farklı bölgelerinden uluslararası yatırımcılar yoğun ilgi gösterir.

- **Uluslararası Kalkınma Finansmanı Kuruluşlarından sağlanan kaynaklarla yurt dışı finansman tutarı bir yılda yaklaşık 2 katına ulaşır**

  Şekerbank, Uluslararası Finans Kurumu (IFC)'ndan 100 milyon dolar, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'ndan 60 milyon euro ve İtalyan Kalkınma Bankası (CDP)'den 15 milyon euro olmak üzere; geliştirdiği iş birlikleri kapsamında uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşlarından sağlanan kaynaklarla yurt dışı finansman tutarını 2025 yılında yaklaşık 2 katına yükseltir.

- **CDP'de üç kategorinin tamamında en yüksek seviye**

  Şekerbank, CDP'nin "İklim Değişikliği", "Su Güvenliği" ve "Ormansızlaşma" kategorilerinin tamamında en yüksek seviye olan "A" skorunu alır.

Dünyada ve Türkiye'de 2025 Yılı

Küresel ekonomide belirsizliklerin yüksek seyrettiği 2025 yılında Türkiye ekonomisi, uygulanan istikrarlı ekonomi politikalarının sağladığı direnç ile kendi hedeflerine doğru ilerlemeyi sürdürmüştür.

Küresel Makroekonomik Görünüm

2024 yılında, küresel ekonomide enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan sıkı para politikalarında ilerleme kaydedilmiş ve gelişmiş ülke merkez bankaları faiz indirim döngülerine başlamış durumdaydı. 2025 yılının başında ABD Başkanı Donald Trump'ın ABD'de ikinci başkanlık dönemine başlamasıyla dış ticaret politikasında başlattığı değişim, küresel ekonomi için büyük bir belirsizlik yaratmış, beklentilerde tahmin aralıklarının genişlemesine ve finansal piyasalarda oynaklıklara neden olmuştur. ABD'de Nisan ayı başında açıklanan dış ticaret tarifeleri, hemen ardından başlayan müzakereler sonucu ikili anlaşmalarla büyük oranda sonuca bağlansa da özellikle ABD ile Çin arasındaki müzakereler yıl boyunca sürmüş ve anlaşma henüz nihai halini almamıştır. Dış ticaret tarifelerinin maliyetlere eklenerek enflasyon baskısı yaratma ihtimali ABD Merkez Bankası'nı (FED) faiz indirim döngüsüne ara vererek bekle-gör stratejisi izlemeye itmiştir. Yılın büyük bölümünde politika faizini %4,25-%4,50 aralığında tutan FED, Ağustos ayında istihdam verilerinde yapılan aşağı yönlü ve büyük revizyonun ardından iş gücü piyasasının göründüğü kadar güçlü olmadığı düşüncesi ve istihdam endişeleri ile Eylül ayında faiz indirim döngüsüne tekrar başlamıştır. Üç toplantıda toplam 75 baz puan indirim gerçekleştiren FED, politika faizini yıl sonunda %3,50-%3,75 seviyesine çekmiştir.

Jeopolitik riskler de yıl içinde son dönemde görülmemiş seviyede yüksek seyretmiştir. Rusya-Ukrayna arasında uzlaşılması zor başlıklar üzerinden ilerleyen ateşkes görüşmeleri, ABD'nin Haziran ayında İran'daki nükleer tesisleri vurması, Gazze'de bir barış kurulu yönetimi öngören ateşkes anlaşması ve ABD'nin Venezuela'ya müdahalesi yıl boyunca piyasaların risk algısında değişimler yaratan başlıklar arasında yer almıştır. Euro Bölgesi'nde ekonomik aktivite yavaş ancak istikrarlı bir şekilde toparlanma eğilimi sergilemiştir. 2025 yılında %1,4 büyümesi öngörülen Euro Bölgesi'nde, ticaret tarifelerinin olası etkilerinin enflasyonist değil, ekonomik aktiviteyi baskılayıcı yönde olacağını değerlendiren Avrupa Merkez Bankası (ECB), FED'in bekle-gör stratejisine geçtiği dönemde faiz indirimlerine devam ederek 2025 yılı haziran ayında faiz indirim döngüsünü tamamlamıştır. Enflasyonda hedeflenen %2 seviyesine ulaşan ve politika faizini de nötr faiz olarak görülen %2 seviyesine getiren ECB'nin olağanüstü bir gelişme yaşanmaması durumunda para politikasında bir değişikliğe gitmemesi beklenmektedir. Dış ticaret tarifelerinin odak ülkesi haline gelen Çin, 2025'e inşaat sektörü kaynaklı sorunlar ve deflasyon endişeleri ile başlamıştı. Tarife endişelerinin yarattığı öne çekilmiş talep Çin için beklentilerin üstünde bir ihracat gelişimi yaratarak üretim performansını olumlu etkilemiştir. Atılan adımların ekonomideki problemleri hafifletmeyi başarmasıyla Çin, 2025'te büyüme hedeflerine ulaşacak gelişimi göstermiş ve kendi büyüme beklentileriyle birlikte küresel büyüme beklentilerinde de iyileşmeye katkı sağlamıştır. Tarifelerin ve jeopolitik gelişmelerin küresel büyüme üzerindeki etkilerinin beklentilerden daha hafif kalması ile yıl içinde karamsar bir görünüm sergileyen büyüme beklentileri yıl sonuna doğru iyileşme göstermiştir. Uluslararası Para Fonu (IMF) küresel büyüme beklentisini Nisan ayında %3,3'ten %2,8'e düşürürken yıl içinde önce %3'e, ekim ayında tekrar %3,2'ye revize etmiştir.

Türkiye Ekonomisinin Görünümü

Küresel ekonomide belirsizliklerin yüksek seyrettiği 2025 yılında Türkiye ekonomisi, uygulanan istikrarlı ekonomi politikalarının sağladığı direnç ile kendi hedeflerine doğru ilerlemeyi sürdürmüştür. 2024 yılı sonunda Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), yıllık enflasyonda altı aydır devam eden gerilemenin gerektirdiği şekilde, para politikasındaki sıkılığın korunacağı mesajını vurgulayarak faiz indirim döngüsüne başlamıştı. Aralık ayının ardından Ocak ve Mart toplantılarında da indirim adımları devam etmiş ve politika faizi %42,5 seviyesine gerilemiştir. Yılın ilk çeyrek sonu itibarıyla finansal piyasalarda yaşanan oynaklıklar nedeniyle dezenflasyon sürecinin sürekliliğini temin etmek amacıyla Para Politikası Kurulu (PPK), Mart ayında gerçekleştirilen ara toplantıda gecelik borç verme faizini 200 baz puan yükseltmiş ve asimetrik koridor uygulamasına geçmiştir. Bir haftalık repo ihalelelerine ara verilmesiyle birlikte, piyasada efektif fonlama faizi niteliği güçlenen %46 seviyesi ile finansal koşullarda sıkılaşma yaratılmıştır. Nisan ayı toplantısında politika faizi %46'ya gecelik borç verme faizi ise %49'a yükseltilmiş, TCMB bir haftalık repo ihalelerine tekrar başlasa da toplam fonlama içindeki payının çok sınırlı kalması ile ağırlıklı fonlama maliyeti gecelik borç verme faizine yakınsamıştır. Haziran ayı toplantısıyla faiz indirim döngüsüne dönüş sinyali veren Para Politikası Kurulu (PPK), Temmuz ayından itibaren yıl sonuna kadar faiz indirim döngüsüne devam ederek toplam 8 puan indirim ile politika faizini %38 seviyesine çekmiştir. Yıllık enflasyondaki gerileme, hizmet enflasyonundaki katılığın beklenenden güçlü kalması ve gıda fiyatlarında olumsuz hava koşullarının yarattığı yüksek seyir nedeniyle yavaşlasa da 2025 yılında da devam etmiştir. 2024 yılını %44,4 seviyesinde tamamlayan enflasyon, Aralık 2025'te %30,9'a kadar gerilemiştir.

Dünyada ve Türkiye'de 2025 Yılı

Ekonomi yönetiminin sağladığı güven ortamıyla artan öngörülebilirlik, sektörün dış finansmana erişimini daha da rahatlatarak vade yapısını iyileştirmiş ve döviz likiditesinin kalitesini artırmıştır.

Sıkı para politikası uygulanan bu süreçte ekonomik aktivite dirençli kalmayı sürdürmüştür. 2025 yılında %3,6 büyüyen Türkiye ekonomisi büyüme ile uyumlu şekilde 2025'in ilk 11 ayında 550 bin kişilik istihdam yaratmış ve işsizlik oranı %8,6 ile tarihsel ortalamaların altında seyretmiştir. Sanayi üretimi dış talepteki zayıflıktan olumsuz etkilense de 2025'in ilk 11 ayında ortalama %3,2 yıllık artış kaydedilmiştir. 2025 yılında da turizm gelirlerinin güçlü katkısı devam etmiştir. İlk dokuz ayda 41,8 milyar dolara ulaşarak geçtiğimiz yılın performansını aşan turizm gelirlerine rağmen 2025 yılında özellikle altın fiyatlarındaki hareketliliğin yarattığı taleple net altın ithalatındaki %60'a yaklaşan artış ve geçtiğimiz yıla kıyasla %12 genişleyen dış ticaret açığı nedeniyle cari açık 25,2 milyar dolar seviyesine yükselmiştir. Bu artış bir önceki yıla kıyasla yüksek görünse de Gayri Safi Yurt İçi Hasıla'nın (GSYH) %1,6'sına denk gelecek ılımlı ve sürdürülebilir bir cari açık seviyesine işaret etmektedir. Türkiye ekonomisinin sağlam makroekonomik çerçevesi, Orta Vadeli Program'da (OVP) yer alan reform adımları ile, uygulanan politikaların kazanımlarını kalıcı hale getirmek için gerekli zemini sağlamaktadır.

2025 Yılında Bankacılık Sektörü

Bankacılık sektörü enflasyonla mücadele sürecinde, para politikası için tamamlayıcı nitelikteki makroihtiyati tedbirlere tam uyum sağlayarak ve atılan adımları her platformda sahiplenerek programa verdiği desteği 2025 yılında da kararlılıkla sürdürmüş ve uygulanan ekonomi politikalarının hedeflerine ulaşması için önemli bir rol üstlenmiştir. Ekonomi yönetiminin sağladığı güven ortamıyla artan öngörülebilirlik, sektörün dış finansmana erişimini daha da rahatlatarak vade yapısını iyileştirmiş ve döviz likiditesinin kalitesini artırmıştır. Makroihtiyati tedbirler ile uyumlu çalışan sektör, enflasyonla mücadele sürecinde üretimi destekleyerek reel sektör için hem finansman hem de rehberlik sağlamıştır.

Sektörün aktif büyüklüğü 2025'te yıllık %44 artış kaydederken aynı dönemde özkaynaklarda da yıllık %43 artış görülmüştür. Bankacılık sektörünün kredi hacmi yıllık %44 oranında artmış ve Türkiye ekonomisine sağlanan kaynak 23 trilyon liraya ulaşmıştır. Bankacılık sektörünün toplam mevduat hacmi %44 büyüme ile 27 trilyon liraya ulaşmıştır. 2025 yılında Kur Korumalı Mevduatlarda (KKM) yeni hesap açılışı sonlandırılmış ve toplam hacim 6,5 milyar liraya gerilemiştir. Para politikasında sıkılığın korunduğu 2025 yılında takipteki alacaklar oranı %2,5 ile yönetilebilir seviyelerdeki seyrini korumuş, sektörün sermaye yeterlilik rasyosu ise %19,7 ile güçlü kalmaya devam etmiştir.

Geleceğe İlişkin Beklentiler

2025 yılında önemli etkiler yaratan dış ticaret tarifeleri ve jeopoliitik gelişmelerin 2026 yılında da finansal piyasaları etkilemeye devam edeceğini düşünüyoruz. Avrupa ülkelerinde askeri harcamaları artırma planlarının bu yıl içinde hayata geçirilmesini ve yılın sonuna doğru mali politikalar üzerinden ekonomik aktivite üzerindeki etkilerinin görülmeye başlanmasını öngörüyoruz. Ancak bu etkilerin enflasyonist baskı yaratacak seviyelere ulaşmayacağı varsayımıyla Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) para politikasındaki mevcut duruşunu koruması beklenmektedir.

ABD'de para politikasına ilişkin gelişmeler küresel ekonomi için takip edilen önemli bir başlık olmayı sürdürecektir. ABD Merkez Bankası (FED) başkanlığını devralacak isim ve izleyeceği para politikası yaklaşımı, finansal piyasalardaki fiyatlamalar için belirleyici nitelikte olacaktır. FED'in 2026 yılında 50 baz puan faiz indirimi gerçekleştirmesi beklenmektedir ancak ABD'de para politikasına ilişkin belirsizliklerin devam ettiğini vurgulamak isteriz.

Türkiye ekonomisinde enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan politikaların devam edeceğini ve Orta Vadeli Program'da (OVP) yer alan reform adımlarıyla uzun vadeli hedeflere ulaşmak için gerekli çerçevenin güçlendirileceğini düşünüyoruz. Enflasyondaki gerileme devam ederken, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) bu gerilemeyle uyumlu ve dezenflasyon sürecinin sürekliliğini sağlayacak şekilde para politikasındaki sıkılığı gözeterek faiz indirimlerine devam edeceği öngörülmektedir. 2026 yıl sonunda yıllık enflasyonun %21-%24 bandına, politika faizinin ise %28-%30 bandına gerilemesi beklenmektedir. Türkiye ekonomisi bu süreçte de geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi büyüme performasını sürdürecektir. 2026 yılında güçlü turizm gelirlerinin ve sakin seyreden enerji maliyetlerinin desteğiyle cari açığın, %4 büyümesini beklediğimiz Gayri Safi Yurt içi Hasıla'nın (GSYH) %1,6'sına denk gelecek şekilde sürdürülebilir seviyelerde kalmaya devam edeceğini düşünüyoruz.

ŞEKERBANK'TA SÜRDÜRÜLEBİLİR BANKACILIK

Bu Bölümde

38 Sürdürülebilir Bankacılık Yaklaşımımız
40 Sürdürülebilirlik Yolculuğumuz
42 Şekerbank'ın Değer Yaratma Modeli
44 Öncelikli Konularımız
46 Sürdürülebilirlik Yönetişimi
48 Şekerbank'ın Dâhil Olduğu Endeksler, Girişimler ve Sürdürülebilirlik Derecelendirme Kuruluşları
50 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına Sağladığımız Katkı
52 Güçlü Paydaş Etkileşimi
56 Sürdürülebilirlik ile Bağlantılı Risk ve Fırsatların Yönetimi

GRI 2-22, GRI 3-1

Sürdürülebilir Bankacılık Yaklaşımımız

Sürdürülebilir bankacılık stratejimizi; finansal kapsayıcılığı artırmak, iklimle uyumlu dönüşümü teşvik etmek ve KOBİ'lerin istihdama ve ekonomiye olan katkısını desteklemek eksenlerinde şekillendiriyoruz.

Şekerbank olarak, kuruluşumuzdan bu yana sürdürülebilir kalkınmanın finansmanını iş modelimizin merkezine alıyoruz. Bankamız için sürdürülebilir bankacılık; çevresel ve sosyal etkileri yönetmenin ötesinde, finansal sistemin reel ekonomi, toplum ve çevre üzerindeki etkisini gözettiğimiz bütüncül bir stratejik yaklaşımı ifade ediyor.

Sürdürülebilir bankacılık stratejimizi; finansal kapsayıcılığı artırmak, iklimle uyumlu dönüşümü teşvik etmek ve KOBİ'lerin istihdama ve ekonomiye olan katkısını desteklemek eksenlerinde şekillendiriyoruz. Bu stratejiyle, Bankamızın yaygın şube ağı ve yerel bankacılık yetkinliği sayesinde, ekonominin tabanını oluşturan kesimlerin uzun vadeli ve sürdürülebilir büyümesini desteklemeyi amaçlıyoruz.

Stratejimizi uygularken, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SDGs) ile uyumlu ve Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi Sorumlu Bankacılık Prensipleri (UNEP FI PRB) doğrultusunda yapılandırdığımız dört temel sürdürülebilir bankacılık odak alanı belirledik. Bu odak alanları, Bankamızın ürün ve kredilendirme politikalarının çevresel ve sosyal etkilerini yönetirken yol gösterici bir çerçeve sunuyor.

Enerji Verimliliği ve İklim Değişikliğiyle Mücadeleyi, Bankamızın iklimle uyumlu finansman yaklaşımının merkezine alıyoruz. Bu alanda, enerji verimliliğini artıran ve emisyon azaltımına katkı sağlayan yatırımların finansmanını önceliklendiriyoruz. Kredi tahsis süreçlerimizde iklim riskleri ve çevresel etkileri değerlendirerek, müşterilerimizin düşük karbonlu dönüşüm süreçlerini destekliyoruz.

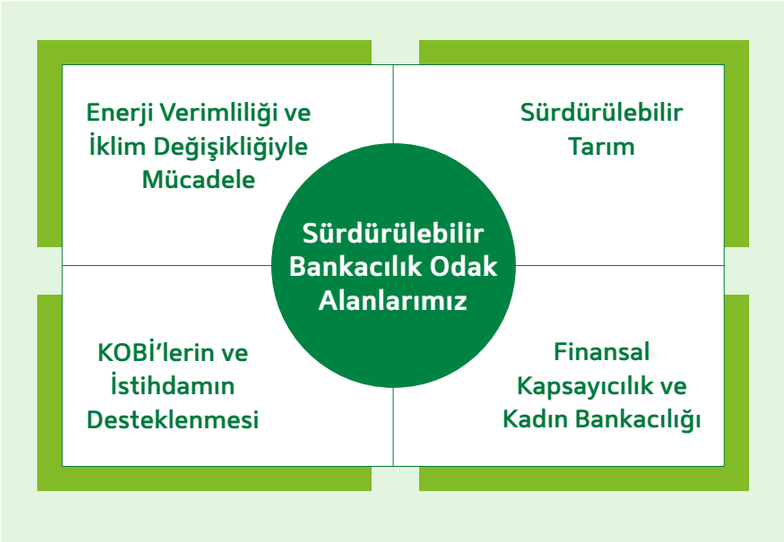
Sürdürülebilir Tarımı, kırsal kalkınmanın ve gıda güvenliğinin sağlanması açısından stratejik bir öncelik olarak ele alıyoruz. Küçük üreticiler ve aile çiftçileri odağında geliştirdiğimiz finansman çözümleriyle, tarımsal üretimin çevresel ve sosyal etkilerini gözeterek tarım değer zinciri boyunca sürdürülebilirliği artırmayı hedefliyoruz.

GRI 2-22, GRI 3-1

KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesini, Bankamızın kapsayıcı büyüme yaklaşımının temel bileşenlerinden biri olarak ele alıyoruz. KOBİ'lerin rekabet gücünü artırmaya yönelik finansman çözümlerimizi, çevresel ve sosyal dönüşümü teşvik eden ürünlerle destekliyor; bu sayede hem istihdamın desteklenmesini hem de sürdürülebilir iş modellerinin yaygınlaşmasını amaçlıyoruz.

Finansal Kapsayıcılık ve Kadın Bankacılığını, sürdürülebilir bankacılık stratejimizin sosyal etki boyutunu oluşturan temel alanlar olarak ele alıyoruz. Kadın girişimciler, mikro ve küçük ölçekli işletmeler ile bankacılık hizmetlerine erişimi sınırlı kesimlerin finansal sisteme katılımını artırmaya yönelik ürün ve hizmetler geliştiriyor; kapsayıcı finansman modelleriyle ekonomik hayata eşit katılımı destekliyoruz.

Bu dört odak alanı, Bankamızın kredi politikalarına, ürün geliştirme süreçlerine ve Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi'ne entegre ettik. Kredi değerlendirme süreçlerimizde çevresel ve sosyal riskleri sistematik olarak ele alırken, müşterilerimizin sürdürülebilir dönüşüm süreçlerini destekleyen finansman çözümleri sunuyoruz.



Bu odak alanlar, UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri ve Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ile uyumlu şekilde, Bankamızın kredi, ürün ve risk yönetimi süreçlerine entegre edilmiştir.

Sürdürülebilirlik Yolculuğumuz

2006

- Türkiye'nin ilk mikro finansman modelini uygulamaya aldı.

2008

- Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu alan ilk Türk bankası oldu.

2009

- EKOkredi lansmanı yapıldı ve Yılın Bankacılık Ürünü seçildi.
- İş süreçleri kapsamında Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi (SEMS) standartları ve uygulamaları hayata geçirildi.

2010

- Türkiye'de Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project -CDP) raporuna dâhil edilen ilk bankalardan biri oldu.

2011

- Dünyada KOBİ Kredileri Teminatlı İlk Varlık Teminatlı Menkul Kıymet (VTMK) ihracını gerçekleştirdi.

2013

- İlk sürdürülebilirlik raporu yayınlandı.

2014

- Dünyada bir ilk olan "Aile Çiftçiliği Bankacılığı" hayata geçirildi.

2015

- Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler (UNGC) Anlaşması imzalandı.

2016

- Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs) Anlaşması imzalandı.

2017

- UNGC Sürdürülebilir Finans Bildirgesi imzalandı.

2018

- Şekerbank BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer aldı.

2019

- UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin kurucu imzacılarından oldu.

2021

- Sürdürülebilir Finans Çerçevesi'ni yayınladı.

2022

- Entegre Sürdürülebilirlik Raporu yayınlandı.
- Transformasyon Programı kapsamındaki yatırımlarda üretimi desteklemeyi önceliklendirerek esnaf, çiftçi ve KOBİ'lere özel birçok ilki barındıran mobil, web ve tablet bankacılığı çözümleri geliştirdi.

2023

- İlk Entegre Faaliyet Raporu yayınlandı.

  SBTi taahhüdü verildi.
- Şekerbank, TCFD destekçisi oldu.
- "Biyoçeşitlilik için Finansman Taahhütnamesi" imzanladı.
- Şekerbank, Müşteri Koruma (Client Protection) Sertifikasını aldı.

2024

- CDP Su Liderleri arasında yer aldı.
- Web tabanlı karbon ayak izi platformu Carbonmap geliştirildi.
- Yenilikçi bir kariyer programı olan Şekerbank Yetiştirme Programı (YEP) başladı.
- SBTi hedefleri doğrulandı.
- ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Sertifikası alındı.

2025

- Şekerbank 2024 yılı Entegre Faaliyet Raporu, Entegre Raporlama Derneği Türkiye (ERTA) tarafından "Değer Yaratma Kategorisi"nde ödüle layık görüldü.
- Carbonmap, Qorus'un "Globalde KOBİ Bankacılığında Etki" kategorisinde Gümüş ödüle layık görüldü.
- Dünyanın önde gelen bağımsız çevresel raporlama platformu Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project-CDP) kapsamında "İklim Değişikliği", "Su Güvenliği" ve "Ormansızlaşma" kategorilerinin tamamında en yüksek seviye olan "A" skorunu aldı. Dünya genelinde 22 binden fazla şirket arasından CDP'de üç kategoride birden en yüksek skoru alan 23 kurumdan biri oldu.
- Hollanda Kalkınma Bankası (FMO) iş birliğiyle "Tarım Sektörünü Geleceğe Dayanıklı Hale Getirmek" temasıyla tarımda iklim dayanıklılığını inşa etmek üzere kalıcı çözümler üretilmesine katkı sunmak amacıyla sektörün önemli paydaşlarını bir araya getirerek İstanbul'da geniş katılımlı bir konferans düzenledi.

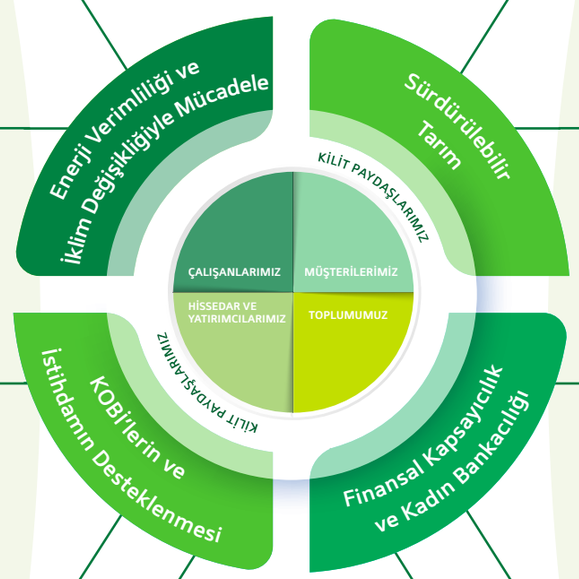
GRI 2-6

Şekerbank'ın Değer Yaratma Modeli

GRI 2-6

SERMAYE UNSURLARI	ÖNCELİKLİ KONULARIMIZ	ÇIKTILAR	YARATILAN DEĞER	KATKI SAĞLANAN PAYDAŞLAR	KATKIDA BULUNULAN SKA'LAR
Finansal Sermaye » Güçlü ve çeşitlendirilmiş finansman yapısı » Tabana yaygın ve geniş müşteri portföyü » Sürdürülebilirlik temalı fonlama kaynakları	» Finansal Performans ve Sürdürülebilir Büyüme » Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme » KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesi » Risk Yönetimi	» Net kâr: **2.078 milyon TL** » Aktif büyüklük: **204,4 milyar TL** » KOBİ ve tarım kredilerinin payı: **%71,2** » Tasarruf Mevduatının Toplam Müşteri Mevduatları İçindeki Payı **%61,7** » "Aile Çiftçiliği Bankacılığı" kapsamında çiftçilere sağlanan finansman: **18 milyar TL**●	» Sürdürülebilir büyüme » Güçlü bilanço » Ülke ekonomisine katkı » "Anadolu Bankacılığı" misyonuna katkı » KOBİ'lerin finansmanına ve istihdama katkı » Yatırımcılarla açık iletişim	» Hissedarlar ve Yatırımcılar » Uluslararası Finans Kuruluşları ve Kreditörler » Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşları » Muhabir Bankalar » Kamu Otoriteleri ve Regülatörler	3, 8, 9, 10, 17
İnsan Sermayesi » Yetkin, deneyimli ve kapsayıcı insan kaynağı » Çeşitlilik, eşitlik ve fırsat eşitliği yaklaşımı » Güçlü kurum kültürü ve çalışan bağlılığı	» İşe Alım ve Yetenek Yönetimi » İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği	» Toplam çalışan sayısı: **3.718**● » Orta ve üst düzey yönetici kadın oranı: **%48**● » Kadın çalışan oranı: **%53,4**● » Sendikalı çalışan oranı: **%37,7**●	» Yerel istihdama katkı sağlanması » Kurum kültürünün sürdürülmesi » Çağdaş yetkinliklere sahip insan kaynağı gücü » Çalışan memnuniyeti ve bağlılığı » Güvenli çalışma ortamı » Kariyer gelişimi	» Çalışanlar	3, 8, 4, 10, 5
Sosyal ve İlişkisel Sermaye » Müşteri ve paydaşlarla uzun vadeli ilişkiler » Yerel topluluklarla güçlü bağ » Sosyal sorumluluk ve gönüllülük çalışmaları	» Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti » Finansal Kapsayıcılık	» STK iş birlikleri: **13** » Engelli erişimine uygun ATM sayısı: **252**● » Engelli erişimine uygun şube sayısı: **238**●	» Paydaşlar arası etkileşime katkı » Toplumun sosyal-ekonomik-kültürel yönlerden gelişimine katkıda bulunulması » Her kesimin erişebileceği ürün ve hizmet grupları » Kapsayıcılık » Eğitim, kültür ve sanatın desteklenmesi » Sürdürülebilir kalkınmaya destek verilmesi	» Müşteriler » Sivil Toplum Kuruluşları, Meslek Odaları, Sektörel Kuruluşlar ve Uluslararası Girişimler » Basın ve Medya » Üniversiteler ve Araştırma Merkezleri	10, 5, 16, 8, 17, 9
Fikri Sermaye » Dijital bankacılık ve inovasyon yetkinliği » Veri analitiği ve karar destek sistemleri » Bilgi güvenliği ve teknoloji altyapısı	» Bilgi Güvenliği ve Veri Gizliliği » Dijital Bankacılık Yaklaşımımız » Risk Yönetimi » Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti	» POS üye iş yeri sayısı: **16.567** » Yeni Müşteri Dijitalleşme Oranı: **%93** » Karar Destek Sistemi üzerinden değerlendirilen kredi tahsis kararlarının otomasyon oranı: **%86** » Yeni Şeker Mobil Kullanıcısı: **9.924** » Şekermobil üzerinden gerçekleşen işlem sayısı: **6,9 Milyon adet**	» Müşteri deneyiminin iyileştirilmesi » Dijital kanalların kullanımının derinleştirilmesi » Veri analizi ile müşteriye sağlanan hizmetin geliştirilmesi » Karar alma süreçlerinin iyileştirilmesi	» Müşteriler » Çalışanlar » Tedarikçiler	8, 10, 9, 16
Üretilmiş Sermaye » Yaygın ve erişilebilir şube ve ATM ağı » Dijital ve operasyonel altyapı » Yerel bankacılık kapasitesi	» Dijital Bankacılık Yaklaşımımız » Finansal Kapsayıcılık » Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti	» 68 il ile 90 merkez dışı ilçeye yayılmış şubelerin **%72**'si üç büyük metropol dışında » **ISO 27001** Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası » **ISO 22301** İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Sertifikası » **ISO 9001** Kalite Yönetim Sistemi Sertifikası » **ISO 10002** Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi Sertifikası	» Yerel bankacılık » Kırsal kalkınmaya destek » Yerel kültürün devamlılığı » Finansal okuryazarlık eğitimleri ile kırsaldaki müşterilerin bilgilendirilmesi	» Müşteriler » Çalışanlar » Tedarikçiler	9, 11, 17
Doğal Sermaye » Çevresel ve sosyal risk değerlendirme yetkinliği » Sürdürülebilir finansman çerçevesi » Enerji verimliliği ve kaynak yönetimi yaklaşımı	» İklim Değişikliği ile Mücadele » Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme » Risk Yönetimi	» Kâğıtsız Bankacılık Projesi ile sağlanan tasarruf: **523 ton**● » Kişi başına düşen emisyon: **1,59 tCO_2e**● » Kişi başına düşen su tüketimi: **12,48 m^3**● » Yenilenebilir enerji kullanımının toplam enerji kullanımına oranı : **%68,5**●	» Doğal kaynakların sürdürülebilir yönetimi ve etkin kullanılması » Çevresel farkındalık sağlanması » Enerji kullanımı ve verimlilik çalışmalarına katkı sağlanması » Sürdürülebilirlik odaklı yatırımlar sayesinde paydaşların çevresel etkilerinin azaltılmasına katkı	» Kamu Otoriteleri ve Regülatörler » Uluslararası Finans Kuruluşları ve Kreditörler » Sivil Toplum Kuruluşları, Meslek Odaları ve Uluslararası Girişimler	1, 12, 2, 13, 6, 14, 7, 15, 8, 17

SÜRDÜRÜLEBİLİR BANKACILIK ODAK ALANLARIMIZ



STRATEJİK ÖNCELİKLER

İstihdam ve üretim odaklı büyüme modeli

Tabana yaygın ve kapsayıcı kredilendirme yaklaşımı

Dijital mikrofinansman ve erişilebilir bankacılık

Kadın girişimciliğini ve istihdamı destekleyen finansman

Sürdürülebilirlik odaklı tarım kredi portföyü

Kurumsal ve ticari kredilerde çevresel ve sosyal etki entegrasyonu

GRI 3-1, GRI 3-2

Öncelikli Konularımız

Öncelikli konularımız, Bankamızın strateji, politika, hedef ve performans göstergelerinin belirlenmesinde temel referans çerçevesini oluşturmaktadır.

Şekerbank olarak, sürdürülebilirlik alanında değişen ulusal ve uluslararası düzenlemeler ile paydaş beklentilerini dikkate alıyor; öncelikli konularımızı dinamik ve sistematik bir yaklaşımla düzenli olarak gözden geçiriyoruz. Önceliklendirme sürecini, Bankamızın uzun vadeli değer yaratma hedefleriyle uyumlu olacak şekilde, iç ve dış paydaşların katılımıyla yürütüyoruz.

Öncelikli sürdürülebilirlik konularını belirlerken, finansal ve stratejik etkilerini bütüncül bir şekilde değerlendiriyoruz. Bu süreçte, Sürdürülebilirlik Muhasebesi Standartları Kurulu (Sustainability Accounting Standards Board–SASB) Finansal Hizmetler–Ticari Bankacılık sektörel önceliklerini, Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative-GRI) standartlarını ve Uluslararası Sürdürülebilirlik Standartları Kurulu (International Sustainability Standards Board, ISSB) tarafından yayımlanan IFRS S1'i (Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler) referans alıyoruz.

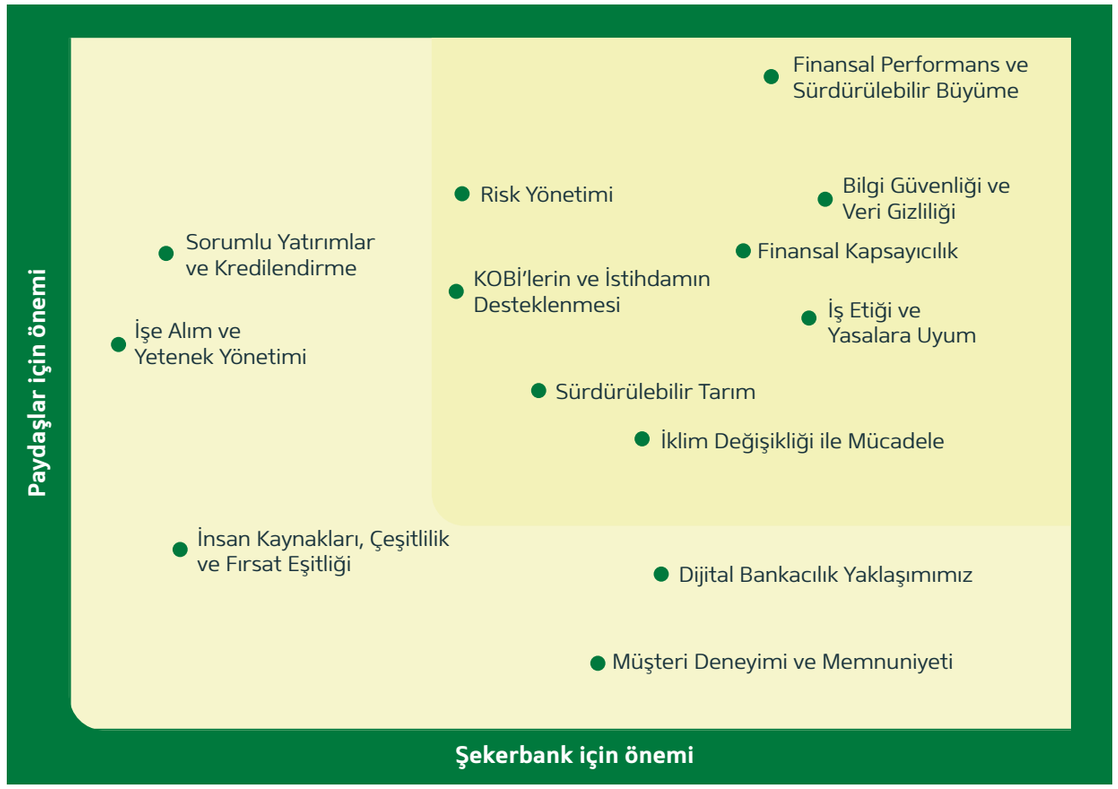
Buna ek olarak, Dünya Ekonomik Forumu (WEF), S&P ve MSCI gibi uluslararası kuruluşların sektörel değerlendirmelerini ve küresel trend analizlerini de dikkate alarak, Bankamızın sürdürülebilirlik stratejisini hem sektörel hem de küresel bağlamda şekillendiriyoruz. Bu çerçevede, finansal faaliyetlerimizin çevresel ve sosyal etkilerini sistematik olarak yönetiyor, sürdürülebilir değer yaratmayı önceliklendiren kararlar alıyoruz.

2023 yılında uygulamaya aldığımız çifte önceliklendirme (double materiality) yaklaşımını, 2025 yılında güncel stratejilerimiz, kurumsal taahhütlerimiz ve paydaş beklentilerimiz doğrultusunda yeniden değerlendirdik. Bu analiz kapsamında; bir yandan Bankamızın faaliyetlerinin çevresel ve sosyal etkilerini, diğer yandan sürdürülebilirlik konularının Bankamızın finansal performansı, risk profili ve uzun vadeli dayanıklılığı üzerindeki potansiyel etkilerini bütüncül bir bakış açısıyla ele aldık.

Çifte önceliklendirme analizi sonucunda, Şekerbank açısından yüksek öncelikli ve stratejik öneme sahip alanları belirledik ve bu alanlar için risk ve fırsat değerlendirmeleri yaptık. Böylece, Bankamızın stratejik hedeflerini ve iş modelini doğrudan etkileyebilecek konuları sistematik bir çerçevede ele aldık. Bu yaklaşım belirli aralıklarla gözden geçirilerek, güncel gelişmelere ve ihtiyaçlara göre revize edilmektedir.

Değerlendirme süreci sonucunda belirlediğimiz öncelikli konuları, önceliklendirme matrisi üzerinde konumlandırarak görselleştirdik ve Sürdürülebilirlik Komitesi'nde gözden geçirdik. Öncelikli konularımız, Bankamızın strateji, politika, hedef ve performans göstergelerinin belirlenmesinde temel referans çerçevesini oluşturmaktadır.

GRI 3-1, GRI 3-2



2024 Yılı Öncelikli Konular Listesi

İklim Değişikliği ile Mücadele
Sürdürülebilir Tarım
Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme
KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesi
Finansal Kapsayıcılık
Yetenek Yönetimi
Kapsayıcılık, Eşitlik ve Çeşitlilik
Toplumsal Yatırımlar ve Sosyal Sorumluluk
Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti
Veri Gizliliği, Siber Güvenlik ve Dijital Transformasyon
Risk ve Kriz Yönetimi
Finansal Performans ve Sürdürülebilir Büyüme

2025 Yılı Öncelikli Konular Listesi

İklim Değişikliği ile Mücadele
Sürdürülebilir Tarım
Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme
KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesi
Finansal Kapsayıcılık
İşe Alım ve Yetenek Yönetimi
İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği
Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti
Bilgi Güvenliği ve Veri Gizliliği
Dijital Bankacılık Yaklaşımımız
Risk Yönetimi
Finansal Performans ve Sürdürülebilir Büyüme
İş Etiği ve Yasalara Uyum

- Çevresel
- Sosyal
- Yönetişim

GRI 2-12, GRI 2-14, GRI 2-17

Sürdürülebilirlik Yönetişimi

Sürdürülebilirlik yönetişimimizi, Bankamızın sürdürülebilirlik politikaları, iç kontrol mekanizmaları ve raporlama süreçleriyle destekliyoruz. Karar alma, uygulama ve izleme süreçlerinde şeffaflık, hesap verebilirlik ve izlenebilirlik ilkelerini esas alıyoruz.

Sürdürülebilirlik yönetişimimizi, Bankamızın sürdürülebilirlik politikaları, iç kontrol mekanizmaları ve raporlama süreçleriyle destekliyoruz. Karar alma, uygulama ve izleme süreçlerinde şeffaflık, hesap verebilirlik ve izlenebilirlik ilkelerini esas alıyor; sürdürülebilirlik yaklaşımımızı Bankamızın uzun vadeli değer yaratma hedefleriyle uyumlu şekilde yönetiyoruz.

Şekerbank'ta sürdürülebilirlik konuları; iklim değişikliği dâhil olmak üzere çevresel, sosyal ve yönetişim boyutlarıyla birlikte en üst düzeyde Yönetim Kurulu'nun gözetimi altında ele alınmaktadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın sürdürülebilirlik yaklaşımının genel çerçevesini ve stratejik yönünü ele alarak bu yaklaşımın Banka'nın uzun vadeli hedefleri, iş modeli ve risk yönetimi yapısıyla uyumunu üst düzeyde değerlendirmektedir.

Bankamızın dayanıklılığını destekleyen konular; kredi portföyü, operasyonel süreçler ve kurumsal strateji perspektifinden Yönetim Kurulu'na düzenli olarak sunulmakta ve Kurul tarafından bütüncül bir bakış açısıyla gözden geçirilmektedir. Bu kapsamda Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik performansına ve hedeflere ilişkin gelişmeleri periyodik olarak değerlendirir. Ekonomik, çevresel, sosyal ve yönetişim unsurlarını gözeterek uygulama stratejilerinin belirlenmesi, Bankamız bünyesindeki çalışmaların sürdürülebilirlik çerçevesi ile uyumlu şekilde ilerlemesi ve sürdürülebilir kalkınma bilincinin tüm faaliyetlere entegre edilmesi amacıyla Sürdürülebilir Bankacılık Komitesi'ni 2020 yılında kurduk.

Gözlemci Üye statüsünde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyemizin yer aldığı ve başkanlığını Bankamız Genel Müdürü'nün yaptığı Sürdürülebilir Bankacılık Komitemizin üyeleri ilgili genel müdür yardımcıları, grup başkanları ile birim müdürlerinden oluşur. Sürdürülebilirlik stratejisinin oluşturulması, uygulanması ve izlenmesi Komite'nin sorumluluğunda olup Komite; performansı izlemek, ilgili politika ve uygulamaları koordine etmek ve gelişmeleri takip etmekle görevlidir.

Bu kapsamda çevresel, sosyal ve yönetişim başlıkları; iş modelimiz, risk yönetimi yaklaşımımız ve uzun vadeli değer yaratma hedeflerimizle birlikte bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirilmektedir. İklim değişikliği dâhil olmak üzere sürdürülebilirlik kaynaklı risk ve fırsatların Banka faaliyetleri üzerindeki etkileri, Komite ve birimler tarafından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Bu çalışmalardan elde edilen bulgular ve gelişmeler, stratejik karar alma mekanizmalarına girdi sağlamaktadır.

Komite 2025 yılı içerisinde 2 defa toplanarak sürdürülebilir finansman, kapsayıcı bankacılık, öncelikli konuların stratejiye entegrasyonu ve değer yaratma modelinin güçlendirilmesini ana gündem maddeleri olarak ele almıştır.

Komite, çalışanlarımız ve paydaşlarımız arasında sürdürülebilirlik bilincinin artırılmasına yönelik çalışmaları da koordine eder. ÇSY ilkeleri doğrultusunda yürütülen bu bütüncül yaklaşım, Bankamızın uzun vadeli sürdürülebilir büyüme hedeflerine ulaşmasının temel dayanaklarından biridir. Ayrıca, Aralık ayında gerçekleştirilen Sürdürülebilir Bankacılık Komitesi'nin ikinci toplantısında, komite üyelerine Şekerbank olarak 2026 yılında Antalya'da düzenlenecek olan Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Konferansı (COP31) kapsamında sağlanacak katkılar ve Bankamızın temsiliyeti doğrultusunda bilgi aktarımı yapılmıştır.

İklim Riskleri Komitesi, IFRS S2 (İklimde İlgili Açıklamalar) ile uyumlu olarak iklimle ilişkili risk ve fırsatların belirlenmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesine yönelik çalışmaları yürütür. Komite; iklim risklerinin kredi portföyü, operasyonlar ve stratejik planlama üzerindeki etkilerini değerlendirir, senaryo analizleri, hedefler ve aksiyon planlarını ele alır ve çıktıları ilgili yönetişim mekanizmalarına raporlar.

Komitelere bağlı olarak faaliyet gösteren Sürdürülebilir Tahvil, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık ile Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Çalışma Grupları, belirlediğimiz stratejik önceliklerin operasyonel süreçlere yansıtılmasını destekler. Çalışma Grupları, kendi sorumluluk alanlarında politika geliştirme, uygulama ve izleme faaliyetlerini yürütürken; elde edilen çıktıları düzenli olarak ilgili komitelere raporlar.

Sürdürülebilirlik yönetişimimizi, Bankamızın sürdürülebilirlik politikaları, iç kontrol mekanizmaları ve raporlama süreçleriyle destekliyoruz. Karar alma, uygulama ve izleme süreçlerinde şeffaflık, hesap verebilirlik ve izlenebilirlik ilkelerini esas alıyoruz.

Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik konularını stratejik planlama, risk iştahı çerçevesi ve hedef onay süreçleri kapsamında değerlendirir; bu alanlara ilişkin ilerlemeyi periyodik raporlamalar aracılığıyla izler.

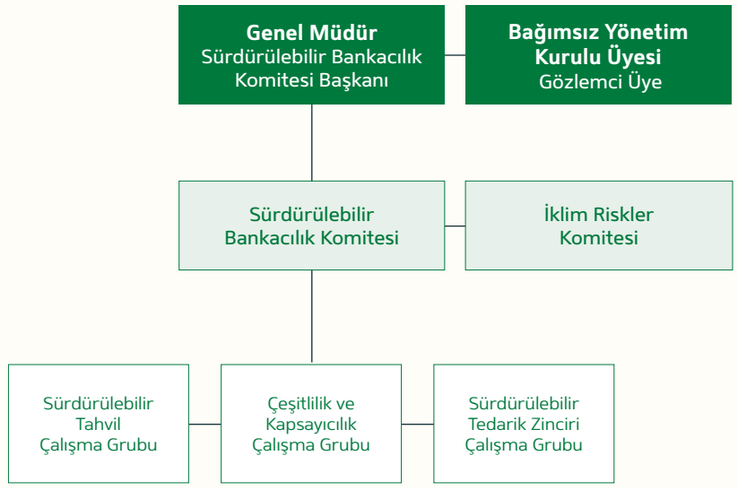
Yönetim Kurulu'nun sürdürülebilirlik alanındaki gözetim faaliyetleri, ilgili birimler tarafından sağlanan düzenli bilgilendirmeler ve raporlamalar ile desteklenir; alınan kararların iş süreçlerine yansıması ise üst yönetim ve ilgili komiteler aracılığıyla sağlanır.

Bu yönetişim yapısıyla, sürdürülebilirlik ve iklimle ilişkili risk ve fırsatları bütüncül ve stratejik bir yaklaşımla, yerel ve küresel düzenleme ve standartlarla uyumlu şekilde yönetiyor ve uzun vadeli değer yaratıyoruz.

Bankamızın sürdürülebilirlik stratejisini destekleyen sürdürülebilirlik politikalarımız:

- Sürdürülebilir Kalkınma Yönetmeliği
- Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Politikası
- Çevre Politikası
- İnsan Kaynakları Politikası
- Etik ve Doğruluk İlkeleri Politikası
- Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları

Bankamız Politikalarının devamına **buradan** ulaşabilirsiniz.



GRI 2-28

Şekerbank'ın Dâhil Olduğu Endeksler, Girişimler ve Sürdürülebilirlik Derecelendirme Kuruluşları

Girişimler

Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (United Nations Global Compact-UNGC)

UNGC Daha Hızlı Daha İleri Girişimi (United Nations Global Compact Forward Faster Initiative)

UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri (Principles For Responsible Banking)

Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (United Nations Environment Programme Finance Initiative-UNEP FI)

İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü (Task Force on Climate- Related Financial Disclosure-TCFD)

Biyoçeşitlilik için Finans Derneği (Finance for Biodiversity Foundation)

Bilimsel Temelli Hedefler Girişimi (Science Based Targets Initiative-SBTi)

Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri (United Nations Women's Empowerment Principles-WEPs)

Endeksler

Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi

GRI 2-28

Sürdürülebilirlik Derecelendirme Kuruluşları

Sustainalytics ESG

Müşteri Koruma Sertifikasyonu (Cerise SPTF)

London Stock Exchange Group (LSEG)

Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project-CDP)

Sürdürülebilirlik Raporlama Çerçeveleri

Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative-GRI)

Değer Raporlaması Vakfı (Value Reporting Foundation-VRF)

Entegre Raporlama Çerçevesi (Integrated Reporting Framework)

Sürdürülebilirlik Muhasebe Standartları Kurulu (Sustainability Accounting Standards Board-SASB)

Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına Sağladığımız Katkı

Çevresel Sosyal Yönetişim

2025 Yılı Öncelikli Konularımız	Şekerbank'ın Öncelikli Konulara Katkıları	İlgili SKA
İklim Değişikliği ile Mücadele	Sera gazı emisyonlarının 2028 yılına dek %43 azaltılması	7 Erişilebilir ve Temiz Enerji; 12 Sorumlu Üretim ve Tüketim; 13 İklim Eylemi; 17 Amaçlar İçin Ortaklıklar
	Yenilenebilir enerji kullanımının baz yıl 2021 yılına kıyasla 2028 yılına dek %100'e çıkarılması	
	Yeşil ve sürdürülebilir finansman hacminin artırılması	
	Kâğıtsız Bankacılık Projesi ile birlikte kâğıt tasarrufu sağlanması	
	İklim risklerinin kredi portföyüne entegre edilmesi	
	Müşterilerimiz ve tedarikçilerimizin düşük karbon ekonomisine teşvik edilmesi	
Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme	Sorumlu kredilendirme ve izleme süreçlerinin daimiyetinin sağlanması	8 İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme; 9 Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı; 12 Sorumlu Üretim ve Tüketim; 13 İklim Eylemi; 16 Barış, Adalet ve Güçlü Kurumlar
	Sürdürülebilir yatırımlar ve kredilerin ilgili paydaşlara sağlanması	
	Şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkelerine dayalı yatırım süreçlerinin benimsenmesi	
	Düşük karbon ekonomisine geçişin desteklenmesi	
	ÇSY risklerinin kredi süreçlerinde değerlendirilmesi	
Sürdürülebilir Tarım	Tarım portföyündeki Sürdürülebilir Tarım payının %100'e çıkarılması	2 Açlığa Son; 6 Temiz Su ve Sanitasyon; 8 İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme; 12 Sorumlu Üretim ve Tüketim; 13 İklim Eylemi; 15 Karasal Yaşam
	Biyoçeşitliliği destekleyen finansman modellerinin desteklenmesi	
	Gıda güvenliğinin sağlanmasına yönelik finansman sağlanması	
	Kooperatifler ve topluluk bazlı tarımsal girişimlerin desteklenmesi	
	Tarımsal sigorta sistemlerinin güçlendirilmesi	
	Akıllı tarım teknolojilerine yatırımın teşvik edilmesi	
	Suyun verimli kullanılmasına ilişkin projelere finansman sağlanması	
KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesi	Kadın girişimciler ve genç işletmeciler için finansal destek programlarının oluşturulması	5 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği; 7 Erişilebilir ve Temiz Enerji; 8 İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme; 9 Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı; 10 Eşitsizliklerin Azaltılması; 12 Sorumlu Üretim ve Tüketim
	KOBİ'lerin dijitalleşme süreçlerinin hızlandırılması	
	KOBİ'lerin sürdürülebilir iş modellerine geçişinin desteklenmesi	
	Küresel pazarlara açılmak isteyen KOBİ'lere ihracat finansmanı sağlanması	
	KOBİ'lere özel finansal okuryazarlık eğitimlerinin verilmesi	
	Dijital Bankacılık süreçlerinin yaygınlaştırılması	
	Enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji yatırımlarının teşvik edilmesi	
Finansal Kapsayıcılık	Yaygın şube ağını kullanarak finansmana erişimi zor olan bölgelere erişilmesi	1 Yoksulluğa Son; 5 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği; 8 İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme; 9 Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı; 10 Eşitsizliklerin Azaltılması
	Kadınlara yönelik eğitim ve farkındalık programlarının sağlanması	
	Dijital bankacılık uygulamalarını engelli bireylere uygun hale getirilmesi	
	Kadın ve erkekler arasında finansal erişim farklarının kapatılması	
	Mikrofinansman modelleri sunmak ve kapsayıcılığının artırılması	

2025 Yılı Öncelikli Konularımız	Şekerbank'ın Öncelikli Konulara Katkıları	İlgili SKA
İşe Alım ve Yetenek Yönetimi	Çalışanlara yapılan yatırımlar ile etkinliğin ve yetkinliğin artırılması	4 Nitelikli Eğitim; 5 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği; 8 İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme; 16 Barış, Adalet ve Güçlü Kurumlar
	Çalışan haklarının korunması ve temsiliyeninin sağlanması	
	Liderlik geliştirme programlarının uygulanması	
	Çalışanların kariyer planlarının desteklenmesi	
	Performans yönetim sistemlerinin güçlendirilmesi	
	Kurumsal kültürün ve bağlılığının artırılması	
	Çalışan performansını artırmaya yönelik çalışma modellerinin sunulması	
	Mikrofinansman modelleri sunmak ve kapsayıcılığının artırılması	
İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği	Eşit fırsatlar sağlamak ve toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleyen işe alım süreci yürütülmesi	5 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği; 8 İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme; 10 Eşitsizliklerin Azaltılması; 16 Barış, Adalet ve Güçlü Kurumlar
	"Eşit İşe Eşit Ücret" uygulamasının sürdürülmesi	
	Mikrofinans ve küçük işletmeler için özel destek ve finansman seçenekleri sunulması	
	Yönetim kadrolarında kadın çalışan sayısının artırılması	
	Kurum içi çeşitlilik ve fırsat eşitliği temalı eğitimler düzenlenmesi	
	Müşteriler için erişilebilir ve engelsiz hizmet sunulması	
Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti	Proaktif müşteri ilişkileri yönetiminin sağlanması	9 Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı; 10 Eşitsizliklerin Azaltılması; 12 Sorumlu Üretim ve Tüketim; 16 Barış, Adalet ve Güçlü Kurumlar
	Müşteri memnuniyeti odaklı süreçlerin daimi kılınması	
	Geri bildirimlere dayalı iyileştirmeler yapılması	
	Dijital Müşteri deneyiminin geliştirilmesi	
Bilgi Güvenliği ve Veri Gizliliği	Çalışanlara siber güvenlik ve bilgi güvenliği farkındalık eğitimi verilmesi	9 Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı; 16 Barış, Adalet ve Güçlü Kurumlar
	Güçlü veri politikalarının ve uygulamalarının devam ettirilmesi	
	Gelişmiş siber tehdit tespit sistemlerinin geliştirilmesi	
Dijital Bankacılık Yaklaşımımız	Dijitalleşme ile ulaşılan müşteri sayısının artırılması	8 İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme; 9 Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı; 10 Eşitsizliklerin Azaltılması
	Mobil bankacılık uygulamalarının geliştirilmesi	
İş Etiği ve Yasalara Uyum	Etik davranışları ve şeffaflığının teşvik edilmesi	12 Sorumlu Üretim ve Tüketim; 16 Barış, Adalet ve Güçlü Kurumlar
	Yasal düzenlemelere uyum sağlanması	
Risk Yönetimi	Risk haritalama ve kriz planlarının oluşturulması	12 Sorumlu Üretim ve Tüketim; 13 İklim Eylemi; 16 Barış, Adalet ve Güçlü Kurumlar
	Çevresel ve sosyal risklerin iş süreçlerine entegrasyonunun sağlanması	
Finansal Performans ve Sürdürülebilir Büyüme	Pazar payının artırılması	8 İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme; 9 Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı; 16 Barış, Adalet ve Güçlü Kurumlar
	Kredilerde ve mevduatta sektörün üzerinde büyüme gerçekleştirilmesi	
	Güçlü sermaye yeterlilik rasyoları ve aktif kalitesinin korunması	

GRI 2-29

GRI 2-29

Güçlü Paydaş Etkileşimi

Paydaş etkileşim süreçlerini, Şekerbank'ın öncelikli konuları ve sürdürülebilir bankacılık stratejisiyle uyumlu şekilde yürütüyor; paydaş beklentileri doğrultusunda geliştirdiğimiz kurumsal yanıtları strateji, politika ve uygulamalarımıza entegre ediyoruz.

Paydaşlarımız	Öncelikli Konular	Paydaş Beklentileri	Şekerbank'ın Yanıtı	İletişim Sıklığı	Değer Zinciri Konumu	İletişim Kanalları
Müşteriler	• Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti • Bilgi Güvenliği ve Veri Gizliliği • Finansal Kapsayıcılık	• Erişilebilir ve kaliteli ürün ve hizmetler • Güvenli dijital bankacılık • Şeffaf ve anlaşılır iletişim	• Dijital ve mobil bankacılık çözümlerinin geliştirilmesi • Veri güvenliği ve gizlilik uygulamalarının güçlendirilmesi • Kapsayıcı ürün ve hizmetlerin yaygınlaştırılması	Sürekli	Aşağı Yönlü	Müşteri iletişim sistemleri, memnuniyet anketleri, şube ve çağrı merkezi, dijital ve mobil bankacılık kanalları.
Çalışanlar	• İşe Alım ve Yetenek Yönetimi • İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği • İş Etiği ve Yasalara Uyum	• Adil ve kapsayıcı çalışma ortamı • Kariyer ve gelişim olanakları • Güvenli ve etik iş süreçleri	• Eğitim ve gelişim programlarının yaygınlaştırılması • Çeşitlilik ve kapsayıcılık politikalarının uygulanması • Etik ve uyum mekanizmalarının güçlendirilmesi	Sürekli	Doğrudan Operasyonlar	İç iletişim platformları, çalışan memnuniyeti anketleri, yönetici toplantıları, eğitim ve gelişim programları.
Hissedarlar ve Yatırımcılar	• Finansal Performans ve Sürdürülebilir Büyüme • Risk Yönetimi	• Uzun vadeli değer yaratımı • Risklerin etkin yönetimi • Şeffaf ve güvenilir raporlama	• Entegre raporlama yaklaşımının benimsenmesi • Risk yönetimi ve yönetişim yapılarının güçlendirilmesi • Düzenli ve şeffaf bilgilendirme	Sıklıkla	Yukarı Yönlü	Genel kurul ve yatırımcı toplantıları, entegre faaliyet raporları, kamuoyu aydınlatma platformları.
Kamu Otoriteleri ve Regülatörler	• İş Etiği ve Yasalara Uyum • Risk Yönetimi • Finansal Performans ve Sürdürülebilir Büyüme	• Yasal düzenlemelere tam uyum • Şeffaflık ve denetlenebilirlik	• Yasal raporlamaların zamanında ve eksiksiz yapılması • İç kontrol ve uyum süreçlerinin güçlendirilmesi	Sıklıkla	Yukarı Yönlü	Yasal raporlamalar, düzenleyici toplantılar, çalıştaylar ve sektörel platformlar.
Sivil Toplum Kuruluşları, Meslek Odaları ve Uluslararası Girişimler	• İklim Değişikliği ile Mücadele • İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği • Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme	• Sürdürülebilir kalkınmaya katkı • Ortak projeler ve iş birlikleri	• Sürdürülebilir finansman çözümlerinin geliştirilmesi • Paydaş iş birlikleri ve ortak projeler	Sürekli	Yukarı Yönlü	Ortak projeler, çalışma grupları, konferanslar, paneller ve sektörel platformlar.

GRI 2-29

GRI 2-29

Güçlü Paydaş Etkileşimi

Paydaşlarımız	Öncelikli Konular	Paydaş Beklentileri	Şekerbank'ın Yanıtı	İletişim Sıklığı	Değer Zinciri Konumu	İletişim Kanalları
Tedarikçiler	• İş Etiği ve Yasalara Uyum	• Adil ve şeffaf iş ilişkileri • Sürdürülebilir tedarik uygulamaları	• Sürdürülebilir tedarik zinciri politikalarının uygulanması • Tedarikçi değerlendirme ve izleme süreçleri	Sürekli	Yukarı Yönlü	Birebir görüşmeler, tedarikçi değerlendirme ve denetim süreçleri, sözleşmeler ve anketler.
Uluslararası Finans Kuruluşları ve Kreditörler	• İklim Değişikliği ile Mücadele • Sürdürülebilir Tarım • Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme • Finansal Performans ve Sürdürülebilir Büyüme • Risk Yönetimi	• Uluslararası standartlarla uyum • Sürdürülebilir finansman projeleri • Şeffaf raporlama ve izlenebilirlik • Finansal dayanıklılık	• Uluslararası sürdürülebilir finansman çerçeveleriyle uyumlu kredi ve proje geliştirilmesi • Sürdürülebilirlik temalı fon ve kredi kullanımı • Düzenli ve şeffaf raporlama	Sıklıkla	Yukarı Yönlü	Kreditör toplantıları, proje raporlamaları, sözleşme süreçleri, düzenli bilgilendirme görüşmeleri.
Muhabir Bankalar	• Finansal Kapsayıcılık • Risk Yönetimi • İş etiği ve Yasalara Uyum • Finansal Performans ve Sürdürülebilir Büyüme	• Güçlü mali yapı • Uyumlu ve şeffaf iş ilişkileri • Uluslararası standartlara uyum	• Likidite ve risk yönetimi uygulamalarının güçlendirilmesi • Uyum ve etik standartların uygulanması • Şeffaf ve sürdürülebilir muhabir bankacılık ilişkileri	Sürekli	Yukarı Yönlü ve Aşağı Yönlü	Toplantılar, ziyaretler, sözleşmeler, operasyonel koordinasyon görüşmeleri.
Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşları	• Finansal Performans ve Sürdürülebilir Büyüme • Risk Yönetimi • İş Etiği ve Uyum	• Finansal sağlamlık • Risk yönetimi şeffaflığı • Kurumsal yönetim kalitesi	• Finansal ve entegre raporlama yoluyla şeffaf bilgilendirme • Risk yönetimi ve yönetişim yapılarının güçlendirilmesi • Sürdürülebilirlik risklerinin değerlendirilmesi	İhtiyaç halinde	Yukarı Yönlü	Bilgilendirme toplantıları, faaliyet ve entegre raporlar, kamuoyu aydınlatma platformları.
Basın ve Medya	• İklim Değişikliği ile Mücadele • Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme • İş Etiği ve Yasalara Uyum • Risk Yönetimi	• Şeffaf ve doğru bilgilendirme • Kurumsal itibarın korunması • Sorumlu iletişim	• Düzenli basın bültenleri ve açıklamalar • Sürdürülebilirlik ve sosyal etki çalışmalarının paylaşılması • Şeffaf ve tutarlı iletişim	İhtiyaç halinde	Aşağı Yönlü	Basın bültenleri, basın toplantıları, sosyal medya ve dijital platformlar.
Üniversiteler ve Araştırma Merkezleri	• İklim Değişikliği ile Mücadele • Sürdürülebilir Tarım • Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme	• Bilgi ve deneyim paylaşımı • Ortak araştırma ve projeler • Toplumsal fayda	• Ortak projeler ve iş birlikleri geliştirilmesi • Sürdürülebilirlik ve iklim alanında bilgi paylaşımı • Toplumsal faydaya yönelik çalışmaların desteklenmesi	Sıklıkla	Yukarı Yönlü	Ortak projeler, seminerler, konferanslar, akademik iş birlikleri.

Sürdürülebilirlik ile Bağlantılı Risk ve Fırsatların Yönetimi

Sürdürülebilirlik risk ve fırsatlarını; yönetişim, strateji, risk yönetimi ve izleme bileşenlerini kapsayacak şekilde, ISSB (IFRS S1 ve S2), TSRS ve TCFD çerçeveleriyle uyumlu olarak yönetiyor ve yapılandırıyoruz.

Şekerbank olarak, sürdürülebilirlik ile ilgili risk ve fırsatları; Bankamızın uzun vadeli finansal performansı, stratejik hedefleri ve paydaş beklentileri üzerindeki potansiyel etkilerini dikkate alarak bütüncül bir yaklaşımla yönetiyoruz. Bu kapsamda çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) unsurlarından kaynaklanan risk ve fırsatları, Bankamızın kurumsal risk yönetimi sistemimizle entegre şekilde ele alıyoruz.

Sürdürülebilirlik risk ve fırsatlarını; yönetişim, strateji, risk yönetimi ve izleme bileşenlerini kapsayacak şekilde, ISSB (IFRS S1 ve S2), TSRS ve TCFD çerçeveleriyle uyumlu olarak yönetiyor ve yapılandırıyoruz.

Risklerin Kapsamı

Sürdürülebilirlik ve iklim ile ilgili riskleri aşağıdaki ana başlıklar altında değerlendiriyoruz:

Fiziksel Riskler: İklim değişikliğine bağlı aşırı hava olaylarının operasyonlar, kredi portföyü ve tedarik zinciri üzerindeki etkileri.

Geçiş Riskleri: Düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde ortaya çıkan düzenleyici değişiklikler, teknolojik dönüşüm ve piyasa beklentilerinin iş modellerine etkileri.

Çevresel Riskler: Doğal kaynak kullanımı, kirlilik ve karbon salımı gibi çevresel faktörlerden kaynaklanan riskler.

Biyoçeşitlilik Riskleri: Habitat kaybı ve ekosistem bozulmalarına bağlı olarak ortaya çıkan, özellikle tarım ve doğal kaynaklarla ilişkili yatırımları etkileyen riskler.

Sosyal ve Yönetişimsel Riskler: Çalışan hakları, toplumsal eşitsizlikler, etik ihlaller, veri gizliliği, siber güvenlik ve yasal uyum konuları.

Bu değerlendirmelerde, yalnızca Banka'nın doğrudan faaliyetlerini değil; müşteriler, iştirakler ve tedarik zinciri dâhil olmak üzere değer zincirinin tamamını dikkate alıyoruz.

Risk ve Fırsatların Belirlenmesi, Değerlendirilmesi ve Entegrasyonu

Sürdürülebilirlik ile ilgili risk ve fırsatları; sektörel ve ekonomik analizler, paydaş katılımı ve finansal etki değerlendirmeleri yoluyla belirliyoruz ve Bankamız üzerindeki potansiyel etkilerini dikkate alarak analiz ediyoruz.

Belirlediğimiz risk ve fırsatları; finansal etki, operasyonel etki, itibar etkisi ve yasal/düzenleyici etki kriterleri çerçevesinde değerlendiriyor ve Bankamızın stratejik planlama, bütçe ve sermaye yönetimi süreçlerine entegre ediyoruz.

Bu kapsamda sürdürülebilirlik ile ilgili risk ve fırsat değerlendirmelerini, Bankamızın İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) kapsamında yürüttüğümüz çalışmalarına da girdi olarak kullanıyoruz.

Yönetişim, İzleme ve Raporlama

Sürdürülebilirlik ile ilgili risk ve fırsatların yönetimi, Sürdürülebilir Bankacılık Komitesi ve onun alt çalışma grubu olan İklim Riskleri Komitesi'nde ele alınır. Yönetim Kurulu, ilgili komiteler aracılığıyla, sürdürülebilirlik risklerinin Banka'nın stratejisi ve risk iştahı üzerindeki etkilerini değerlendirir; uygulamalara ilişkin gelişmeleri ve sonuçları gözden geçirir.

ÇSY risklerini Bankamızın kurumsal risk envanterine dâhil ederek diğer risk türleriyle birlikte izliyoruz. Bu riskleri, başta ISO 31000 Risk Yönetimi Standardı olmak üzere uluslararası kabul görmüş yaklaşımlar doğrultusunda değerlendiriyor ve raporluyoruz. Sürdürülebilirlik risk ve fırsatlarına ilişkin bilgileri ise entegre raporlama yaklaşımımız çerçevesinde şeffaf, karşılaştırılabilir ve doğrulanabilir şekilde kamuoyu ile paylaşıyoruz.

Sürdürülebilirlik ile İlgili Risk ve Fırsatların Genel Çerçevesi

Risk / Fırsat Türü	Potansiyel Etki Alanı	Şekerbank'ın Stratejik Yanıtı	ISSB / TSRS Referansı
Çevresel Riskler	Yasal uyum, finansal performans, kredi portföyü	Çevresel risklerin kredi değerlendirme ve risk yönetimi süreçlerine entegre edilmesi	ISSB S1
Biyoçeşitlilik Riskleri	Kredi portföyü, uzun vadeli değer	Sürdürülebilir tarım ve doğa dostu yatırımların finansmanın değerlendirilmesi	TSRS / TNFD uyumlu yaklaşım
Sosyal ve Yönetişimsel Riskler	İnsan sermayesi, itibar, operasyonel risk	İnsan hakları, etik ve uyum sistemlerinin güçlendirilmesi	ISSB S1
Finansal ve Stratejik Fırsatlar	Gelir artışı, rekabet avantajı	Sürdülebilir finansman ürün ve hizmetlerinin geliştirilmesi ve hacminin artırılması, dijitalleşme	ISSB S1

Tabloda yer alan risk ve fırsatlar, Banka'mızın kurumsal risk yönetimi ve İSEDES süreçleri kapsamında değerlendirilmekte olup, stratejik planlama ve sermaye yeterliliği analizlerine entegre edilmektedir.

Sürdürülebilirlik ile bağlantılı, finansal önemlilik düzeyi yüksek risk ve fırsatlarımızın detaylarına, **TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporlarımızdan** ulaşabilirsiniz.

TÜRKİYE'NİN HER KÖŞESİNDE BÜYÜME İÇİN İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ İLE MÜCADELE HEDEFLERİNE ERİŞİM

Bu Bölümde

60 İklim Değişikliği ile Mücadele Yaklaşımımız
- 61 İklim Risklerinin Yönetimi
- 68 Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız
- 76 Düşük Karbon Ekonomisine Geçişe Destek
- 82 Enerji Tasarrufu ve Çevresel Duyarlılık: EKOkredi

Performans Göstergelerimiz

- Çalışan Başına Düşen Emisyon Miktarı (tCO_2e): **1,59**
- Çalışan Başına Düşen Su Tüketimi (m^3): **12,48**
- ÇSY Değerlendirmesi Uygulanan Kredi Sayısı: **30.852**
- 2020'Den Bu Yana Kâğıtsız Bankacılıkla Sağlanan Kâğıt Tasarrufu (ton): **523**
- Tarım Kredileri İçerisinde Sürdürülebilir Tarım Payı: **%93,7**

İlgili Sermaye Öğeleri

Doğal Sermaye

Finansal Sermaye

İlgili SKA'lar

İklim Değişikliği ile Mücadele Yaklaşımımız

Şekerbank olarak, iklim değişikliği ile mücadeleyi sürdürülebilir ekonomik büyümenin ön koşulu olarak görüyoruz ve öncelikli stratejik konularımız arasında değerlendiriyoruz. Bu doğrultuda yaklaşımımızı müşteri odaklı dönüşüm ve operasyonel etki azaltımı olarak iki ana eksende ele alıyoruz.

Müşteri Odaklı Dönüşüm: Ürün ve hizmetlerimizle müşterilerimizin düşük karbon ekonomisine geçişini destekliyor; karbon emisyonlarını azaltacak ve çevresel etkilerini yönetmelerini kolaylaştıracak çözümler sunuyoruz.

Operasyonel Etki Azaltımı: Banka operasyonlarından kaynaklanan çevresel etkileri en aza indiriyor; enerji verimliliği, atık yönetimi ve sürdürülebilir kaynak kullanımı projelerini yürütüyoruz.

Her iki eksende de ulusal ve uluslararası standartlarla uyumlu projeler hayata geçiriyoruz. Faaliyetlerimizin etkinliğini ölçmek ve şeffaflığı sağlamak amacıyla performans göstergelerini düzenli olarak takip ediyor ve raporluyoruz.

İklim değişikliği çalışmalarımız, Şekerbank İklim Riskleri Komitesi tarafından koordine ediliyor. Komite, Risk Yönetimi Başkanlığı ve ilgili risk ekipleri ile birlikte iş birimlerini bilgilendiriyor, farkındalık ve uyum çalışmaları ile destekliyor.

İklim risklerinin yönetiminde;

- BDDK'nın "İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine İlişkin Rehber Taslağı" ile uyumlu kontrol listelerini iş birimlerimizle paylaşarak uygulamaya alıyoruz.
- Sürdürülebilir Bankacılık ve Sürdürülebilir Finansman birimlerinin koordinasyonunda iş süreçlerine entegrasyonu sağlıyoruz.
- Bu kapsamda hem Bankamızın operasyonel dayanıklılığını hem de kredili müşterilerimizin iklim risklerine uyum süreçlerini sistematik şekilde değerlendiriyoruz.
- Zafiyet ve maruziyet analizlerine dayalı sistematik değerlendirmeler gerçekleştiriyoruz.

İklim Risklerinin Yönetimi

İklim risklerinin yönetiminde ulusal ve uluslararası standartlardan yararlanıyor, bilimsel temelli araçlar ve güncel veri kaynakları kullanarak hem Bankamızın sürdürülebilir büyümesini destekliyor hem de müşterilerimizin düşük karbon ekonomisine geçişini kolaylaştırıyoruz.

Şekerbank olarak hem finansal sistemler hem de ekonomik faaliyetler üzerinde etkisi giderek artan iklim değişikliğini ele almak için stratejik bir risk yönetimi yaklaşımı benimsiyoruz. Bu sayede operasyonel dayanıklılığımızı ve müşterilerimizin iklim değişikliğine adaptasyonunu güvence altına alıyoruz.

Bu kapsamda, fiziksel ve geçiş riskleri başta olmak üzere iklim risklerini sistematik bir yaklaşımla değerlendirerek ölçüyoruz ve portföy yönetimi ile operasyon süreçlerine entegre ediyoruz. İklim risklerinin yönetiminde ulusal ve uluslararası standartlardan yararlanıyor, bilimsel temelli araçlar ve güncel veri kaynakları kullanarak hem Bankamızın sürdürülebilir büyümesini destekliyor hem de müşterilerimizin düşük karbon ekonomisine geçişini kolaylaştırıyoruz.

İklim Risklerinin Yönetimi

İklim Riskleri ve Yeşil Varlık Oranı

BDDK tarafından bankaların çevresel sürdürülebilir ekonomik faaliyetlerin finansmanına katkısının ölçümü amacıyla oluşturulan ve Nisan 2025 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğ ("Tebliğ") ile bankaların çevresel sürdürülebilirliğe katkısını ölçmeye yönelik anahtar performans göstergelerinin hesaplanması ve raporlanmasına ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Tebliğin uygulanması kapsamında bankacılık sektöründe sürdürülebilirlik verilerinin şeffaflığını artırmak için TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu ve Yeşil Varlık Oranı (YVO) Çalışma ve Alt Çalışma Gruplarında aktif rol alarak YVO'nun doğru ve etkin raporlama metodolojilerinin geliştirilmesine katkı sağladık.

Tebliğ çerçevesinde portföyümüzü gözden geçirerek dönemsel raporlamaları gerçekleştirmek üzere portföyümüzdeki uyumlu ve uygun varlıkları belirleyerek Haziran ve Eylül 2025 tarihleri için BDDK'ya ilk raporlamalarımızı gerçekleştirdik. En son Aralık ayına ilişkin YVO raporlamamızı yaptık. YVO hesaplamasına ilişkin raporlama yükümlülüğümüz çerçevesinde, teknik kriterlere uyumu gözeterek; mevcut iklim ile çevresel ve sosyal risk değerlendirme modellerimiz ile müşterilerimizin çevreye önemli zarar vermeme koşullarını değerlendiriyor ve asgari sosyal güvenlik standartlarının alındığını kontrol ediyoruz.

Kullandığımız Araçlar ve Yöntemler

Şekerbank olarak finansal süreçlerimizi sürdürülebilirlik ilkeleri doğrultusunda şekillendiriyoruz, riskleri ve fırsatları sistematik bir şekilde yönetmeye öncelik veriyoruz. Bu kapsamda, iklim değişikliğinin, Bankamız operasyonları ve kredi portföyü üzerindeki etkilerini değerlendirmek için uluslararası standartlar, bilimsel temelli araçlar ve güvenilir veri kaynakları kullanıyoruz.

Risk ve fırsatların değerlendirilmesinde başlıca kullandığımız araçlar ve yöntemler;

Dünya Kaynakları Enstitüsü (World Resources Institute-WRI) Aqueduct Su Riski Aracı ve Dünya Doğayı Koruma Vakfı-Su Riski Filtre Aracı (World Wide Fund for Nature-Water Risk Filter):

- Su kaynakları ile ilgili fiziksel riskleri ölçmek ve bölgesel maruziyetleri belirlemek için kullanılan uluslararası araçlardır.
- ISO 31000 Risk Yönetimi Standardı ve ISO 31010 Risk Değerlendirme Teknikleri: Genel risk yönetimi çerçevesi ve risk değerlendirme metodolojileridir.

Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (Intergovernmental Panel on Climate Change-IPCC) ve İklim Senaryoları:

- Fiziksel risklerin olasılık ve etkilerini modellemek, iklim değişikliğinin kısa, orta ve uzun vadeli etkilerini öngörmek için kullanılan araçlardır.

Yerel ve Uluslararası Veri Kaynakları:

- Su ve çevre kaynaklarına ilişkin bölgesel ve sektörel veriler; portföy düzeyinde risk analizleri ve simülasyonları için temel oluşturuyor.

Senaryo Analizi ve Tarihsel Veri Doğrulama Yöntemleri:

Fiziksel ve geçiş risklerinin portföy üzerindeki etkilerini sayısallaştırmak ve orta-uzun vadeli stratejiler geliştirmek için kullanılan metodolojilerdir.

Bu araç ve yöntemler sayesinde;

- Bankamızın ve müşterilerimizin maruz kaldığı çevresel riskleri sistematik olarak analiz ediyoruz,
- Risklerin olasılık ve finansal etkilerini sayısallaştırıyoruz,
- Sürdürülebilirlik hedeflerimize ulaşmak ve performans göstergelerimizi iyileştirmek için gerekli stratejileri belirliyoruz.

Ayrıca, bu yöntemleri Banka operasyonları, kredi portföyü ve iştirakler üzerinde bütüncül bir risk değerlendirme süreci ile entegre ediyor, böylece fiziksel ve geçiş risklerini doğrudan ve dolaylı etkileriyle birlikte değerlendiriyoruz.

Risk ve Fırsatların Değerlendirilmesi

Şekerbank'ta, sürdürülebilirlik ve iklim risk değerlendirme yaklaşımı doğrultusunda, finansal istikrarı koruyarak çevresel, sosyal ve yönetişimsel riskleri etkin bir şekilde yönetiyoruz.

Çevresel boyutta, kredi ve yatırım kararlarında iklim değişikliği, sera gazı emisyonları, doğal kaynak kullanımı ve biyoçeşitlilik üzerindeki etkileri dikkate alıyor; karbon yoğun sektörler başta olmak üzere çevresel etkilerin azaltılmasına yönelik yaklaşımlar benimsiyoruz. Sürdürülebilir projelerin ve yeşil finansman uygulamalarının desteklenmesi, Bankamızın risk değerlendirme anlayışının önemli bir parçasını oluşturuyor.

Sosyal riskler kapsamında insan hakları, çalışan hakları ve toplumsal cinsiyet eşitliği gibi temel ilkeleri gözetiyor; finansman sağlanan tarafların sosyal sorumluluk anlayışı çerçevesinde faaliyet göstermesini teşvik ediyoruz.

Yönetişimsel açıdan ise şeffaflık, etik yönetim ve hesap verebilirlik ilkelerini esas alıyor; ÇSY faktörlerine duyarlı bir kurumsal yönetim yaklaşımı benimsiyoruz.

Bu doğrultuda denetim ve raporlama mekanizmalarını güçlendiriyor, dijitalleşmenin sunduğu imkânları risk yönetimi süreçlerinin etkinliğini artıracak şekilde değerlendiriyoruz. Siber güvenlik, veri koruma ve operasyonel dayanıklılık konularını sürdürülebilirlik çerçevesinde ele alıyor ve proaktif önlemler geliştiriyoruz.

Bankamızda, sürdürülebilirlik ve iklim risklerini yalnızca kendi operasyonlarımızla sınırlı görmüyor ve müşterilerimizi, iş ortaklarımızı ve tedarik zincirini kapsayan değer zinciri genelinde bütüncül bir bakış açısıyla değerlendiriyoruz. Bu kapsamda mevcut verileri sistematik biçimde kullanıyor, karar alma süreçlerini güçlendirmek amacıyla veri altyapısını sürekli geliştiriyoruz. Değerlendirme yaklaşımımız, çok boyutlu analizlere dayanıyor ve uluslararası iyi uygulamalarla uyumlu şekilde güncelleniyor.

Bu değerlendirmelerde, Bankamızda mevcut olan verileri sistematik bir şekilde kullanıyor ve sürdürülebilirlik odaklı karar alma mekanizmalarını güçlendirmek amacıyla yeni veri toplama çalışmaları gerçekleştiriyoruz. Risk-fırsat analizine yönelik olarak, iklim değişikliği, çevresel etkiler, ekonomik gelişmeler ve sosyal faktörler gibi çok boyutlu unsurları dikkate alıyoruz. Bankamızda veri tabanlı değerlendirmeleri yaparken, bu analizleri en iyi uygulamalar ve uluslararası standartlarla uyumlu hale getirmek için gerekli durumlarda güncelliyoruz.

Fiziksel Risklerin Değerlendirilmesi

Bankamız, iklim değişikliğine bağlı fiziksel riskleri; aşırı yağış kaynaklı kentsel taşkınlar, sel, toprak kayması, kuraklık, don riski ve ortalama sıcaklıklardaki artış başlıkları altında ele alıyoruz. Fiziksel riskleri değerlendirirken, riskin gerçekleşme olasılığı ve gerçekleşmesi hâlinde yaratabileceği etkileri uluslararası veri kaynaklarına dayanarak belirledik. Geçmiş dönemlerde yaşanan iklim kaynaklı fiziksel risk olaylarını tarihsel veri doğrulama yöntemiyle portföy üzerindeki etkilerini analiz ettik; gecikme verisi, takip verisi ve likidite çıkışları gibi finansal göstergeler üzerinden değerlendirmeler yaptık.

İklim Risklerinin Yönetimi

Kredilerimizin çevresel ve sosyal etkilerini ölçüyor, tarımsal projelerde iklim risklerini dikkate alarak çifçilerimize yönelik bilgilendirme ve farkındalık çalışmaları yürütüyoruz.

Risklerin zaman ve mekân açısından kesin olarak öngörülememesi nedeniyle, ülke genelinde rastgele ve kısıtlı sayıda bölgesel risk gerçekleştiği varsayımıyla etki analizleri yaptık; Monte Carlo simülasyonları ile çok sayıda senaryo çalıştırdık ve istatistiksel yaklaşımla sonuçlara ulaştık. Bu süreçte uzman görüşleri ve akademik çalışmaları da değerlendirmelerimize entegre ettik. Fiziksel riskleri özellikle tarım portföyü başta olmak üzere öncelikli alanlarda hesapladık.

Senaryo içeren çalışmalarda, fiziksel risklerin gerçekleşme olasılığı ve Bankamıza olan etkilerini portföy bazında sayısallaştırdık; sonuçları il ve ilçe bazında haritalandırdık ve Bankamız ile müşterilerimiz üzerindeki doğrudan ve dolaylı etkileri ortaya koyduk. Fiziksel risklerin ve geçiş risklerinin müşteri bazında sayısallaştırılmasına yönelik çalışmalarımıza devam ediyoruz. Doğrudan etkiler arasında şubelerimiz ve sahip olduğumuz taşınmazlar öne çıkarken, dolaylı etkiler müşterilerimizin maruz kaldığı ve ödeme gücünü etkileyerek kredi riskine dönüşme potansiyeli üzerinden değerlendirildi.

Geçiş Risklerinin Değerlendirilmesi

Düşük karbon ekonomisine geçiş süreci kapsamında ortaya çıkan riskleri; karbon vergilendirme mekanizmaları, net sıfır hedefleri doğrultusunda gelişen mevzuat, piyasa koşullarındaki değişimler, teknolojik dönüşüm ve piyasa dinamiklerindeki değişimlerin potansiyel etkileri başlıkları altında ele alıyoruz. Özellikle Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) kapsamındaki firmaların orta ve uzun vadede karbon vergilendirme süreçlerinden etkilenmesi öngörülmektedir.

Geçiş risklerinin kredi kullanan şirketler açısından orta vadede ilave maliyetler yaratabileceğini; bunun finansal performans ve bilançolar üzerinde baskı oluşturabileceğini değerlendiriyoruz. Bankamızın doğrudan maruz kaldığı geçiş risklerini ise net sıfır mevzuatı, mevzuata uyum gereklilikleri, teknolojik dönüşüm ve sürdürülebilirlik odaklı sistemsel geliştirmeler kapsamında yaptığımız yatırımlar ile yönetiyoruz. Bu yatırımlar kısa vadede ek maliyetler doğursa da uzun vadede Bankamızın rekabet gücünü ve dayanıklılığını artıran stratejik unsurlar olarak değerlendirilmektedir.

Risklerin Raporlama ve Uluslararası Çerçevelerle Uyumu

Şekerbank olarak, iklimle bağlantılı riskleri fiziksel ve geçiş riskleri olarak uluslararası kabul görmüş ana risk türleri doğrultusunda değerlendiriyoruz; alt riskleri iyi uygulama örnekleri ve uzman görüşleriyle belirleyip önceliklendiriyoruz. İklim risklerini diğer risk türleri gibi bağımsız olarak ele alıyor ve yasal raporlama yükümlülükleri kapsamında İSEDES (Internal Capital Adequacy Assessment Process–ICAAP) sürecinde "İklimle Bağlantılı Finansal Risklere İlişkin Yaklaşım ve Değerlendirmeler" başlığı altında BDDK'ya raporladık.

İklim risklerinin yönetiminde senaryo analizlerinden faydalanıyoruz. Bu kapsamda, iklim riskleri altında Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ile tarım kredilerinde kuraklık riskini özel olarak değerlendirdik. Yapılan analizler sonucunda, SKDM'nin kısa, orta ve uzun vadede Bankamız üzerindeki etkisinin sınırlı olduğu; tarım kredilerinde kuraklık riskinin ise kısa ve orta vadede belirgin bir etki yaratmadığı, ancak uzun vadede orta düzeyde bir etkiye sahip olabileceğini tespit ettik.

Stratejik Yaklaşım, Dayanıklılık ve Fırsatlar

Şekerbank olarak, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi Sorumlu Bankacılık Prensipleri (UNEP FI PRB), Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project-CDP) ve İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü (TCFD) kapsamında iklim risklerinin ve fırsatlarının yönetimine yönelik çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Kredilerimizin çevresel ve sosyal etkilerini ölçüyor, tarımsal projelerde iklim risklerini dikkate alarak çiftçilerimize yönelik bilgilendirme ve farkındalık çalışmaları yürütüyoruz. Hayata geçirdiğimiz Carbonmap platformu ile müşterilerimiz kendi Kapsam 1 ve 2 emisyonlarını hesaplayabilmektedir ve tüketimlerini takip edebilmektedir.

Düşük karbon ekonomisine geçişi desteklemek amacıyla yeşil kredi ürünleri geliştiriyor; yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, dijitalleşme ve döngüsel ekonomi odaklı projeleri destekliyoruz.

İklim Riskleri ve Etkileri Isı Haritası

İklim risklerinin sektörel etkilerini daha iyi değerlendirebilmek amacıyla ısı haritası oluşturduk. Sektörlerin iklim risklerine duyarlılıkları, potansiyel etkileri analiz edilerek görselleştirildi. Fiziksel ve geçiş risklerini birlikte ele alarak hazırladığımız analiz, risklerin şiddetini ve sektörler üzerindeki olası etkilerini ortaya koymaktadır.

Bu analizler, sürdürülebilirlik hedeflerimize ulaşmak amacıyla stratejik kararlarımızı daha bilinçli bir şekilde almamıza ve iklim risklerine karşı proaktif önlemler geliştirmemize yardımcı oluyor. Kredilendirme ve yatırım süreçlerinde düşük karbon ekonomisine geçişi destekleyen politikalarımızı güçlendiriyoruz.

Yapılan bu çalışma kapsamında hazırlanan risk haritalarına **Ekler** bölümünden ulaşabilirsiniz.

İklim Risklerinin Yönetimi

İklim Risklerinde Zamanlama

Kısa Vadeli Planlama (0–1 yıl): Sürdürülebilirliğe yönelik mevcut stratejik öncelikler doğrultusunda ESG kriterlerinin ve kısa vadeli aksiyonların planlanmasını kapsamaktadır. Değişen düzenleyici gerekliliklere uyum sağlanmasına yönelik hızlı çözümler geliştirilmesi, operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi ve kısa vadeli performansın güçlendirilmesi temel öncelikler arasında yer almaktadır.

Orta Vadeli Planlama (1–5 yıl): Banka'nın 2028 yılı vadeli SBTi hedefleri doğrultusunda şekillenen iklim stratejisinin ve çevresel hedeflerinin hayata geçirilmesini kapsamaktadır. Çevresel unsurlar operasyonel süreçlere entegre edilmekte, kısa vadede gerçekleştirilen eylemlerin etkinliği değerlendirilmekte ve iyileştirmeler planlanmaktadır.

Uzun Vadeli Planlama (5 ve üzeri): Sürdürülebilir büyümeyi destekleyen stratejik yatırımlar planlanmakta ve uygulanmaktadır. Gelecekteki düzenleyici değişiklikler ve pazar eğilimlerine yönelik hazırlıklar yapılmakta; çevresel sürdürülebilirlik hedefleri, Bankanın finansal hedefleri ile bütüncül bir yaklaşımla entegre edilmektedir.

Senaryo Analizleri

Şekerbank'ta, iklim değişikliğinden kaynaklanan fiziksel ve geçiş risklerinin finansal etkilerini bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirmek amacıyla senaryo analizlerinden yararlanıyoruz. Bu analizleri hem kısa vadeli sermaye yeterliliği çalışmalarına hem de orta ve uzun vadeli stratejik planlamaya girdi sağlayacak şekilde kurguluyor ve düzenli olarak güncelliyoruz.

1. Fiziksel risklere ilişkin değişkenleri, uluslararası kaynaklardan (ThinkHazard / World Bank, Aqueduct / World Resources Institute) ve yerel veri kaynaklarından temin ediyoruz.

2. Fiziksel ve geçiş risklerine yönelik kapsamlı analizler gerçekleştiriyoruz. Bu kapsamda, tarım portföyü gibi öncelikli alanlarda fiziksel riskleri hesaplıyor; SKDM (Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması) kapsamındaki firmalar için ise geçiş risklerinin orta ve uzun vadeli etkilerini değerlendiriyoruz.

3. Temsili Konsantrasyon Yolları (Representative Concentration Pathways–RCP), Finansal Sistemi Yeşillendirme Ağı (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial Syste-NGFS) ve Ortak Sosyoekonomik Yollar (Shared Socioeconomic Pathways-SSP) gibi araçlar ile belirli emisyon seviyeleri ve küresel ısınma gerçekleşme olasılıklarına dayalı senaryolar çerçevesinde ele alıyoruz. Bu senaryoları, kısa vadede sermaye yeterliliği çalışmalarında, uzun vadede ise stratejik planlama süreçlerinde dikkate alıyoruz.

4. Bankamız bünyesinde iklim risklerine özel olarak oluşturulan risk envanterinde yer alan riskleri senaryo analizlerine entegre ediyoruz. Bu süreçte, simülasyonları kullanarak olası sonuçların istatistiksel ortalamalarını hesaplıyor ve riskleri sayısallaştırıyoruz.

5. Geriye dönük testler uygulayarak geçmiş doğal afetler ve aşırı hava olaylarının kredi portföyü üzerindeki etkilerini analiz ediyor; bu çalışmalar sayesinde olası finansal kayıplara ilişkin öngörüler geliştiriyoruz.

6. Sektör bazlı etkiler ile kredi riskine dolaylı yollardan yansıyabilecek unsurları da senaryo analizleri kapsamında değerlendiriyoruz.

CDP İklim Değişikliği Programı kapsamındaki raporlama çalışmalarımızı yürütmeye devam ediyor ve operasyonlarımızın çevresel etkilerini azaltmaya yönelik uygulamalarımızı geliştirerek sürdürülebilirlik hedeflerimizi güçlendiriyoruz.

Proje ve kredi değerlendirme süreçlerinde, finans sektörü için geliştirilmiş çevresel ve sosyal risk yönetimi standartları arasında yer alan Ekvator Prensipleri'nden (Equator Principles) yararlanıyoruz. Yüksek çevresel ve sosyal risk taşıyan projelerin finansmanını değerlendirirken, riskleri ve fırsatları bütüncül bir yaklaşımla analiz ediyor; böylece yalnızca fiziksel ve geçiş risklerinin değil, aynı zamanda çevresel ve sosyal risklerin potansiyel finansal etkilerini de senaryolar kapsamında dikkate alıyoruz.

Uyum çalışmaları çerçevesinde, yasal raporlamaları ilgili düzenleyici otoritelerin gerekliliklerini karşılayacak şekilde yürütüyoruz.

Paydaş Katılımı ve Strateji

Şekerbank olarak, çevresel etkisi yüksek sektörlerdeki müşterilerimizle iş birliği yaparak daha sürdürülebilir bir ekonomiye geçişi destekliyoruz. Bu yaklaşım ile sürdürülebilirlik kültürünü güçlendiriyor ve çevresel ile iklimsel hedeflere ulaşılmasını teşvik ediyoruz.

2025 yılında, Carbonmap emisyon hesaplama platformunu daha yaygın şekilde kullanarak, müşterilerimizin çevresel ayak izlerini şeffaf ve doğru bir şekilde hesaplamalarını sağladık. Platform aracılığıyla, Kapsam 1 ve 2 emisyonlarının takibini mümkün kılıyor ve müşterilerimizin düşük karbon ekonomisine geçişine yönelik rehberlik sunuyoruz.

Paydaşlarımızın sürdürülebilirlik standartlarına ilişkin endişelerini düzenli olarak ele alıyor, bu geri bildirimleri süreçlerde değerlendiriyor ve gerektiğinde stratejilerimizi güncelliyoruz. Tedarikçilere yönelik sosyal, çevresel ve etik ilkeler konusunda verilen eğitimleri sürdürüyor, uyumları periyodik olarak izliyoruz. ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ile uyumlu olarak tüm tedarikçilerimizin bu ilkelere uygun hareket etmesini sağlıyoruz. 2025 yılı itibarıyla tedarikçilerimizin %88'i yerel, %12'si global tedarikçilerden oluşmakta olup, tüm tedarikçilerimizi değerlendirme süreçlerinden geçiriyoruz. Güçlü iletişim ve takip sistemlerimiz sayesinde, Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project-CDP) raporlamasında tedarikçi ilişkilerinde sektörde öncü konumumuzu koruyoruz.

Çevresel ve sürdürülebilirlik risklerini, geleneksel risk yönetim süreçlerimize entegre ederek etkileri minimize ediyor ve sürdürülebilir finansal büyümeyi destekliyoruz. SKDM ve benzeri düzenlemelere karşı portföyümüzü sürekli olarak değerlendiriyoruz. Sürdürülebilir yatırım fırsatları ile finansal performansımızı güçlendirmeye yönelik çalışmalarımıza devam ediyoruz. İklim değişikliğinin hem doğrudan etkilerini hem de ortaya çıkan fırsatları dikkate alarak stratejik adımlarımızı geleceğe dönük sürdürülebilir kalkınma hedefler, doğrultusunda şekillendiriyoruz.

Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız

Operasyonlarımızın çevresel etkilerini azaltmayı stratejik bir öncelik olarak görüyor ve faaliyetlerimizde enerji, su, atık ve malzeme kullanımında sürdürülebilir uygulamalar hayata geçiriyoruz. Bu yaklaşım ile hem doğrudan operasyonel ayak izimizi minimize ediyor hem de çevresel ve iklim risklerine karşı dayanıklılığımızı artırıyoruz. 2025 yılında da bu strateji doğrultusunda yürüttüğümüz projelerle operasyonların çevresel performansını sürekli olarak iyileştirdik.

İklim değişikliği ile mücadelede, operasyonlarımızın çevresel etkilerini ölçmek, yönetmek ve azaltmak öncelikli stratejilerimiz arasında yer alıyor. Faaliyetlerimizden kaynaklanan çevresel etkileri sistematik şekilde takip ederek, gerekli aksiyonları planlıyor ve şeffaf bir biçimde raporluyoruz.

Karbon ayak izimizi düzenli olarak hesaplıyor, sera gazı emisyonlarımızı izliyor ve azaltma hedefleri doğrultusunda çalışmalar yürütüyoruz. 2010 yılından bu yana iklim değişikliği kategorisinde, 2015 yılından itibaren ise su güvenliği kategorisinde yer aldığımız Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project-CDP) aracılığıyla raporlama yapıyor; performansımızı uluslararası yatırımcılar ve kamuoyu ile şeffaf bir şekilde paylaşıyoruz.

CDP İklim Değişikliği Programı kapsamındaki raporlama çalışmalarımızı yürütmeye devam ediyor ve operasyonlarımızın çevresel etkilerini azaltmaya yönelik uygulamalarımızı geliştirerek sürdürülebilirlik hedeflerimizi güçlendiriyoruz.

ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi

Çevre yönetimi çalışmalarımızı, kurumsal bir çerçevede yürütüyor ve ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi kurulumlarını tamamlayarak ilgili sertifikalar alıyoruz.

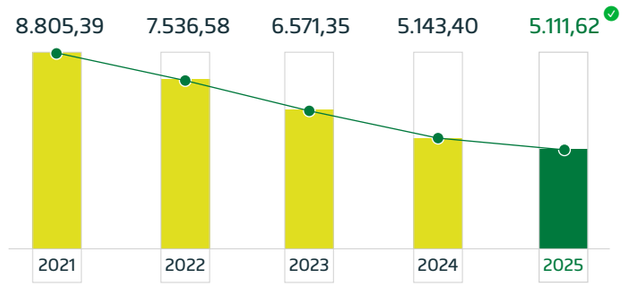
ISO 14001 sertifikalı sistem ile çevresel etkilerimizi sistematik olarak izliyor, değerlendiriyor ve iyileştiriyoruz. Kadrosunda çevre mühendislerinin de yer aldığı Entegre ve Çevre Yönetim Sistemi ekibimiz ile faaliyetlerimizin doğrudan ve dolaylı etkilerini kontrol altına alıyor ve çevresel ayak izimizi azaltmaya yönelik sürekli iyileştirme aksiyonları yürütüyoruz.

Tüm çalışanlarımıza yönelik düzenlenen çevre ve iklim değişikliği eğitimleri ile farkındalığı artırıyor; çalışanlarımızın çevresel etkiler ve iklim riskleri konusunda bilinçlenmesini sağlayarak sürdürülebilirlik kültürünü güçlendiriyoruz.

İklim Stratejisi ve Emisyon Hedefleri

Karbon emisyonlarımızı düzenli olarak hesaplıyor ve uluslararası yatırımcılarla şeffaf bir şekilde paylaşıyoruz. Bilim Temelli Hedefler Girişimi (Science Based Targets Initiative–SBTi) çerçevesinde, 2021 baz yılına dayalı olarak belirlenen emisyon azaltım hedeflerinin doğrulama sürecini başarıyla tamamladık. Bu kapsamda:

Yıllara Göre Kapsam 1 + 2 Emisyon Azaltım Grafiği (SBTi) (tCO_2e)



Faaliyetlerimizden kaynaklanan çevresel etkileri sistematik şekilde takip ederek, gerekli aksiyonları planlıyor ve şeffaf bir biçimde raporluyoruz.

- 2028 yılına kadar Kapsam 1 ve Kapsam 2 toplam sera gazı emisyonları %43 oranında azaltılacaktır,
- Baz yılı itibarıyla mevcut olmayan yenilenebilir enerji kullanımı %100'e çıkarılacaktır.

Belirlenen bu hedefleri, Paris Anlaşması'nın 1,5°C küresel ısınma sınırı ile uyumlu olarak tasarladık.

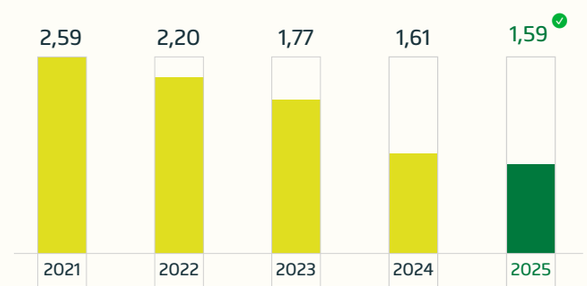
2010 yılından bu yana, Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project-CDP) kapsamında emisyon hesaplıyor ve iklim bağlantılı riskler ile fırsatları senaryo analizleri ile yönetiyoruz. Kredilerin çevresel ve sosyal etkilerini sistematik olarak izliyor; elde ettiğimiz bilgileri üst yönetimin stratejik kararlar ve finansman tahsisleri süreçlerinde kullanıyoruz.

Carbonmap platformu ile işletmelere ve müşterilere anlık karbon emisyonu ve su tüketimi hesaplama imkânı sunuyoruz. Bu araç sayesinde hem Bankamızın hem de müşterilerimizin çevresel ayak izini şeffaf şekilde takip ederek, sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmaları için rehberlik ediyoruz.

Seyahat, çalışan ulaşımı, atık yönetimi, kâğıt kullanımı, debit ve kredi kart işlemleri ile uzaktan çalışma gibi faaliyetlerden kaynaklanan Kapsam 3 emisyonlarımızı, uluslararası kabul gören hesaplama standartlarına uygun şekilde belirliyor, kamuoyu ve paydaşlarımızla paylaşıyoruz.

1,5°C hedefi doğrultusunda, düşük karbon ekonomisine geçişimizi destekleyecek adımların güçlendirilmesini planlıyoruz.

Çalışan Başına Düşen Emisyon Miktarı (tCO_2e/kişi)



Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız

2025 yılında, toplam elektrik tüketimimizin %68,5'ini yenilenebilir enerji kaynaklarından sağladık.

Yenilenebilir Enerji

SBTi kapsamında verdiğimiz taahhüt doğrultusunda, operasyonlarımızın çevresel etkilerini azaltmaya yönelik adımlar atıyoruz. Edirne şubemizde kurulu Güneş Enerjisi Santrali (GES) ile yenilenebilir enerji üretimi gerçekleştiriyoruz. Bu santral, şubenin elektrik ihtiyacını tamamen karşılıyor ve yıllık 15 MWh üretim kapasitesi ile beş şubenin toplam elektrik tüketimine denk geliyor.

Genel Müdürlük, bölge müdürlükleri ve şubelerde enerji kullanımını optimize etmeye yönelik modernizasyon çalışmaları yürütüyoruz.

Klima, havalandırma ve aydınlatma sistemlerinde enerji verimliliğini artıracak iyileştirmeler uyguluyor ve iklimlendirme altyapılarını yeniliyoruz.

Genel Müdürlük binamız, çevresel performansı değerlendiren LEED Gold sertifikasına sahiptir. Bu sertifika, binaların enerji tasarrufu, su kullanımı ve iç hava kalitesi gibi çevresel kriterlerdeki başarılarını göstermekle birlikte Bankamızın sürdürülebilirlik taahhüdünü somut olarak yansıtmaktadır. 2025 yılında, toplam elektrik tüketimimizin %68,5'ini yenilenebilir enerji kaynaklarından sağladık.

2025 Yılı Karbon Ayak İzi Azaltma Çalışmaları

Sürdürülebilirlik hedeflerimiz doğrultusunda, 2025 yılında operasyonlarımızın çevresel etkilerini azaltmak ve karbon ayak izimizi minimize etmek amacıyla bir dizi proje ve uygulama hayata geçirdik. Bu kapsamda yürütülen başlıca çalışmalar şunlardır:

- **Elektrikli ve Hibrit Araç Kullanımı:** 10 adet benzinli/dizel araç yerine elektrikli araç kiralanarak araç filomuzun yakıt tüketimini ve buna bağlı emisyonları azalttık.
- **Personel Servislerinin Rota Optimizasyonu:** Servis araçlarımızın kullanımında optimum kişi sayısı gözetilerek araç sayısında tasarruf sağladık; rota optimizasyonları ile yakıt tüketimini takip ederek ulaşım kaynaklı emisyonlarımızı azalttık.
- **Soğutucu Gazlarda Düşük Emisyonlu Seçimler:** Klima sistemlerinde karbon ayak izi düşük soğutucu gazlar kullanarak emisyon miktarlarını azalttık.
- **Yazıcı ve Ofis Teknolojilerinde İyileştirmeler:** Enerji tasarrufu sağlayan yazıcı ve ofis ekipmanları ile emisyonları azalttık.
- **Tek Kullanımlık Plastiklerin Kaldırılması:** Tüm ofis ve yemekhane alanlarında tek kullanımlık plastik kullanımını sonlandırdık; pet şişeler yerine su sebilleri ve matara kullanımını yaygınlaştırdık.
- **LED Aydınlatma ve Otomatik Saat Sistemleri:** Genel Müdürlük, bölge müdürlükleri ve şubelerde LED aydınlatmaları kullandık; otomatik saat uygulamaları ile enerji kullanımında verimlilik sağladık.
- **Yenilenebilir Enerji Kullanımı:** Edirne şubemizdeki Güneş Enerjisi Santrali (GES) ile yenilenebilir enerji üretimi sağlayarak şubenin elektrik ihtiyacını tamamen bu kaynaklardan karşıladık. Bunun yanında elektrik tüketimimizin %68,5'ini I-REC sertifikalı yenilenebilir enerji kaynaklarından tedarik ettik.

Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız

2025 yılı itibarıyla, CDP Su Güvenliği Programı çerçevesinde yürüttüğümüz çalışmalar sonucunda Liderlik A seviyesinde en yüksek puanı elde ettik.

Su Yönetimi

Su kaynaklarının sürdürülebilir kullanımının hem doğal yaşam hem de toplumların yaşam kalitesi açısından hayati önem taşıdığını biliyor ve bu doğrultuda çalışmalar yürütüyoruz. Faaliyetlerimiz sonucunda su kaynakları üzerinde olumsuz etkiler yaratmamak ve verimli su kullanımı sağlamak önceliklerimiz arasında yer almaktadır.

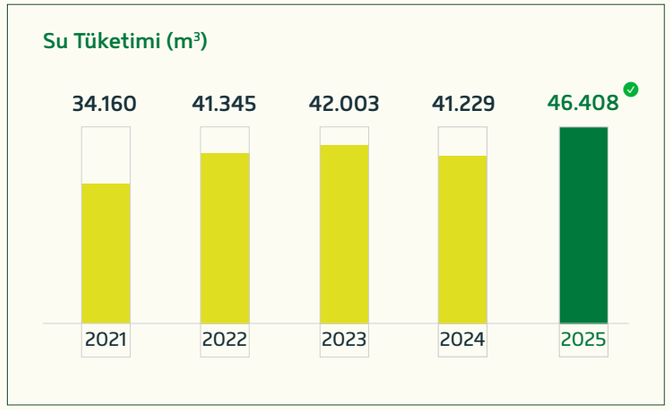
2016 yılından bu yana su ayak izimizi düzenli olarak hesaplıyoruz ve Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project-CDP) Su Güvenliği Programı kapsamında gönüllü raporlama yapıyoruz. Sorumlu su tüketimi çalışmalarımızla 2016 yılında "CDP Türkiye Su Liderlik" ödülünü kazandık.

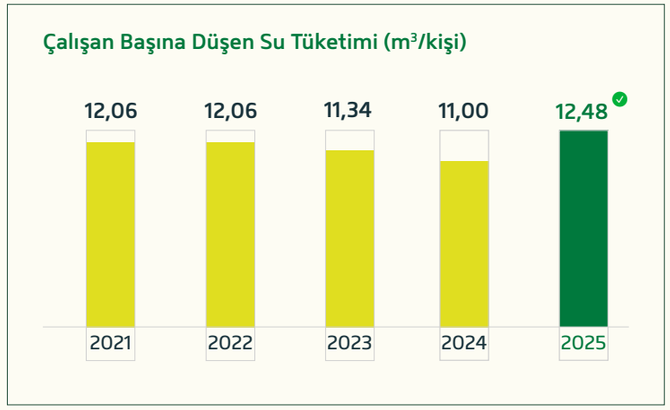
2025 yılı itibarıyla, CDP Su Güvenliği Programı çerçevesinde yürüttüğümüz çalışmalar sonucunda Liderlik A seviyesinde en yüksek puanı elde ettik. Su kullanım verilerimizi bağımsız kurumlarca doğrulatıyor, doğrulama raporlarını paydaşlarımızla web sitemiz üzerinden şeffaf bir şekilde paylaşıyoruz.

Faaliyet noktalarımızın su riskini Dünya Kaynakları Enstitüsü (WRI) Su Risk Atlası ile değerlendiriyor, sel, kuraklık ve su stresi bölgelerini tespit ederek iklim risklerine karşı önlemler alıyoruz. Aynı zamanda, su stresi yaşanan coğrafi bölgelerde özellikle tarım sektörüne yönelik finansal etkileri uzman görüşleriyle analiz etmeye devam ediyoruz.

Verimli su yönetimi kapsamında altyapı yenileme çalışmaları gerçekleştiriyor ve çalışanlarımızın tasarruf bilincini artırmak için düzenli bilgilendirme kampanyaları yürütüyoruz. Ayrıca, yağmur suyu kullanımı ve diğer sürdürülebilir uygulamalar için fizibilite çalışmalarını sürdürüyoruz.

Tedarik zincirinde su ve çevresel etkileri yönetiyor, sürdürülebilirlik ve risk yönetimi ilkeleri doğrultusunda tedarikçileri değerlendiriyoruz. ISO 9001, ISO 14001 ve ISO 45001 sertifikaları üzerinden kalite, çevre ve iş sağlığı kriterlerine bağlılıklarını inceleyip destekliyoruz; etik ilkeler ve Sürdürülebilir Kalkınma Yönetmeliği doğrultusunda uyumlarını sağlıyoruz. Bu sayede tedarikçilerimizin çevresel etkilerini göz önünde bulunduruyor ve sürdürülebilir uygulamalara dahil olmasını sağlıyoruz.





Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız

2020'den bu yana operasyonlarımızdan kaynaklanan kağıt kullanımında 523 ton kâğıdı geri dönüşüme kazandırdık; 5.305 kg akü, toner ve diğer elektronik atıkları ise lisanslı geri dönüşüm firmalarına teslim ettik.

Kâğıtsız Bankacılık ve Atık Yönetimi

Kâğıtsız Bankacılık

Sürdürülebilirliği desteklemek ve kâğıt kullanımını azaltmak amacıyla, sözleşme ve doküman süreçlerini büyük ölçüde dijital platformlara taşıma ve dijital onay mekanizmalarını devreye alma çalışmalarımız devam etmektedir. 2020 yılından bu yana Kâğıtsız Bankacılık Projesi kapsamında sözleşmelerin dijitalleşmesi ve mobil onay dönüşümü gerçekleştirilerek yaklaşık 523 ton kâğıt tasarrufu sağlanmıştır.

Sıfır Atık Çalışmaları

Atıkların doğru şekilde ayrıştırılmasını sağlamak amacıyla, faaliyet gösterdiğimiz tüm lokasyonlarda gerekli atık toplama ünitelerini kurduk. Plastik, metal, cam ve diğer atıkları ayrıştırdık; tehlikesiz atıkları geri dönüşüm tesislerine, tehlikeli ve özel atıkları ise lisanslı bertaraf tesislerine yönlendirdik. 2025 yılı boyunca bankamıza herhangi bir çevre cezası uygulanmadı.

Gıda ve Elektronik Atık Yönetimi

- Operasyonlarımızdan kaynaklanan 5.305 kg akü, toner ve diğer elektronik atıkları lisanslı geri dönüşüm firmalarına teslim ettik. Elektronik atık süreçlerini EÇBS sistemi üzerinden kayıt altına aldık.
- Yemekhanede oluşan 560 litre atık yağı, biyodizele dönüştürülmek üzere geri dönüşüm tesislerine gönderdik; bu uygulama ile enerji geri kazanımı sağladık ve su kaynakları ile deniz biyoçeşitliliğinin korunmasına katkıda bulunduk.

Çalışan Katılımı ve Eğitimler

- Tehlikeli ve tehlikesiz atık yönetimi kapsamında tüm çalışanlarımıza yönelik eğitimleri gerçekleştirdik.
- Sürdürülebilirlik temalı eğitimler çerçevesinde, 2024 yılından bu yana 1.111 çalışanımızın atık yönetimi eğitimine katılımını sağladık.
- Kâğıtsız Bankacılık uygulamamız sayesinde 2020 yılından bu yana 523 ton kâğıt tasarrufu sağladık; bu sayede yaklaşık 10.450* ağacın kesilmesini önledik
  ** 1 ton kâğıt için 20 ağacın kesilmekte olduğu varsayımı ile hesaplanmaktadır.*

Bu çalışmalarla çevresel etkilerimizi azalttık, kaynak kullanımında verimlilik sağladık ve sürdürülebilir iş modelimiz doğrultusunda gelecek nesillere daha yaşanabilir bir çevre bırakmayı hedefledik.

Düşük Karbon Ekonomisine Geçişe Destek

Düşük karbon ekonomisine geçiş vizyonumuz, çevre dostu projelere finansman sağlamanın ötesinde, müşterilerimizin iş yapış modellerini daha sürdürülebilir bir yapıya dönüştürmelerine rehberlik etmeyi amaçlamaktadır.

Tarım ve KOBİ segmentleri ile enerji sektöründe düşük karbonlu iş modellerinin yaygınlaşmasını teşvik etmek amacıyla yeşil finansman uygulamalarımızın kapsamını genişletiyor, çevreye duyarlı yatırımlara daha fazla kaynak yönlendirirken müşterilerimizin dönüşüm süreçlerini destekleyen yönlendirme ve farkındalık çalışmalarını da güçlendiriyoruz. İklim değişikliğiyle mücadelede etkisi yüksek olan bu yaklaşım doğrultusunda; yenilenebilir enerji yatırımları, enerji verimliliği çalışmaları ve sürdürülebilir tarım projeleri gibi alanları destekleyerek hem çevresel etkilerin azaltılmasına hem de sürdürülebilir dönüşümün hızlandırılmasına katkı sağlamayı amaçlıyoruz.

Düşük karbon ekonomisine geçiş vizyonumuz, çevre dostu projelere finansman sağlamanın ötesinde, müşterilerimizin iş yapış modellerini daha sürdürülebilir bir yapıya dönüştürmelerine rehberlik etmeyi amaçlamaktadır. Yeşil finansman çözümlerimizle emisyon azaltımına katkı sağlayan yatırımların yaygınlaşmasını destekliyor; düşük karbon dönüşümünün sunduğu fırsatları değerlendirerek hem finansal performansımızı güçlendirmeyi hem de gelecek nesiller için daha yaşanabilir bir ekosistemin oluşmasına katkı sağlamayı hedefliyoruz.

Kredilendirmede ÇSYS Kriterleri

Düşük karbonlu ekonomiye geçişi hızlandırmada finansal kurumların temel kaldıraçlarından birinin, kredilendirme süreçlerinde ÇSYS (Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi) faktörlerini sistematik biçimde ele almaları olduğunun bilinciyle hareket ediyoruz. Bu kapsamda, finansal performans göstergelerinin yanı sıra çevresel ve sosyal etkileri de karar süreçlerimize dahil ederek sorumlu bir finansman yaklaşımı benimsiyoruz. Sürdürülebilirlik odağımızı desteklemek amacıyla, finansman sağlanan projelerin çevresel ve sosyal etkilerini analiz ediyor ve bu etkilerin etkin şekilde yönetilmesini sağlıyoruz.

Türkiye'de kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal etkilerin sistematik olarak değerlendirilmesine dayanan Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi (ÇSYS) uygulayan ilk bankalar arasında yer alarak sektörde öncü bir konum üstleniyoruz. Dünya Bankası Kuruluşu Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation–IFC) rehberliğinde 2009 yılında hazırladığımız, 2025 yılında FMO (Hollanda Kalkınma Bankası) iş birliği ile güncellediğimiz Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi (ÇSYS) sayesinde, kredilendirme faaliyetlerimizde çevresel ve sosyal analizi kredi kararlarının ana unsurlarından biri olarak dikkate alıyoruz. Faaliyetleri çevre ve toplumsal yaşam üzerinde olumsuz etki yaratabilecek alanlara finansman sağlamaktan kaçınıyor; müşterilerimizi çevresel ve sosyal sorumluluk ilkeleri doğrultusunda hareket etmeleri yönünde bilgilendiriyor ve yönlendiriyoruz. Bu yaklaşım kapsamında, 2023 yılında kömür santralleri, kömür madenciliği ve kömür taşımacılığı gibi faaliyetlere finansman sağlanmaması yönünde karar alarak söz konusu alanları yasaklı faaliyetler listemize dahil ettik.

Kredi tahsis süreçlerinde müşterilerimizin çevresel ve sosyal risklerini değerlendirmek amacıyla, IFC Performans Standartları ile uyumlu olarak özel hazırlanan soru setlerinden yararlanıyor; yerinde gerçekleştirilen müşteri ziyaretleri aracılığıyla elde edilen bilgilerin doğruluğunu teyit ediyoruz.

Bu sistemi, kredilendirme süreçlerimizin ayrılmaz bir bileşeni olarak ele alıyor; değişen ulusal ve uluslararası düzenlemelerle uyumunu gözeterek sürekli olarak güncelliyor ve geliştiriyoruz.

Müşterilerimizin Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY) performanslarının sistematik biçimde değerlendirilmesi ve sürdürülebilirlik göstergelerinin izlenebilmesine imkân tanıyan, uygulamaya aldığımız "Sosyal ve Çevresel Bankacılık" ekranını kullanıyoruz.

Sosyal ve Çevresel Bankacılık vizyonumuzu kurumsal ölçekte yaygınlaştırma hedefimiz doğrultusunda, çevresel ve sosyal etki yaratan kredilerin Bankamız portföyündeki payının artırılması ve tüm çalışanlarımızın ortak bir yaklaşım geliştirmesi amacıyla ticari nitelikli krediler için 2024 yılında uygulamaya aldığımız "Sosyal ve Çevresel Finansman Rehberi"ni 2025 yılında da geliştirerek kullanmaya devam ettik. Rehberin kapsamını tarım kredileri, sürdürülebilir tarım değer zinciri finansmanı, GEFF II Programı ve iklim finansmanını kapsayan yeni ürün ve uygulamalarla genişleterek çevresel ve sosyal etki odaklı finansman yaklaşımımızı güçlendirdik.

Rehberde, uluslararası Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY/ESG) kriterlerini sağlayan veya bu kriterlere uyum amacıyla yapılacak yatırım ve harcamaların finansmanında kullanılan ürünlerde aranacak asgari gereklilikler yer almaktadır. Bu gereklilikler, uluslararası sınıflandırma sistemleri ile Sürdürülebilir Finansman Çerçevemizle uyumlu biçimde kurgulanmıştır.

Müşterilerimizin sürdürülebilirliğin temel bileşenleri olan çevresel, sosyal ve yönetişim boyutları çerçevesinde bütüncül şekilde değerlendirilebilmesi ve müşterilerimize sunulacak ürün ile hizmetlerde doğru yönlendirmelerin yapılabilmesi amacıyla, kredilendirme süreçlerimiz kapsamında 2025 yılında şube ve genel müdürlük çalışanlarımıza çevrim içi ve yüz yüze eğitim programları gerçekleştirdik.

Düşük Karbon Ekonomisine Geçişe Destek

2025 yılında, Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi Talimatı (ÇSYS Talimatı)'mızı uluslararası standartlar ve uygulamalar doğrultusunda kapsamlı biçimde güncelledik ve Ekim ayı itibariyle uygulamaya başladık. Yürütülen bu proje, Bankamızın kredi süreçlerindeki çevresel ve sosyal risk yönetim kapasitesini güçlendirerek uluslararası en iyi uygulamalarla uyumumuzu önemli ölçüde artırmıştır.

Sürdürülebilirlik ve etki yaratma hedeflerimize yönelik çalışmaların bütüncül bir koordinasyon anlayışıyla yürütülmesi gerektiği bilinciyle hareket ediyor; bu doğrultuda çalışanlarımızın sürdürülebilirlik yaklaşımını benimsemesini ve kurumsal farkındalık düzeyinin güçlenmesini hedefliyoruz. Çalışanlarımızın sosyal ve çevresel konularda daha bilinçli ve proaktif şekilde hareket etmelerini teşvik ederek sürdürülebilir dönüşümün yaygınlaşmasına katkı sağlayacak çalışmalar yürütüyoruz.

2025 yılında, Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi Talimatı (ÇSYS Talimatı)'mızı uluslararası standartlar ve uygulamalar doğrultusunda kapsamlı biçimde güncelledik ve Ekim ayı itibariyle uygulamaya başladık. Yürütülen bu proje, Bankamızın kredi süreçlerindeki çevresel ve sosyal risk yönetim kapasitesini güçlendirerek uluslararası en iyi uygulamalarla uyumumuzu önemli ölçüde artırmıştır. Escarus Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.'nin teknik desteği, FMO (Hollanda Kalkınma Bankası)'nun yönlendirmesi ve finansal iş birliği ile IFC performans standartlarının entegrasyonu ile yürütülen proje kapsamında sistem baştan sona güncellendi, talimat dokümanları yenilendi ve uygulamaya yönelik ek bir ÇSYS Kılavuzu hazırlandı.

Güncellenen yapıda kredileri; Proje Finansmanı, Büyük Krediler, Tarım Kredileri, KOBİ Kredileri ve Genel Krediler olmak üzere beş ana segment altında ele alıyoruz. Her bir segment için tanımlanan özel soru setleri ve değerlendirme yaklaşımları sayesinde riskleri daha ayrıntılı ve tutarlı biçimde analiz ediyor; özellikle KOBİ ve tarım kredilerine özgü kurgulanan soru setleri ile sektörel riskleri daha etkin şekilde ölçümlüyoruz.

Mevcut üçlü risk sınıflandırmamızı (A, B, C), performansa dayalı ek bir değerlendirme katmanı ile geliştirerek A, B+, B- ve C skorlamalarını içeren daha ayrıştırıcı bir metodoloji uyguluyoruz. Ayrıca müşterilerimizin çevresel ve sosyal raporlamalarına yönelik bağımsız danışmanlık hizmeti alımında uygulanacak kredi limiti eşiklerini netleştiriyor, şikâyet mekanizmasını aktif şekilde işletiyoruz. Böylece ÇSYS'yi tüm kredi portföyümüzde daha güçlü, izlenebilir ve yönetilebilir bir yapı içerisinde sürdürüyoruz.

2025 yılında, çevresel ve sosyal etki değerlendirmesine tabi tuttuğumuz kredi adedi 30.852 olarak gerçekleşmiştir. 2025 yılında gerçekleştirilmiş olan değerlendirmelerin risklilik sınıflandırmaları baz alınmış dağılımları aşağıdaki gibidir:

A: %6

B: %44

C: %50

Geliştirmiş olduğumuz A, B+, B- ve C skorlamalarını içeren metodoloji doğrultusunda Ekim 2025 itibarıyla gerçekleştirilen değerlendirmelerin risklilik sınıflandırması kapsamında A skoruna sahip yüksek riskli projemiz bulunmamakta olup projelerin %14'ü B+, %60'ı B- ve %26'sı C riskli olarak değerlendirilmiştir.

Ayrıca müşterilerimizi, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından belirlenen Çevresel ve Sosyal Risk Sınıflandırma Listesi çerçevesi ve NACE kodlu uluslararası veri sınıflandırma standartları doğrultusunda çevresel ve sosyal risk profillerine göre sınıflandırıyoruz. Kredilerimizi bu kategoriler çerçevesinde düzenli olarak izliyor ve performanslarını değerlendiriyoruz.

Uyguladığımız sınıflandırma yaklaşımı ile müşterilerimizin daha sorumlu yatırım kararları almalarını desteklerken, çevresel etkileri yönetme kapasitelerinin güçlenmesine katkı sağlıyoruz. Şekerbank olarak sürdürülebilirlik, karbonsuzlaşma, iklim değişikliğiyle mücadele ve toplumsal cinsiyet eşitliği gibi öncelikli başlıklarda müşterilerimize yönelik bilgilendirme ve farkındalık kazandırma çalışmalarımızı istikrarlı biçimde sürdürüyoruz.

Kredilendirme ve müşteri değerlendirme süreçlerimiz kapsamında; yürürlükteki ulusal ve uluslararası mevzuat doğrultusunda çevresel, sosyal ve iş sağlığı güvenliği konularına ilişkin yükümlülükleri ele alıyoruz. Yasal gereklilikler, izin ve belgeler ile uyum durumlarını değerlendiriyor; bulguları periyodik olarak izliyoruz. Bu kapsamda İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) dokümantasyonu, Çevresel Etki Değerlendirme (ÇED) raporları, Uluslararası Standardizasyon Örgütü (ISO) sertifikaları, atık yönetim planları ve sıfır atık belgeleri gibi yasal ve düzenleyici gereklilikleri bütüncül bir bakış açısıyla dikkate alıyoruz.

Bu çerçevede elde edilen sonuçları yıllık periyotlarda Sürdürülebilir Bankacılık Komitesi'ne raporluyor, ayrıca dış kaynaklı finansman sağlanan kuruluşların raporlama beklentileri doğrultusunda ilgili paydaşlarla düzenli olarak paylaşıyoruz.

Dijital altyapımız üzerinden müşteri tekliflerinde kullanılan çevresel ve sosyal soru setleri sayesinde sistematik olarak izlediğimiz bu süreçleri daha etkin ve izlenebilir şekilde yönetebilmek amacıyla iş akışlarımıza entegre ediyoruz. Yasaklı faaliyet alanlarını ve risk seviyelerini erken aşamada tespit ediyor, potansiyel riskleri operasyonel süreçlerimize yansımadan önce proaktif biçimde ele alıyor, karar alma süreçlerimizin kalitesini ve hızını artırıyoruz.

Biyoçeşitlilik Yaklaşımımız

Finance for Biodiversity Pledge (Biyoçeşitlilik için Finans Taahhüdü) imzacısı olarak, biyolojik çeşitliliğin korunmasını ve ekosistemlerin sürdürülebilir yönetimini stratejik önceliklerimiz arasında konumlandırıyoruz. Bu doğrultuda yatırım ve kredilendirme kararlarımızda faaliyetlerin biyoçeşitlilik üzerindeki potansiyel etkilerini sistematik biçimde değerlendiriyor, olası olumsuz etkileri çevresel ve sosyal risk yönetimi yaklaşımımız kapsamında ele alıyoruz.

Düşük Karbon Ekonomisine Geçişe Destek

Kredi süreçlerimize entegre ettiğimiz çevresel risk değerlendirme mekanizmaları ve ilgili talimatlarımız çerçevesinde; biyoçeşitlilik, orman ekosistemleri ve su kaynakları üzerindeki etkileri ek değerlendirmeye tabi tutuyoruz. Gerekli gördüğümüz durumlarda uluslararası iyi uygulamalar ve standartlarla uyumlu analizler gerçekleştiriyor, yüksek riskli faaliyetler için ilave dokümantasyon ve etki değerlendirmeleri talep ediyoruz.

2024 yılı itibarıyla, portföyümüzün doğa üzerindeki etkilerini daha bütüncül analiz edebilmek amacıyla bilimsel ve uluslararası metodolojilere dayalı araçları kullanmaya başladık. Bu kapsamda, ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure) başta olmak üzere uluslararası çerçevelerle uyumlu analizler aracılığıyla finanse ettiğimiz faaliyetlerin doğal sermaye üzerindeki bağımlılıklarını, etkilerini ve potansiyel risklerini değerlendiriyor; elde ettiğimiz bulgular doğrultusunda portföyümüzün doğa pozitif dönüşümünü destekleyecek aksiyon alanlarını belirliyoruz.

Aynı dönemde, müşterilerimizin faaliyetlerinin ormansızlaşma, su kaynakları üzerindeki baskı ve habitat kaybı gibi etkilerini daha etkin analiz edebilmek amacıyla Doğa ile İlişkili Finansal Açıklamalar Görev Gücü (Taskforce on Nature-related Financial Disclosures–TNFD) çerçeveleriyle uyumlu risk değerlendirme yaklaşımlarını geliştirmeye yönelik çalışmalar yürütüyoruz. Ayrıca biyoçeşitlilik performansımızı izlemek amacıyla, sağladığımız kredilerin doğa pozitif faaliyetleri destekleyen projelere yönlendirilme oranı başta olmak üzere çeşitli finansal ve çevresel göstergeleri düzenli olarak takip ediyoruz.

Biyoçeşitlilik finansmanı yaklaşımımızı yalnızca riskleri yönetmekle sınırlı tutmuyor; aynı zamanda doğayı koruma ve ekosistemleri iyileştirme potansiyeli taşıyan yatırım fırsatlarını artırmayı hedefliyoruz. Bu doğrultuda, biyoçeşitliliği destekleyen iş modellerini teşvik ediyor, ilgili paydaş ve uzman kuruluşlarla iş birliklerimizi güçlendiriyor ve biyoçeşitliliğe duyarlı finansal ürünlerin geliştirilmesine yönelik çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Önümüzdeki dönemde de finans sektörünün doğa pozitif dönüşümdeki rolümüzü güçlendirecek stratejik adımları hayata geçirmeyi hedefliyoruz.

Finance for Biodiversity Pledge (Biyoçeşitlilik için Finans Taahhüdü) imzacısı olarak, biyolojik çeşitliliğin korunmasını ve sürdürülebilir ekosistemlerin desteklenmesini stratejik önceliklerimiz arasında konumlandırıyoruz.

2024 yılında hayata geçirdiğimiz ve tamamen kendi kaynaklarımızla geliştirdiğimiz Carbonmap platformumuz ile emisyonlarını ve çevresel etkilerini ölçmek isteyen müşterilerimize dijital ve erişilebilir bir izleme altyapısı sunuyoruz.

Sera gazı emisyonlarımızı azaltma ve sürdürülebilirlik alanında küresel çözümlere katkı sağlama hedefimizi yalnızca kendi operasyonlarımızla sınırlı tutmuyor, etkimizi müşterilerimiz nezdinde de yaygınlaştırmayı amaçlıyoruz. 2024 yılında hayata geçirdiğimiz ve tamamen kendi kaynaklarımızla geliştirdiğimiz Carbonmap platformumuz ile emisyonlarını ve çevresel etkilerini ölçmek isteyen müşterilerimize dijital ve erişilebilir bir izleme altyapısı sunuyoruz. Müşterilerimiz platform üzerinden emisyonlarını hesaplayabiliyor ve tüketimlerini anlık olarak takip edebiliyor. Carbonmap sayesinde müşterilerimiz, fatura verilerini kullanarak tüketimlerinden kaynaklanan karbon ayak izlerini kolaylıkla hesaplayabiliyor; su, yakıt, elektrik, ısınma, soğutucu gazlar, çalışan servisleri, iş seyahatleri, atıklar, malzeme satın alımı ve uzaktan çalışma gibi farklı tüketim kalemlerine ilişkin emisyonlarını zengin grafikler ve raporlar aracılığıyla anlık olarak görüntüleyebiliyor.

Carbonmap platformu, işletmelerin tüm enerji tüketimlerini izlemelerine, karbon ayak izine ilişkin verileri kendi organizasyonları içerisinde konum, tarih ve tüketim kategorisi kırılımlarında karşılaştırmalı olarak analiz etmelerine imkân tanıyor.

Platformun gelişimiyle birlikte müşterilerimizin Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarını uygulama üzerinden hesaplamasını mümkün kılarak ölçüm kapsamını daha sistematik ve karşılaştırılabilir bir yapıya taşıyoruz. Böylece müşterilerimizin yalnızca mevcut tüketimlerini izlemelerini değil, zaman içindeki değişimleri analiz ederek iyileştirme alanlarını daha net şekilde belirlemelerini destekliyoruz.

Bu çalışmalarımızın somut bir göstergesi olarak, Carbonmap ile uluslararası bir platform olan Qorus tarafından "Globalde KOBİ Bankacılığında Etki" kategorisinde Gümüş ödüle layık görüldük. Bu ödül, sürdürülebilirlik odaklı dijital çözümlerimizin küresel ölçekte karşılık bulduğunu ortaya koymaktadır.

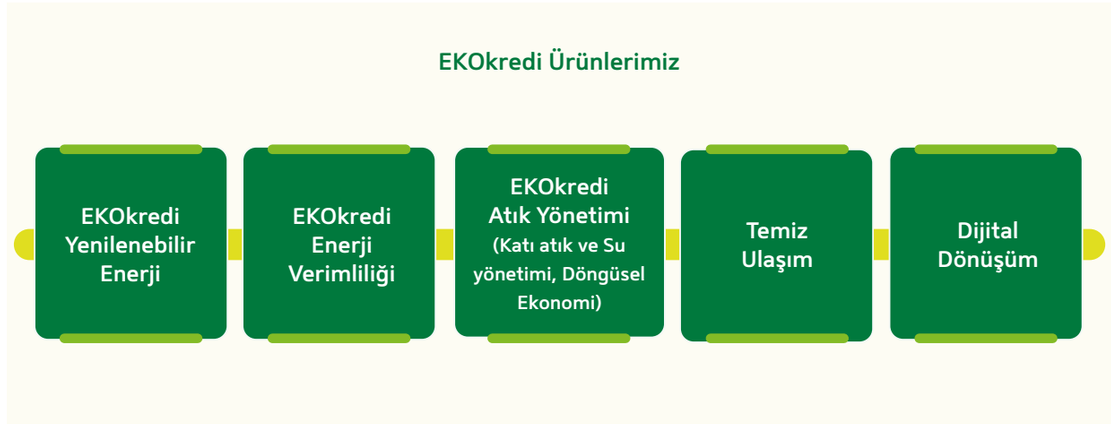
Enerji Tasarrufu ve Çevresel Duyarlılık: EKOkredi

2009 yılında hayata geçirdiğimiz EKOkredi ile yalnızca enerji verimliliği yatırımlarının yaygınlaşmasına katkı sağlamakla kalmıyor; aynı zamanda enerji tasarrufunun önemi konusunda toplumsal farkındalığı artırarak doğanın korunmasına destek oluyor ve ortak geleceğimize sahip çıkıyoruz.

Türkiye'de bir ilk niteliği taşıyan EKOkredi ürünümüzle, enerji verimliliği yatırımlarının finansmanına yönelik, enerji tasarrufu sağlayan her türlü projeyi desteklemeyi hedefliyoruz. Şekerbank olarak, Dünya Bankası kuruluşu Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation-IFC) rehberliğinde, kredi süreçlerimizde çevresel ve sosyal etkileri sistematik biçimde dikkate alan Türkiye'deki öncü bankalar arasında yer almaktayız. 2009 yılında hayata geçirdiğimiz EKOkredi ile yalnızca enerji verimliliği yatırımlarının yaygınlaşmasına katkı sağlamakla kalmıyor; aynı zamanda enerji tasarrufunun önemi konusunda toplumsal farkındalığı artırarak doğanın korunmasına destek oluyor ve ortak geleceğimize sahip çıkıyoruz. Yalıtım uygulamaları, güneş ve rüzgâr enerjisi sistemleri, atık arıtma ve atık yönetimi çözümleri, doğal gaz dönüşüm projeleri, A sınıfı elektrikli cihazlar, yüksek verimli ısıtma-soğutma sistemleri ve modern sulama ekipmanları başta olmak üzere, enerji verimliliğini artıran tüm yatırımlara EKOkredi aracılığıyla finansal destek sunmaya devam ediyoruz.

EKOkredi aracılığıyla, sürdürülebilir bir gelecek hedefi doğrultusunda müşterilerimizi çevre dostu yatırımlara yönlendirmeyi amaçlıyoruz. Düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde KOBİ'leri, çiftçileri ve bireysel yatırımcıları destekleyerek, ekonomik büyümeyi çevresel sorumluluk anlayışıyla bütünleştiriyoruz. Enerji verimliliği projelerine özel olarak yapılandırılan uygun vade ve esnek ödeme koşulları sayesinde EKOkredi hem maliyet tasarrufu sağlamak hem de çevresel etkisini azaltmak isteyen müşterilerimiz için güçlü ve erişilebilir bir finansman alternatifi sunmaktadır.

Çevresel Finansman yaklaşımımız kapsamında, yeşil dönüşüm sürecinde faaliyet gösteren imalatçı ve ihracatçılar ile çevresel nitelikli mal ve hizmet üreten, yatırım ve harcama gerçekleştiren müşterilerimize EKOkredi çatısı altında finansman sağlıyoruz.



Sürdürülebilirliğe Destek ve Yenilikçi İş Birlikleri

Çevresel etkiler konusunda yüksek duyarlılık gösteren, üretim ve yönetim süreçlerinde belirli kalite standartlarını uygulayan, sürdürülebilirliği ve toplumsal faydayı kurumsal politika olarak benimseyen ve bu taahhütlerini uluslararası geçerliliğe sahip sertifikalarla belgelendiren firmaların işletme sermayesi ihtiyaçlarını, 2025 yılında devreye aldığımız ürünlerimiz aracılığıyla karşılıyoruz.

Sürdürülebilir tarım ve iyi tarım uygulamaları doğrultusunda üretim yapan ana firmalar ile bu firmalara üretim sağlayan çiftçilere özel finansman modeli sunan Sürdürülebilir Tarım Tedarik Zinciri Paketini uygulamaya aldık. Paket ile tarım tedarik zincirinin nakit akışının desteklenmesi, sürdürülebilir üretim uygulamalarının yaygınlaştırılması ve çevresel ile ekonomik sürdürülebilirliğin güçlendirilmesi hedeflenmektedir.

Gıda sektöründe sürdürülebilir üretim ve sorumlu ticaret standartlarını benimseyen firmaların işletme sermayesi ihtiyaçlarını desteklemek amacıyla EKOkredi Sertifikasyon ürünü geliştirilmiştir. Bu ürün ile uluslararası sürdürülebilirlik sertifikalarına sahip firmaların finansmana erişimi kolaylaştırılarak sürdürülebilir üretim, sorumlu ticaret ve sürdürülebilir tedarik zinciri uygulamalarının yaygınlaşmasına katkı sağlanması hedeflenmektedir.

TÜBİTAK'ın "Yeşil Dönüşüm Mentörlüğü Programı" kapsamında çözüm ortağı olan Gaziantep Sanayi Odası Mesleki Eğitim Merkezi (GSOMEM) ile iş birliği protokolü imzalanmıştır. İş birliği çerçevesinde, GSOMEM tarafından firmaların yeşil dönüşüm yatırımlarının CO_2 azaltımı, enerji verimliliği ve atık azaltımı gibi çevresel etkileri analiz edilerek "Yatırım Emisyon Etki Değerlendirme Raporu" hazırlanmakta; Bankamız da bu rapor doğrultusunda finansman sağlamaktadır. Bu uygulama ile kredi süreçlerimize çevresel etkileri entegre ediyoruz.

KKB ile işletmelerin sürdürülebilirlik performansını Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY) kriterleri çerçevesinde ölçen, raporlayan ve gelişim alanlarına yönelik aksiyon önerileri sunan Greendeks Platformu kapsamında iş birliği sözleşmesi 2025 yılında imzalanmıştır. Bu iş birliği ile müşterilerimizin sürdürülebilirlik performanslarının sistematik olarak izlenmesi ve iyileştirilmesinin desteklenmesi hedeflenmektedir.

TÜRKİYE'NİN HER KÖŞESİNDE BÜYÜME İÇİN KAPSAYICI EKONOMİK BÜYÜMEYE DESTEK

Bu Bölümde

86 Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme
91 Sürdürülebilirlik Odaklı Uluslararası Kaynaklar
94 Sürdürülebilir Tarım
101 KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesi
103 Büyüme ve Sürdürülebilir Finansman
106 Finansal Kapsayıcılık
108 Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti
110 Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi

Performans Göstergelerimiz

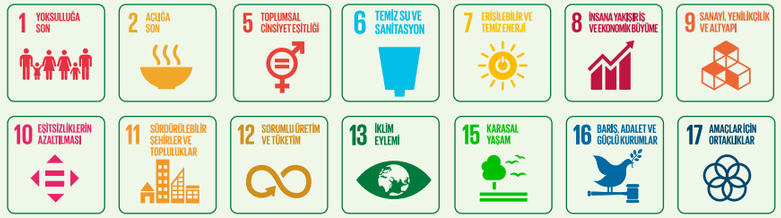
- KOBİ ve Tarım Kredileri Payı: **%71,2**
- Yurt Dışından Sağlanan Finansman İçindeki Çevresel ve Sosyal Odaklı Kredilerin Payı : **%100**
- Sürdürülebilir Tedarik Zincirinde Yerel Tedarikçi Oranı: **%88**
- Kadın Bankacılığı Kredilerinin Toplam Kredi Portföyü İçindeki Payı: **%9,7**

İlgili Sermaye Öğeleri

Finansal Sermaye

Sosyal-İlişkisel Sermaye

İlgili SKA'lar



Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme

Sürdürülebilirlik anlayışını iş yapış biçimimizin merkezinde konumlandırarak, sorumlu yatırımlar ve kredilendirme uygulamalarımızla ölçülebilir ve kalıcı bir etki yaratmayı hedefliyoruz.

Sosyal ve çevresel bankacılık yaklaşımımız doğrultusunda; üretimi ve istihdamı destekleyen, çevreyle uyumlu dönüşümü teşvik eden, kaynak kullanımında verimliliği artıran ve negatif yönlü çevresel etkileri minimum seviyeye indiren yatırımlara yönelik sürdürülebilir finansman çözümleri geliştirmeye devam ediyoruz. Aynı zamanda, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na somut katkı sağlayarak ekonomik büyümeyi, çevresel ve toplumsal sorumluluk anlayışıyla bütünleştirdiğimiz yenilikçi finansal modelleri uyguluyoruz. Bu yaklaşımımız sayesinde, sektörümüzde sürdürülebilir bankacılığın öncülerinden biri olma vizyonumuzu daha da pekiştiriyoruz.

2025 yılı, sorumlu bankacılık ve sürdürülebilir finans alanlarında kararlılıkla ilerlediğimiz ve önceki yıllarda attığımız adımları daha da ileri taşıdığımız bir yıl oldu. Daha kapsayıcı, erişilebilir ve toplumsal fayda odağı yüksek bankacılık hizmetlerimizi geliştirirken; ülke ekonomisine, çevreye ve topluma değer katma misyonumuz doğrultusunda hareket ettik. Bu hedeflere ulaşma sürecinde, sorumlu bankacılık yaklaşımımız çerçevesinde sunduğumuz finansman çözümlerinin müşterilerimizin yanı sıra toplum ve çevre açısından da sürdürülebilir değer üretmesini amaçlıyoruz.

Sürdürülebilirlik anlayışını iş yapış biçimimizin merkezinde konumlandırarak; sorumlu yatırımlar ve kredilendirme uygulamalarımızla ölçülebilir ve kalıcı bir etki yaratmayı hedefliyoruz. Yatırım ve kredi tahsis süreçlerimizde sürdürülebilir kalkınma hedeflerini esas alıyor, projelerin sosyal katkılarını ve çevresel etkilerini bütüncül bir bakış açısıyla değerlendiriyoruz. Bu doğrultuda finansal kaynaklarımızı; toplumsal ihtiyaçlara yönelik çözüm sunan, çevreye duyarlı uygulamaları destekleyen ve uzun vadeli ekonomik kalkınmaya katkı sağlayan girişimlere yönlendirme taahhüdümüzü güçlendiriyoruz.

Tüm operasyonlarımızda, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (United Nations Environment Programme Finance Initiative–UNEP FI) Sorumlu Bankacılık Prensipleri (Principles for Responsible Banking- PRB) ile uyumlu bir yaklaşım benimsiyor; kredilerimizin çevresel ve sosyal etkilerini ölçümlüyor, risk sınıflandırmalarımızı uluslararası metodolojileri esas alarak gerçekleştiriyoruz. Sürdürülebilir finans yaklaşımımız doğrultusunda; yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, atık yönetimi, temiz ulaşım, dijital dönüşüm ile su ve deniz kaynaklarının korunması odaklı projelere kaynak aktararak yeşil finansman payımızı istikrarlı biçimde artırmayı amaçlıyoruz. 2025 yılı itibarıyla, enerji kaynaklarının etkin kullanımı ve yerli enerji potansiyelinin geliştirilmesine yönelik yatırımlar, kredi politikamızın öncelikli başlıkları arasında yer almaktadır.

Yalnızca müşterilerimize değil; aynı zamanda topluma ve çevreye uzun vadeli değer üreten finansal çözümler sunarak daha sürdürülebilir bir gelecek inşa etmeyi hedefliyoruz. Önümüzdeki dönemde de sorumlu bankacılık anlayışımız çerçevesinde yenilikçi finansman modelleri geliştirmeye ve yeşil finansman hacmimizi artırmaya kararlılıkla devam edeceğiz.

2025 yılında da müşterilerimize sürdürülebilir finansal çözümler sunmaya, toplumsal ve çevresel sorumluluk bilincini iş yapış biçimlerimizin merkezine yerleştirmeyi esas alan sorumlu bankacılık yaklaşımımız doğrultusunda, bankacılık hizmetlerimizin erişilebilirliğini ve etkinliğini artıracak uygulamalarımıza devam ettik. Bu kapsamda, ürün gamımızı genişlettik ve yeni ürünlerle çözümler geliştirdik.

Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme

Yatırım Ürünleri Müdürlüğü koordinasyonunda, bölge bazında bireysel bankacılık ve tüm iş kollarındaki satış ekiplerimize yönelik ürün bilgisi, piyasa okuryazarlığı ve satış yetkinliklerini güçlendirmeye yönelik yüz yüze eğitim programları düzenledik. Buna paralel olarak, tüm şubelerimizin katılımıyla haftalık piyasa değerlendirme ve yatırım fonları telekonferanslarını sürdürdük; günlük fon getirileri ile portföy dağılım raporlarını otomatik sistemler üzerinden düzenli olarak paylaşmaya devam ettik. Genel Müdürlük ekiplerimizin şubelerimize gerçekleştirdikleri periyodik ziyaretlerle kurum içi iletişimi ve koordinasyonu daha da pekiştirdik.

Ayrıca Bireysel Krediler Ürün Yönetimi Müdürlüğü çatısı altında, ihtiyaç kredileri başta olmak üzere bireysel kredi ürünlerimizde süreç verimliliğini artırmaya, ürün yapısını iyileştirmeye ve müşteri deneyimini geliştirmeye yönelik çalışmalar yürüttük.

Bu yaklaşım doğrultusunda, finansman çözümlerimizi yalnızca finansal performans odaklı değil; aynı zamanda toplumsal katma değer ve çevresel sürdürülebilirlik hedeflerini gözeten bir etki yatırımcılığı perspektifiyle tasarlıyor hem finansal getiri hem de ölçülebilir sosyal ve çevresel fayda üretmeyi amaçlayan faaliyetleri iş modelimizin merkezinde konumlandırıyoruz.

Etki yatırımı stratejimizin temelini oluşturan dört ana odak alanımız; sürdürülebilir tarım, yerli üretim ve istihdamın finansmanı, finansal kapsayıcılık ve enerji verimliliği alanlarından oluşmaktadır. Bu kapsamda odak alanlarımızı aşağıdaki şekilde yapılandırdık:

- Sürdürülebilir Tarım: Tarımsal üretimin dayanıklılığını artırıyor, verimlilik artışı ve kaynakların etkin kullanımını destekliyoruz.
- KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesi: Yerli üretimi ve girişimciliği teşvik ederek istihdam yaratan ve bölgesel kalkınmaya katkı sağlayan projelere finansman desteği sağlıyoruz.
- Finansal Kapsayıcılık ve Kadın Bankacılığı: Mikro ve küçük ölçekli işletmelerin finansal hizmetlere erişimini kolaylaştırarak ekonomik katılımlarını ve kapsayıcı büyümelerini destekliyoruz.
- Enerji Verimliliği ve İklim Değişikliği ile Mücadele: Yenilenebilir enerji yatırımları ile enerji tasarrufu odaklı projeleri destekleyerek karbon azaltımı ve iklim dayanıklılığı projelerine katkı sağlıyoruz.

Bu odak alanları çerçevesinde, yenilikçi finansal çözümler geliştirerek çevresel ve sosyal sorumluluk anlayışımızı iş modelimizin ayrılmaz bir parçası haline getirmeye kararlılıkla devam ediyoruz. Bu kapsamda, sigorta ürün gamımızı genişleterek yeni ürünlerle çözüm setimizi zenginleştirdik ve müşterilerimizin farklılaşan ihtiyaçlarına daha bütüncül yanıtlar sunduk.

Yenilikçi finansal çözümler geliştirerek çevresel ve sosyal sorumluluk anlayışımızı iş modelimizin ayrılmaz bir parçası haline getirmeye kararlılıkla devam ediyoruz.

Sürdürülebilir Finansman Çerçevemiz

Sürdürülebilir büyümeyi destekleyen ve dengeli bir kredi portföyü oluşturma hedefimiz doğrultusunda, üretim kapasitesi yaratan ve istihdam sağlayan müşterilerimizi destekliyoruz. Bu çerçevede, sürdürülebilir bankacılık yaklaşımını tüm iş süreçlerimize entegre ederek müşterilerimizin çevresel, sosyal ve ekonomik boyutlarda uzun vadeli dayanıklılık kazanmalarına katkı sağlıyoruz.

Bankamızın Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi, yeşil, sosyal ve sürdürülebilir tahvil ihraçlarını destekleyen yapısıyla; uluslararası ihraç standartlarıyla uyumlu finansal ürün ve hizmetlerin sınıflandırılmasına olanak tanımaktadır. Söz konusu çerçeve, sosyal ve çevresel ilkeler doğrultusunda kredi ve proje uygunluk kriterlerini tanımlayarak sürdürülebilir bankacılık anlayışımızın temel yapı taşlarından birini oluşturmaktadır. Bu yaklaşımı benimseyerek, finansal kaynaklarımızın ölçülebilir çevresel ve sosyal etki yaratan projelere yönlendirilmesini sağlıyoruz.

Bu çerçeveyi hayata geçirirken, uluslararası kabul görmüş ilke ve standartlarla uyumu esas alıyor; belirlenen sosyal ve çevresel göstergeleri kredi ve proje değerlendirme süreçlerimize sistematik biçimde entegre ediyoruz. Bu sayede, sürdürülebilir finansman alanında küresel ölçekte benimsenen iyi uygulamalarla uyumlu bir yaklaşımı operasyonel süreçlerimize yansıtıyoruz. Bankamızın sürdürülebilir bankacılık anlayışını destekleyen bu yapı, finansmanın yalnızca bir kaynak tahsisi değil, çevresel ve toplumsal dönüşümü destekleyen stratejik bir kaldıraç olduğunu da ortaya koymaktadır.

Çerçeve kapsamında sağlanan kaynakları; yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, geri dönüşüm, organik tarım, temiz ulaşım, yeşil bina uygulamaları ve döngüsel ekonomi gibi alanlarda çevresel fayda üreten projelerin yanı sıra, sosyoekonomik kalkınmayı destekleyen ve özellikle az gelişmiş bölgelerde faaliyet gösteren KOBİ'ler ile kadın girişimcilerin finansmanını kapsayan sosyal etkili projelere yönlendirmeyi planlıyoruz.

Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme

Sürdürülebilir Finans Çerçevemiz, Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği'nin (International Capital Market Association–ICMA) Yeşil Tahvil İlkeleri, Sosyal Tahvil İlkeleri ve Sürdürülebilirlik Tahvili Rehberi ile Kredi Piyasaları Birliği'nin (Loan Market Association–LMA) Yeşil Kredi Prensipleri doğrultusunda hazırlanmış olup, bağımsız dış değerlendirme kuruluşu DNV'den ikincil taraf görüşü alınmıştır. Böylece çerçevemizin uluslararası standartlarla uygunluğu teyit edilmekte ve yatırımcılar ile diğer paydaşlarımız açısından güvenli ve şeffaf bir finansman altyapısı sağlanmaktadır.

Sürdürülebilir finansman yaklaşımımız, yalnızca çevresel etkiyi değil, aynı zamanda ekonomik ve sosyal katma değer üretimini esas alan projeleri destekleyerek finansal sistemin toplum ve çevre ile daha uyumlu hale gelmesine katkı sağlamaktadır. Bu doğrultuda, uzun vadede daha yeşil, daha kapsayıcı ve daha sürdürülebilir bir gelecek inşa etme hedefimiz doğrultusunda kararlılıkla ilerleyeceğiz.

Kredilendirme Süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Yönetim Yaklaşımımız

İlk kez 2009 yılında oluşturduğumuz, Dünya Bankası kuruluşu Uluslararası Finans Kurumu'nun (International Finance Corporation–IFC) rehberliğinde hazırlanan ve 2025 yılın FMO (Hollanda Kalkınma Bankası) işbirliğinde yürütülen proje ile güncellenen Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi'ne (ÇSYS) ilişkin ilke, standart ve uygulamaları kurumsal süreçlerimize entegre ederek etkin biçimde güncellemeye ve uygulamaya devam ediyoruz. Bu sistem sayesinde, kredi tahsis ve izleme mekanizmalarımızda çevresel ve sosyal riskleri sistematik olarak değerlendiriyor ve karar alma süreçlerimize bütüncül bir bakış açısı kazandırıyoruz.

Türkiye'de kredilendirme süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi'ni uygulayan ilk bankalardan biri olarak, sektör genelinde iyi uygulamaların yaygınlaşmasına katkı sağlıyoruz.

Uyguladığımız ÇSYS kapsamında müşterilerimizi; uluslararası referans standartlarla uyumlu olarak çevresel ve sosyal etkiler, yönetişim yapısı, iklim riskleri, tedarik zinciri yönetimi, mevzuata uyum, doğal kaynakların korunması, çalışan hakları, iş sağlığı ve güvenliği, kamulaştırma süreçleri, biyoçeşitlilik ve kültürel mirasın korunması gibi çok boyutlu kriterler çerçevesinde değerlendiriyoruz.

Bu değerlendirmeler doğrultusunda, çevre ve toplum üzerinde olumsuz etkiler yaratma potansiyeli bulunan faaliyetlere finansman sağlamaktan kaçınırken; müşterilerimizi sorumlu iş uygulamaları geliştirmeleri, risklerini etkin biçimde yönetmeleri ve sürdürülebilirlik performanslarını güçlendirmeleri yönünde aktif olarak yönlendiriyoruz.

Yönetim Sistemimizi tamamlayıcı nitelikte geliştirdiğimiz ÇSY Puan Modülü ekranları aracılığıyla, müşterilerimizin çevresel ve sosyal performans puanlarını izleyebiliyor ve sürdürülebilirlik kaynaklı risklerin ölçülebilir göstergeler üzerinden analiz edilmesini sağlıyoruz. Böylece, müşteri bazlı risk profillerini daha sağlıklı biçimde değerlendirerek; ihtiyaçlara en uygun finansal ürün ve hizmetlerin kurgulanması, önceliklendirilmesi ve zamanında aksiyona dönüştürülmesi yönünde daha etkin karar alma süreçleri yürütüyoruz.

Kredilendirme süreçlerimizin sosyal ve çevresel etkilerini yönetme süreçlerimize ilişkin detaylı bilgiye Kredilendirmede ÇSYS Kriterleri bölümünden ulaşabilirsiniz.

Sürdürülebilirlik Odaklı Uluslararası Kaynaklar

Uluslararası finans kuruluşlarından sağladığımız uzun vadeli, ÇSY odaklı krediler ile, bankamızın fonlama yapısını çeşitlendirip daha da güçlendirerek sağlam temeller üzerine kurulu kapsayıcı büyüme stratejimizi destekliyoruz.

Kuruluş yapımızın temelini oluşturan sosyal ve çevresel bankacılık yaklaşımımız ile Türkiye genelinde, özellikle Anadolu'nun dört bir yanındaki kırsal bölgelerde üretimi ve istihdamı destekleyerek kalkınma odaklı Uluslararası Finans Kuruluşları ile yerel ekonomi arasında köprü vazifesi görüyoruz. KOBİ'ler ve tarım sektörü başta olmak üzere sahip olduğumuz sektörel uzmanlığı sürekli geliştirerek, büyüme stratejimizi sağlam ve sürdürülebilir bir zemin üzerine inşa ediyoruz. Bu uzmanlık alanlarımız ve ilgili sektörlere yönelik destekleyici kredi politikalarımız sayesinde, geçtiğimiz yıla kıyasla KOBİ kredilerinde %136, tarım kredilerinde ise %149 oranında artış kaydettik. Türk Lirası cinsinden toplam kredilerde ise %105 büyüme performansı sergiledik.

Bankamız, KOBİ'ler ve tarım sektörü odağında geliştirdiği finansman çözümleriyle; toplumsal kalkınmayı destekleyen ve ekonomik büyümeye katkı sağlayan yaklaşımını 2025 yılında da kararlılıkla sürdürerek bu alanlarda sektördeki öncü konumunu güçlendirmeye devam etti.

KOBİ ve tarım portföylerimizdeki varlık kalitesini, gelişmiş kredi tahsis, izleme ve risk yönetimi altyapımız sayesinde koruyoruz. Bu alanlardaki istikrarlı performansımız, finansal göstergelerin yanı sıra reel sektöre ve ülke ekonomisine sunduğumuz katkılara da yansımaktadır.

Uluslararası finans kuruluşlarından sağladığımız uzun vadeli, ÇSY odaklı krediler ile, bankamızın fonlama yapısını çeşitlendirip daha da güçlendirerek sağlam temeller üzerine kurulu kapsayıcı büyüme stratejimizi destekliyoruz.

Güçlü sermaye yeterliliğimiz ve bilanço yapımız, geleceğe yönelik büyüme potansiyelimizi destekleyen temel unsurlar arasında yer almaktadır. Bu doğrultuda, sürdürülebilir kalkınmayı ve toplumsal katma değer yaratmayı odağına alan stratejimizle 2025 yılında da kalkınma odaklı uluslararası finans kuruluşlarıyla iş birliklerimizi sürdürerek, kapsayıcı ve sürdürülebilir büyümeyi destekleyen kaynakları kırsal bölgelerdeki kadın işletmelere, çiftçilerimize ve KOBİ'lere ulaştırmaya kararlılıkla devam ediyoruz.

Sürdürülebilirlik Odaklı Uluslararası Kaynaklar

Uluslararası Kalkınma Finansmanı Kuruluşlarından temin ettiğimiz fonlama kaynaklarıyla yurt dışı finansman tutarını son 1 yılda yaklaşık 2 kat artırdık.

Bu kapsamda, Eylül 2025'te Dünya Bankası kuruluşu Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation-IFC) ile iklim finansmanı ve sürdürülebilir tarım projelerinin yanı sıra kadın sahipliği veya yöneticiliği bulunan, ağırlıklı olarak kırsal bölgelerde faaliyet gösteren KOBİ'ler ve mikro işletmelerin finansmanına yönelik 5 yıl vadeli, 100 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması imzaladık.

Aralık 2025'te kadın liderliğindeki KOBİ'lerin ve genç girişimcilerin sürdürülebilir büyümelerine katkı sunma hedefimiz doğrultusunda, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (European Bank for Reconstruction and Development-EBRD) ile 60 milyon euro tutarında yeni bir kredi anlaşması imzaladık. Anlaşma kapsamında sağlanan 4 yıl vadeli kaynağı, Türkiye İş Hayatında Kadınlar (Türkiye Women in Business-TurWiB-II) programı kapsamında kadın liderliğindeki KOBİ'lere 30 milyon euro ve Türkiye İş Hayatında Gençler (Türkiye Youth in Business-TurYiB) programı kapsamında ise 30 milyon euro olacak şekilde sunuyoruz.

2025 yıl sonunda sağladığımız bir diğer kaynak ise tarım sektöründeki dönüşümü ve dayanıklılığı destekleyen yaklaşımımız çerçevesinde İtalyan Kalkınma Bankası (CDP) ile 6 yıl vadeli 15 milyon euro tutarındaki gerçekleştirdiğimiz iş birliğidir. Şekerbank; bu iş birliğinde FAO, Birleşmiş Milletler ve Avrupa Birliği destekli "Sağlam ve Sorumlu Tarımın Dönüştürülmesi ve Güçlendirilmesi (Transforming and Empowering Resilient and Responsible Agribusiness-TERRA)" programının Türkiye'den ilk ve tek temsilcisi olmuştur. Söz konusu program kapsamında; tarım sektöründe faaliyet gösteren kadın liderliğindeki işletmeler de dahil olmak üzere küçük işletmelerin ve KOBİ'lerin finansmana erişimlerine kaynak sağladık. Bu çerçevede Uluslararası Kalkınma Finansmanı Kuruluşlarından temin ettiğimiz fonlama kaynaklarıyla yurt dışı finansman tutarını son 1 yılda yaklaşık 2 kat artırdık.

Kuruluşumuzdan bu yana 72 yıldır kırsal kalkınmayı, üretimi ve yerel ekonomiyi destekleyen Bankamız, Anadolu bankacılığı alanındaki köklü uzmanlığıyla, uluslararası finans kurumlarından temin ettiği kaynakları ülke ekonomisinin tabanına yayarak kapsayıcı büyümeye katkı sağlamayı önümüzdeki dönemde de kararlılıkla sürdürecektir.

Kalkınma odaklı uluslararası finans kuruluşlarıyla iş birliklerimizi sürdürerek, kapsayıcı ve sürdürülebilir büyümeyi destekleyen kaynakları kırsal bölgelerdeki kadın işletmelere, çiftçilerimize ve KOBİ'lere ulaştırmaya kararlılıkla devam ediyoruz.

Sürdürülebilir Tarım

Sürdürülebilir tarım kredi portföyümüz 2025 yılı itibarıyla toplam tarım kredilerinin %93,7'sini oluşturuyor.

Kuruluşumuzdan bu yana 72 yıldır kırsal kalkınmaya dayalı ekonomik gelişimi ve üretimi destekliyoruz. Anadolu bankacılığı alanındaki yetkinliğimizle, kapsayıcı büyümeye katkı sağlamaya devam ediyoruz.

Bankamız tarım sektörünün sürdürülebilir dönüşümünü desteklemeyi, sektörün tüm paydaşlarıyla birlikte değer yaratan ortak çözümler geliştirmeyi temel öncelikleri arasında konumlandırmaktadır. Bu kapsamda üretimde verimliliği artıran akıllı tarım teknolojilerini, enerji verimliliği uygulamalarını, doğal kaynakların korunmasına yönelik yaklaşımları ve çevreci üretim modellerini destekliyoruz.

İklim krizinin tarım ve gıda güvenliği üzerindeki etkilerinin giderek artması bu alanlarda sürdürülebilir dönüşümü zorunlu kılmaktadır. Şekerbank olarak bu alanda sorumluluk alarak kurumsal stratejilerimizi sürdürülebilir tarım uygulamalarıyla bütünleştirerek çevresel ve ekonomik sürdürülebilirliği hedefliyoruz. Tarım sektörünün stratejik öneme sahip olduğu bilinciyle tarımsal üretimin devamlılığını temin etmek amacıyla sürdürülebilir üretim modellerini teşvik ediyoruz. Sürdürülebilir tarımın finansmanı kapsamında çiftçilerin iklim değişikliğine uyumlu ve dayanıklı üretim modellerine geçişini kolaylaştırmayı öncelikli konularımız arasında görüyor, tarım değer zincirini hedefleyen bir büyüme stratejisi benimsiyoruz. Küçük üreticilere ve aile çiftçilerine öncelik vererek çiftçilerimizi destekliyoruz.

Türkiye genelinde 350 binden fazla çiftçiye ulaşıyor, 2025 yılı itibarıyla toplam tarım kredilerinin %93,7'sini oluşturan sürdürülebilir tarım kredi portföyümüzü genişletmeye devam ediyoruz.

Çiftçilere Yönelik Kapsayıcı Çözümler

Tarım ve teknolojiyi aynı çerçevede buluşturan yaklaşımımız doğrultusunda, çiftçilerimizin ihtiyaçlarını derinlemesine analiz ediyor; ihtiyaçlarına yönelik en uygun dijital bankacılık çözümlerini sunuyoruz. Akıllı tarım teknolojilerini destekleyerek üretimin daha verimli, kaliteli ve düşük maliyetli hale gelmesine katkı sağlıyoruz. Tarım ve teknolojiyi ortak bir paydada buluşturan yenilikçi uygulamalar ve geliştirilen iş birlikleriyle tarımda dijital dönüşümü destekliyor; tarımın sürdürülebilirliğini geleceğe taşıyoruz. 2025 Kurban Bayramı kapsamında tüm Türkiye genelindeki 100'ü aşkın tarım şubemizle, Kurban Bayramı saha etkinliği çalışmalarımıza devam ettik. Bu sayede, Türkiye'yi karış karış gezerek çiftçi müşterilerimizin yanında yer aldık ve onlara özel finansman çözümleri sunduk.

Son yıllarda tarım sektöründe toprak yönetimi başta olmak üzere koruyucu tarım, topraktaki karbonun korunması, döngüsel tarım uygulamaları, sertifikasyon süreçleri, sürdürülebilir hayvancılık, su ve enerji verimliliği konuları ön plana çıkmaktadır.

2025 yılında Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından yürütülen ikinci faz GEFF II (Yeşil Ekonomi Finansman Programı Türkiye II) programı kaynağı ile sürdürülebilir toprak yönetimi, su ve enerji verimliliğine yönelik kredilere odaklandık.

Bu alanlara uyumu sağlayacak çevreci ekipmanlar, faz 5 emisyon standartlarına sahip düşük emisyonlu traktörler, akıllı tarım teknolojileri, basınçlı sulama sistemleri ve güneş enerjisi sistemleri gibi uygulamalar önem kazanmıştır. Bu kapsamda sunduğumuz ürün ve hizmetlerle tarımın sürdürülebilir dönüşümünü destekliyor, çiftçilerimizin tarımda dijitalleşme süreçlerini kolaylaştıracak çözümler geliştiriyoruz.

Tarım bankacılığı alanında; süt hayvancılığından tavukçuluğa, meyvecilikten mantar yetiştiriciliğine kadar tüm tarımsal faaliyetlere yönelik özel kredi ürünleri sunuyoruz. Çiftçilerimizin üretim giderlerini karşılamalarına olanak sağlayan işletme kredilerinin yanında traktör, ekipman, arazi ve hayvan alımı gibi yatırımlarını finanse eden yatırım kredileri sunarak tarımsal üretimin her aşamasını destekliyoruz. Akıllı tarım, sulama, arıcılık ve GES kredilerimizle çiftçilerimize ödeme kolaylıkları sağlıyor, tarımsal üretimi artıran ve kırsal kalkınmayı destekleyen projelere de imza atıyoruz.

2025 yılında Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından yürütülen ikinci faz GEFF II (Yeşil Ekonomi Finansman Programı Türkiye II) programı kaynağı ile sürdürülebilir toprak yönetimi, su ve enerji verimliliğine yönelik kredilere odaklandık. Özellikle sürdürülebilir toprak yönetimi kapsamında Bankamız talebi doğrultusunda, biyoçeşitliliğin güvence altına alınması, doğanın dengesinin ve toprağın korunması amacıyla arıcılık kredilerinin ilk defa kapsama dahil edilmesini sağladık. Arıcılık faaliyetleri binlerce bitki türünün tozlaşmasına katkı sağlayarak, biyoçeşitliliğini güvence altına almakta, besin sisteminin kalbinde yer alarak karbon yutak alanlarının oluşmasına ön ayak olup iklim değişikliği ile mücadelede önemli rol oynamaktadır. Kaynak kapsamında, 17,5 milyon TL arıcılık kredisi kullandırılmıştır.

2025 yılında ayrıca tarımsal üreticilerin kalkındırılmasına ve üretimin sürdürülebilirliğine yönelik, kooperatif ve tarım işletmeleri ile iş birlikleri gerçekleştirdik. 2025 yılında bir önceki yıla kıyasla %149 artışla tarım kredilerimizi 2,5 katına çıkardık. Toplam kredi portföyümüz içerisindeki tarım kredilerinin payını ise %13,5'ten %17,3 seviyesine yükselttik. Önceki yıl %4,7 olan özel sermayeli mevduat bankaları arasındaki tarım kredileri pazar payımızı 2025 yıl sonu itibarıyla %8,8'e çıkardık.

Üreten Anadolu Çiftçi Buluşmaları

Tarımda dijitalleşmenin ve akıllı tarım teknolojilerinin önemini aktardığımız "Üreten Anadolu Çiftçi Buluşmaları" projesi kapsamında köy buluşmaları gerçekleştirerek çiftçilerimiz ile bir araya geliyoruz. Çiftçilerimize finansal okuryazarlık eğitimleri veriyor, tarımda dijitalleşme ve akıllı tarım teknolojileri konularında farkındalıklarını artırıyoruz.

Sürdürülebilir Tarım

Bu buluşmalarla çiftçilerimizin en az maliyetle, kaynak verimli ve sürdürülebilir üretim yapmalarını sağlayacak bilgi birikimi kazanmalarını hedefliyor; modern ve sürdürülebilir tarım yöntemlerini teşvik ederek teknoloji firmalarıyla doğrudan iletişim kurabilmelerine imkân tanıyoruz. Böylelikle çiftçilerin yenilikçi çözümleri yakından tanımalarına fırsat yaratarak, üretim süreçlerini daha verimli hale getirmelerini sağlıyoruz.

Tarım Fuarları ve Sektör Paydaşlarıyla İş Birlikleri

Tarım fuarlarına katılarak sektör paydaşlarıyla bir araya geliyor ve sektörün gelişimini yakından takip ediyoruz. Tarımın dijitalleşmesi, sürdürülebilirliği ve finansmanı konularında önemli bilgi aktarımları gerçekleştiriyor ve tarım sektörünün gelişimine katkı sunuyoruz.

Aile Çiftçiliği Bankacılığı

Kırsaldan kente göçü azaltmak hedefiyle hayata geçirdiğimiz Türkiye'de bir ilk olan "Aile Çiftçiliği Bankacılığı" ile çiftçilerin kendi topraklarında kalarak yerel üretime devam etmelerini teşvik ediyoruz.

Bu kapsamda, miras yoluyla bölünen arazilerin birleştirilmesi, tarımsal girdi ve ekipman temini, enerji tasarrufu yatırımlarıyla üretimde verimliliğinin artırılması konularında çözümler sunarken, üretici kooperatifleri destekleyerek kolektif tarım modellerinin yaygınlaşmasını teşvik ediyoruz.

Tüm bu çalışmalarla çiftçilerin topraklarını daha etkin kullanarak ekonomik açıdan güçlenmelerini sağlıyor ve tarım sektörünün kalkınmasına katkı sunuyoruz. Türkiye'de tarımın verimli ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşmasını, kırsal kalkınmayı ve üretimin sürdürülebilirliğini destekliyoruz.

Böylelikle 2025 yılında Aile Çiftçiliği Bankacılığı kapsamında 30 bin çiftçi ailesine finansman desteği sağladık.

Tarımsal Destek Kredileri

Tarımsal üretimin güçlendirilmesine yönelik sağladığımız finansman çözümleri ile 2025 yılında da Anadolu'nun dört bir yanındaki çiftçilere destek olduk. Dünya Kadın Çiftçiler Günü'nde kadın emeğini ve yerel kalkınmayı desteklemek amacıyla çiftçi kadınlara ve kadın kooperatiflerine yönelik 36 aya varan vade avantajıyla hasat zamanına göre geri ödemeli, masrafsız kredi imkânı sağladık.

Kooperatiflerle İş Birlikleri ve Finansman Fırsatları

Tarım değer zincirinin finansmanı kapsamında tarımsal ürün ve süt alımı yapan kooperatif ve tarımsal işletmeler ile kredi ve nakit akışını içeren iş birlikleri yaptık. Kooperatif ve işletmelerin tarımsal ürün ödemeleri için ihtiyaçları olan gerekli finansmanı sağladık; toplu ödeme sistemleri ile nakit akışlarını düzenleyerek, ödemelerin çiftçilere aktarılmasına destek olduk. Kapsam içindeki tedarikçi çiftçilere ise uygun koşullarda finansman sağladık.

Tarımda Dijital Çözümler

Tarım ekosisteminin sürdürülebilirliğine katkı sunarak çiftçilerimizin verimli ve kaliteli üretim yapmasını destekleyecek akıllı tarım uygulamaları, veri analitiği, otomasyon sistemleri ve hassas tarım teknolojileri gibi geniş bir yelpazede dijital çözümler sunuyoruz. Bu dijital çözümlerle sürdürülebilir üretim modellerini teşvik ediyor, tarımsal üretimin her aşamasında verimliliği artırmayı ve çiftçilerin ihtiyaçlarına en uygun kaynak kullanımı sağlamayı amaçlıyoruz.

Finansal ve teknolojik desteklerimizi çeşitlendirerek çiftçilerimizin yenilikçi çözümlere erişimini kolaylaştırıyor, iklim değişikliğine dayanıklı tarım uygulamalarının yaygınlaşmasını destekliyoruz. Teknolojilerimizle üretim süreçlerinin izlenebilirliğini artırıyor ve gıda güvenliği standartlarına uyumu güçlendiriyoruz.

2025 yılında şube dışı kanallardan müşterilerimize ulaşma kapsamında pek çok yeni proje hayata geçirdik. Şeker Mobil ve İnternet Bankacılığı üzerinden kredi kullanmak isteyen çiftçiler için Genel Kredi Sözleşmesi dijital olarak kredi kullanım anında alınabilir hale getirildi, mobilden kredi başvurularında müşterilerden alınan bilgiler sadeleştirilerek 4 temel bilgi ile müşterilerin kolayca kredi başvurusu yapabilmelerine imkân sağlandı.

2025 yılında, bir önceki yıla kıyasla %149 artışla tarım kredilerimizi 2,5 katına çıkardık.

Böylece uzaktan müşteri edinim süreci ile çiftçilerimize bankamız müşterisi olma, şubeye gitmeden krediye başvurma ve dijital kredi sözleşmesi ile kredisini kullanma imkânı sağlayarak kesintisiz bir hizmet sunduk. Diğer yandan çiftçilerin tarımsal girdi ihtiyaçlarına yönelik nakit desteğine hızlı ve kolay erişimini desteklemek amacıyla geliştirdiğimiz yeni platformumuz "Yerinde Kredi"yi hayata geçirdik. Bu sayede çiftçilerin şubeye gitmelerine gerek kalmadan, anlaşmalı satış mağazalarında krediden anında yararlanabilmelerine imkân sağladık. Bu kapsamda "Yerinde Kredi" platformundaki ilk iş birliğini Pancar Ekicileri Kooperatifleri Birliği (PANKOBİRLİK) ile gerçekleştirdik. Ayrıca pek çok tarımsal ekipman firması ile anlaşmalar yaparak üreticilere akıllı tarım ekipmanı, diğer ekipmanlar, traktör alımlarında uygun koşullarda finansman sağladık.

Uzun Vadeli Finansman Kampanyaları

Tarımın sürekliliğini ve değişen koşullara uyumunu desteklemek amacıyla tüm tarımsal yatırımlar için 60 aya varan vadelerle kredi imkânı sunan kampanyalar düzenledik. Arazi ve traktör alımından akıllı tarım teknolojilerine kadar geniş bir yatırım yelpazesinde, çiftçilerimize uzun vadeli ve esnek ödeme seçenekleri sunarak tarımsal üretimin devamlılığını destekledik.

Hasat Kart: Finansmana Kolay Erişim

Türkiye'de çiftçilere yönelik geliştirilen ilk ticari kart olma özelliğine sahip Hasat Kart ile çiftçilerimizin hem nakit ihtiyaçlarını karşılamalarına hem de üretim için gerekli girdileri uygun ödeme koşullarıyla temin etmelerine imkân sağlıyoruz. Tarımsal yatırımların desteklenmesine yönelik geliştirilen bu yenilikçi finansman aracı sayesinde mazot, gübre, yem, tohum, ilaç ve sulama ekipmanları gibi tarımsal üretimde kritik öneme sahip girdilere özel finansman imkânları sunuyor ve tarımsal üretimin sürekliliğini destekliyoruz.

Hasat Kart'ın sunduğu avantajlarla çiftçilerimiz finansal ihtiyaçlarını hasat dönemine kadar erteleyerek, ödeme süreçlerini gelir akışlarına uygun şekilde planlayabiliyor. Kart aracılığıyla sunulan özel ödeme dönemleri ve hasat zamanı geri ödeme imkânıyla; çiftçilerin nakit akışlarını daha iyi yönetmelerine ve gelir-gider dengelerini korumalarına yardımcı oluyoruz.

Hasat Kart bir ödeme aracı olmanın ötesinde, çiftçilerimizin sürdürülebilir ve verimli tarım uygulamalarına erişimini kolaylaştıran kapsamlı bir finansman çözümü sunmaktadır. Tarımsal üretimi destekleyen güçlü finansman altyapımızla çiftçilerimizin yanında olmaya devam edeceğiz.

Sürdürülebilir Tarım

Hasat Kart bir ödeme aracı olmanın ötesinde, çiftçilerimizin sürdürülebilir ve verimli tarım uygulamalarına erişimini kolaylaştıran kapsamlı bir finansman çözümü sunmaktadır.

Çevre dostu finansman ürünlerimiz:

- **Sürdürülebilir Tarım Tedarik Zinciri Paketi:** Tarım sektöründe sürdürülebilir üretim modellerini desteklemek ve tedarik zincirinin tüm aktörleri için uzun vadeli değer yaratmak amacıyla, doğrudan üreticiden alım yapan veya sözleşmeli tarım modeliyle çalışan ana firmalar ile bu firmaların üreticileri için; tedarik zincirinin nakit akışına uygun finansman modelleri geliştirerek üreticilerin finansmana erişimini kolaylaştırıyor ve tarım ekosisteminde çevresel ve ekonomik sürdürülebilirliğin güçlendirilmesine katkı sağlıyoruz.
- **Güneş Enerjisi Sistemleri (GES) Kredileri:** Sürdürülebilir enerji kullanımını teşvik etmek ve yenilenebilir enerji dönüşümünü desteklemek amacıyla Güneş Enerjisi Sistemleri (GES) yatırımlarına finansman desteği sağlıyoruz. Çiftçilerimizin enerji ihtiyaçlarını güneşten sağlayarak enerji maliyetlerini ve karbon ayak izlerini azaltmalarına imkân tanıyoruz. Çiftçilerin çevre dostu bir enerji altyapısına kavuşmasını sağlayarak enerji bağımsızlığını ve sürdürülebilir üretimi destekliyoruz.
- **Akıllı Tarım Kredileri:** Tarımsal üretimde verimliliği ve kaynakların etkin kullanımını sağlayan sürdürülebilir teknolojilere finansman sağlıyor, çiftçilerin modern tarım tekniklerine erişimini kolaylaştırıyoruz. Zirai drone uygulamaları, otomatik dümenleme sistemleri, değişken oranlı gübreleme ve ilaçlama, sensör teknolojileri, toprak analizi ve akıllı sulama sistemleri gibi modern tarım uygulamalarını üretim süreçlerine entegre edebilmelerine aracılık ediyoruz. Çiftçilerimizin üretim maliyetini düşürmesine ve iklim değişikliğine karşı daha dirençli bir tarım modeline geçmelerine destek oluyoruz.
- **0 Km Traktör Kredileri:** Bu kredi ile çiftçilerimizin, en yeni teknolojilerden faydalanarak operasyonel verimliliklerini artırmalarını sağlayacak modern, yüksek verimli ve çevre dostu traktörlere sahip olmalarını destekliyoruz.
- **Modern Sulama Ekipmanları Kredisi:** Damlama, yağmurlama, mikro yağmurlama ve sızdırma gibi su verimliliği sağlayan sistemlerin kurulumuna finansman sağlıyoruz. Bu sayede ülkemizin doğal su kaynaklarını korumakla kalmayıp çiftçilerin su maliyetini azaltıyor, sulama için harcanan emeği ve zamanı da en aza indirmelerini sağlıyoruz.
- **Tedarikçi Çiftçilerin Üretiminin Dijital Olarak İzlenmesi Projesi:** Tarımsal üretimin daha etkin ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşması için üretim süreçlerinin dijitalleşmesine destek oluyoruz. Bu proje ile tedarikçi çiftçilerin ekimden hasat zamanına kadar olan tüm üretim süreçlerini dijital platformlar üzerinden takip etmelerini sağlıyor, gerçek zamanlı veri analizi sunarak üretim süreçlerinin daha iyi planlanmasına ve kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı oluyoruz. Projenin sunduğu dijital izlenebilirlik sayesinde gıda güvenliği standartlarına uyumu kolaylaştırırken çiftçilerimizin pazardaki rekabet gücünü artırmayı hedefliyoruz.

Son üç yılda 30 binden fazla çiftçiye bütçe yönetimi, tasarruf, birikim, borçlanma, yatırım, finansal planlama ve risk yönetimi konularında yetkinliklerini artıracak finansal okuryazarlık eğitimleri verdik.

EKOkredi Tarım

Yenilenebilir enerji kullanımını teşvik eden EKOkredi Tarım ürünümüzle, çiftçilerimizin Güneş Enerjisi Sistemleri (GES), modern sulama teknolojileri ve enerji verimliliği sağlayan ekipman yatırımlarına finansman çözümü sağlıyoruz. Bu yatırımlar sayesinde çiftçilerimiz enerji tüketimini, elektrik ve yakıt giderlerini azaltarak üretim maliyetlerini düşürebilmekte; karbon ayak izlerini minimuma indirebilmektedir.

Şekerbank olarak özellikle su tasarrufu sağlayan modern sulama sistemleri, düşük enerji tüketimli tarımsal makineler ve yenilenebilir enerji gibi yatırımlara finansman desteği sağlayarak tarımda yeşil dönüşümü hızlandırmayı hedefliyoruz.

Finansal Okuryazarlık Eğitimleri

Çiftçilerimizin finansal farkındalıklarını ve ekonomik dayanıklılıklarını artırmak amacıyla finansal okuryazarlık eğitimleri düzenliyoruz. Son üç yılda 30 binden fazla çiftçiye bütçe yönetimi, tasarruf, birikim, borçlanma, yatırım, finansal planlama ve risk yönetimi konularında yetkinliklerini artıracak finansal okuryazarlık eğitimleri verdik.

Bu eğitimlerle çiftçilerimizin gelir-gider dengesini daha etkin yönetmelerine, finansal kaynaklarını doğru değerlendirmelerine ve tarımsal yatırımlarını daha bilinçli bir şekilde yönlendirmelerine yardımcı oluyor; yüksek verimlilikle faaliyetlerini sürdürmelerine destek oluyoruz. Bunun yanında tarımsal desteklerden ve finansman imkânlarından en iyi şekilde faydalanmaları için rehberlik ediyoruz. Saha çalışmalarımız ve kurduğumuz iş birlikleriyle çiftçilerimizi finansal okuryazarlık konusunda sürekli destekliyoruz.

Tarımın sürdürülebilirliğini ve verimliliğini artırmayı hedefleyerek, çiftçilerimizin ekonomik refahını yükseltmelerine ve tarım sektörünün güçlenmesine katkı sağlıyoruz.

Sürdürülebilir Tarım

2025 yılında uygulamaya aldığımız Dijital Genel Kredi Sözleşmesi (GKS) ile çiftçilerimize kredi işlemlerini şubeye gitmelerine gerek kalmadan Şeker Mobil üzerinden kolaylıkla gerçekleştirebilme imkânı sunduk.

Mikrofinansman ve Dijital Erişim

Dijital platformlar aracılığıyla özellikle küçük ölçekli çiftçilerimizin finansmana erişimini kolaylaştırıyor, tarımsal üretim süreçlerini güçlendiren ve sürdürülebilir kılan kapsamlı finansal çözümler sunuyoruz. Bu platformlar sayesinde çiftçilerimiz nakit akışlarını etkin bir şekilde yönetebiliyor, işletme ve yatırım ihtiyaçları için gerekli finansmana hızlıca ulaşabiliyor ve faaliyetlerini daha verimli şekilde yürütebiliyor. Çiftçiler bu platformlar üzerinden kredi bilgilerini takip edebiliyor, ödemelerini online olarak gerçekleştirebiliyor, böylece daha kolay finansal planlama yapabiliyor.

2025 yılında uygulamaya aldığımız Dijital Genel Kredi Sözleşmesi (GKS) ile çiftçilerimize kredi işlemlerini şubeye gitmelerine gerek kalmadan Şeker Mobil üzerinden kolaylıkla gerçekleştirebilme imkânı sunduk. Dijital kanallar üzerinden kullandırılan kredi tutarı 2025 yılında bir önceki yıla kıyasla 7 kat artış göstermiştir. Finansmana ve bankacılık hizmetlerine erişimi kısıtlı müşterilerimiz için de mikrofinansman tarım uygulamamızı sürdürüyoruz.

Dijital kanallarımız aracılığıyla tarım sektöründe daha geniş kitlelerin finansmana erişimini sağlıyoruz.

KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesi

Ekonomimizin itici gücü konumundaki KOBİ'lerin sürdürülebilir büyümelerini destekleyerek üretime ve istihdama dayalı kalkınma modeline katkı sağlıyoruz. KOBİ'lerin finansal kaynaklara erişimini artırarak ekonomik büyümenin tabana yayılmasına katkı sağlıyor, sürdürülebilir kalkınmayı destekliyoruz.

Kredi portföyümüzde KOBİ ve tarım kredilerine %71,2 pay ile Türk bankacılık sektöründe bu alana en fazla kaynak ayıran bankalardan biriyiz.

2025 yılında tabana yaygın büyümeyi desteklemek amacıyla KOBİ'lerimizin dijital yetkinliklerini artırmayı ve yenilikçi finansal çözümler geliştirmeyi hedefledik.

Bu kapsamda 2025 yılında da KOBİ'lerimizin üretim, ihracat, yatırım ve istihdam potansiyellerini artırmalarına olanak tanıyan yenilikçi finansal çözümler sunmaya; üretim zincirinin tüm aşamalarını finansal olarak desteklemeye devam ettik. 2025 yıl sonu itibarıyla KOBİ ve tarım kredilerine sağladığımız toplam kaynak tutarı 81,4 milyar TL'ye ulaştı.

KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesi

KOBİ bankacılığı kapsamında uluslararası finans kuruluşlarıyla gerçekleştirdiğimiz iş birlikleri ile düşük karbonlu ekonomi ve sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda sunduğumuz finansman çözümlerini sürekli geliştiriyor ve Türkiye'nin her köşesinde istihdamı kuvvetlendirmeyi önceliklendiriyoruz.

Uluslararası İş Birlikleri ve Finansman

KOBİ bankacılığı kapsamında uluslararası finans kuruluşlarıyla gerçekleştirdiğimiz iş birlikleri ile düşük karbonlu ekonomi ve sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda sunduğumuz finansman çözümlerini sürekli geliştiriyor ve Türkiye'nin her köşesinde istihdamı kuvvetlendirmeyi önceliklendiriyoruz. Sürdürülebilir finansman çözümlerinin avantajlarını tüm müşterilerimize aktarıyor ve sürdürülebilirlik hedeflerinin gerçekleştirilmesine aracılık ediyoruz.

Uluslararası finans kuruluşlarıyla geliştirdiğimiz stratejik ortaklıklar kapsamında özellikle tarım ve sanayi sektörlerinde çevresel sürdürülebilirliği desteklemeyi amaçlıyoruz. Bu doğrultuda yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, döngüsel ekonomi ve sürdürülebilir tarım alanlarında faaliyet gösteren işletmelere yönelik özel finansman programları geliştirerek; yeşil dönüşümü teşvik eden çözümler sunuyoruz.

Finansal kapsayıcılık anlayışımız doğrultusunda merkez dışı bölgelerdeki KOBİ'lerin uzun vadeli büyümesini destekleyecek sürdürülebilir iş modelleri geliştirmelerine yardımcı oluyoruz. Özellikle kırsal bölgelerde yeşil dönüşüm faaliyetlerini gerçekleştiren KOBİ'lerin ve kadın girişimcilerin finansmana erişimini kolaylaştırarak, sürdürülebilirlik yolculuklarında yanlarında yer alıyoruz.

Gelecek dönemde; uluslararası finans kuruluşlarıyla iş birliklerimizi genişleterek sürdürülebilir finansman olanaklarımızı daha fazla KOBİ, işletme, çiftçi ve kadın girişimciye ulaştırmayı, reel sektörün yeşil dönüşümünü destekleyerek düşük karbonlu ekonomiye geçişi hızlandırmayı ve bu kapsamda yenilikçi finansal ürünler geliştirmeyi hedefliyoruz. Tamamı sosyal ve çevresel kalkınma odaklı kaynaklarımız ile sürdürülebilir projelerin desteklenmesine yönelik çalışmalarımız için yeni kaynaklar sağlamaya devam edeceğiz.

Büyüme ve Sürdürülebilir Finansman

KOBİ'lerin büyümesini hızlandırmak, girişimciliği teşvik etmek ve kadın işletmecilerin finansal açıdan güçlenmesini sağlamak amacıyla erişilebilir, uzun vadeli ve sürdürülebilir finansman imkânları sunuyoruz.

Ekonomik büyümeyi ve sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen yaklaşımımız doğrultusunda tüm müşteri segmentlerinin ihtiyaçlarına yönelik yenilikçi finansman çözümleri sunuyor, hizmetlerimizi sürekli geliştiriyoruz. Mikro ve küçük işletmelerden büyük ölçekli şirketlere, bireysel tasarruf sahiplerinden ihracatçılara, kadın girişimcilerden çiftçilere kadar geniş bir müşteri kitlesine hitap eden finansman modellerimizle, toplumun her kesiminin ekonomik hayata daha güçlü ve etkin katılımını destekliyoruz.

KOBİ'lerin büyümesini hızlandırmak, girişimciliği teşvik etmek ve kadın işletmecilerin finansal açıdan güçlenmesini sağlamak amacıyla erişilebilir, uzun vadeli ve sürdürülebilir finansman imkânları sunuyoruz. Kırsal kalkınmayı ve yerel ekonomileri destekleyen projelere özel finansman modelleri geliştirmeye öncelik veriyoruz. Tarımsal üretimin sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla çiftçilere özel kredi paketleri sunuyor, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına verdiğimiz destekle temiz üretim ve enerji verimliliği projelerinin yaygınlaşmasını teşvik ediyoruz.

2025 yılında finansal kapsayıcılığı artırma ve sürdürülebilir büyümeye katkı sağlama hedeflerimiz doğrultusunda yenilikçi ve sürdürülebilir özel finansman çözümleri sunmaya ve uluslararası finans kuruluşlarıyla stratejik iş birlikleri kurmaya devam ettik.

Büyüme ve Sürdürülebilir Finansman

Ümitköy, Lara, Göztepe, 4. Levent, İzmir ve Bursa özel bankacılık şubelerimizin yanı sıra Samsun'da bulunan özel bankacılık temsilciliğimizle Türkiye'nin dört bir yanında müşterilerimize Anadolu merkezli niş bir özel bankacılık ayrıcalığı sunuyoruz.

İhracatçılara Destek

Türkiye'nin ihracat potansiyelini güçlendirme hedefi doğrultusunda çalışmalarımızı sürdürürken, ülkemizin sürdürülebilir büyüme hedeflerine katkı sunmayı amaçlıyoruz. Bu alandaki çalışmalarımız doğrultusunda; ihracat pazar payımız %71 oranında artış göstermiştir.

İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ile imzaladığımız kefalet protokolü çerçevesinde, dahil olduğumuz ve farklı ihtiyaçlara cevap veren kefalet paketleri ile ihracatçılarımızı desteklemeye devam ettik. 2025 yılında da ihracat yapan KOBİ'lerimizi özel ürün ve hizmetlerle destekleyerek küresel pazarda rekabet güçlerini artırmalarına ve işlerini büyütmelerine katkı sağladık.

Mikro ve Küçük İşletmelere Destek

Kapsayıcı bankacılık anlayışımızla mikro ve küçük işletmeler gibi finansmana erişimi görece kısıtlı segmentlerin finansman ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik çalışmalarımıza devam ediyoruz. Şubelerimiz ve dijital kanallarımız aracılığıyla esnaf ve girişimcilere yönelik özel finansman çözümleri sunuyoruz.

Mikro ve küçük ölçekli işletmelere yönelik nakdi kredi hacmimizi 2025 yıl sonu itibarıyla %161 artırarak 13,6 milyar TL tutarına ulaştırdık.

2025 yılında da Ahilik Haftası'nda gelenekselleştirdiğimiz kampanya ile esnaf müşterilerimize özel finansman çözümleri sunduk.

Bireysel Kredilerde Genişleyen Ürün Yelpazesi

2025 yılında Bankamızın uçtan uca tüm segmentlerde büyüdüğü bir yıl oldu. Türkiye'nin her yerindeki sağlam bireysel müşteri tabanımızın kredi ihtiyaçlarına 2025 yılında daha geniş ürün yelpazesi ile cevap vererek bireysel kredi portföyümüzü 1,3 milyar TL seviyesine yükselttik.

Bireysel kredilerde, ihtiyaç kredileri ve Tamamlayan Hesap, taşıt ve konut kredileri gibi teminatlı ürünlerimizi kapsayan ürün yelpazemiz dahilinde, tüm bireysel kredi portföyümüzde süreç verimliliğini artırmaya, ürün yapısını geliştirmeye ve müşteri deneyimini iyileştirmeye yönelik çalışmalar gerçekleştirdik. 2025 yılında ihtiyaç kredileri hacmimizi yaklaşık beş kat artırarak güçlü bir büyüme performansı ortaya koyarken, etkin risk yönetimi yaklaşımımız sayesinde portföy kalitemizi korumayı da sürdürdük.

Kağıtsız bankacılık yaklaşımımız doğrultusunda ihtiyaç kredisi ve Tamamlayan Hesap ürünlerimizin dijital kanallardaki başvuru ve kullandırım süreçlerini iyileştirdik.

Sürdürülebilir bankacılık yaklaşımımız çerçevesinde bireysel müşterilerimizin EKOkredi ürünümüzle ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunmaya devam ederken, müşterilerimizin bireysel finansman ihtiyaçlarına yönelik alternatifler geliştirdik.

Ticari Bankacılıkta Türkiye'nin Her Köşesinde Hizmet

Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında da ülkemizin tüm bölgelerindeki ticari segment ağırlıklı şubelerimizle etkinliğimizi artırdık ve birçok başarıya imza attık. Müşteri sayımızda önemli artış sağlarken nakdi kredi büyümesinin %57'sinin üç büyük şehir dışındaki şubelerimizden kaynaklanması, Anadolu'daki üretim ve ticaret ekosistemine sağladığımız finansal desteğin güçlü bir göstergesi oldu.

İhracat kredilerimizde %60 artış sağlayarak ihracatçı müşterilerimizin küresel pazarlardaki rekabet gücünü destekledik. Üretim ve ticaret ekosisteminin tüm paydaşlarını kapsayan finansman yaklaşımımız doğrultusunda müşterilerimizin sosyal ve çevresel dönüşüm süreçlerini desteklemeyi sürdürürken, çevresel ve sosyal finansman hacmimizde bir önceki yıla göre %82 artış sağlayarak sürdürülebilir ve kapsayıcı ekonomik büyümeye katkımızı güçlendirdik.

Şekerbank'ta Geleceğe Duyarlı Özel Bankacılık

Türkiye genelinde 72 yıldır tasarrufların güvenilir adresi Şekerbank olarak, müşterilerimize daha geniş bir ürün portföyü sunmak amacıyla 2024 yılında başlattığımız Özel Bankacılık hamlesini 2025 yılında daha kapsamlı ve güçlü bir yapıya taşıdık. Özel bankacılık aktif müşteri adedinde %150'nin üzerinde artış sağladık. Ümitköy, Lara, Göztepe, 4. Levent, İzmir ve Bursa özel bankacılık şubelerimizin yanı sıra Samsun'da bulunan özel bankacılık temsilciliğimizle Türkiye'nin dört bir yanında müşterilerimize Anadolu merkezli niş bir özel bankacılık ayrıcalığı sunmaya devam ettik. Özel bankacılık hizmetlerimizi, müşterilerimizin risk ve getiri beklentilerine özel alternatif yatırım ürünleriyle destekliyor ve varlık yönetimlerini güçlendirmelerine olanak sağlıyoruz. Alanında uzman özel bankacılık müşteri temsilcilerimiz rehberliğinde müşterilerimizin beklentilerini odağına alan, kişiye özel kapsamlı çözümler geliştiriyoruz.

Müşteri odaklı bankacılık anlayışımız doğrultusunda özel bankacılık müşterilerimize yatırım danışmanlığı ve varlık yönetimi hizmetleri sunmakla kalmıyor; türev ürünlerden, özel fonlara olabilecek tüm potansiyel yatırım olanaklarını da müşterilerimiz için değerlendiriyoruz. Bunun yanında özel bankacılık müşterilerimiz Şekerbank Diamond Kart'ın ayrıcalıklarından da faydalanabiliyor.

Yatırım alanındaki uzmanlığını Bankamızın köklü yapısıyla birleştiren Şeker Yatırım'ın deneyimli kadrosu aracılığıyla güncel piyasa analizleri ve yatırım önerileri sağlıyoruz.

Farklı yatırım araçlarıyla müşterilerimize birikimlerini değerlendirme olanağı sunarken, varlıklarını profesyonel şekilde yönetebilmeleri için alternatif yatırım araçlarına kolay erişim olanağı tanıyoruz. Dijital bankacılık altyapımız sayesinde müşterilerimiz, özel bankacılık işlemlerini şubeye gitmeden internet ve mobil bankacılık kanalları üzerinden de gerçekleştirebiliyor.

Şekerbank olarak, Özel Bankacılık hizmetimizle müşterilerimize ayrıcalıklı ve bütüncül bir bankacılık deneyimi sunuyoruz. Bu kapsamda çalışanlarımızı özel eğitimlerle destekleyerek hizmet kalitemizi sürekli geliştiriyoruz.

Önümüzdeki dönemde de müşterilerimizin birikimlerini güvenle büyütmelerini desteklerken, yenilikçi ve ayrıcalıklı bir bankacılık deneyimi sunmak için gelişmeye devam edeceğiz.

Tabana Yaygın Mevduat Yapısı

Bir yandan fonlama yapımızı çeşitlendirirken aynı zamanda çoğu 70 yıla yakındır aynı yerde hizmet veren köklü şube ağımızın somut bir yansıması olan tabana yaygın mevduattaki gücümüzü daha da geliştirdik. 2025 yıl sonu itibarıyla müşteri mevduatımızın %68'i KOBİ ve bireysel tasarruflardan oluştu.

Türk Lirası ve yabancı para tüm gerçek kişi mevduatların içinde 5 milyon TL tutarının altındaki tasarrufların payı %71 olarak gerçekleşmiştir.

Finansal Kapsayıcılık

Kadın Bankacılığı kredi hacmimizi 2025 yıl sonunda bir önceki yıla göre 2.5 kat artırdık.

Kadın Bankacılığı kredi hacmimizi 2025 yıl sonunda bir önceki yıla göre 2.5 kat artırarak 11,1 milyar TL seviyesine yükselttik. Böylece kadın bankacılığı kredi hacminin toplam kredi portföyümüz içindeki payı %9,7 seviyesinde gerçekleşti. Bu büyümede, KOBİ statüsündeki kadın girişimciler ve kadın liderlerin yer aldığı işletmelere yönelik finansman desteğimizi güçlendirmemiz etkili oldu. Kapsayıcı bankacılık yaklaşımımız doğrultusunda Kadın Bankacılığı portföyümüzün %70'i KOBİ'lerden oluşturmaktadır. Diğer yandan Türkiye Bankalar Birliği (TBB) verilerine göre kadın girişimcilere verilen kredi bakiyesi sektör genelinde %39 artarken bankamızda %151 artmıştır. Küçük ve mikro ölçekli işletmelere sağladığımız desteğin bir yansıması olarak, KOBİ kadın bankacılığı portföyümüzün %55'i küçük ve mikro ölçekli işletmelerden oluşmaktadır.

Mikro ve küçük ölçekli işletmelere sağladığımız desteğin bir yansıması olarak KOBİ kadın bankacılığı portföyümüzün %55'i mikro ve küçük ölçekli işletmelerden oluşmaktadır.

Kapsayıcı bankacılık yaklaşımımız doğrultusunda Kadın Bankacılığı portföyümüzün %70'i KOBİ'lerden oluşmaktadır.

Kadın Girişimciliği ve Finansal Okuryazarlık

Kadın girişimcilerin ve kadın liderliğindeki KOBİ'lerin büyümesini desteklemek amacıyla kurduğumuz iş birlikleriyle, müşterilerimize birçok farklı avantaj sunduk. Bu kapsamda, SEKAR Oto Filo Yönetimi A.Ş. aracılığıyla indirimli araç kiralama imkânı, Şeker Sigorta A.Ş. tarafından geliştirilen "Kadına Destek Sigortası" ürününün indirimli olarak sunulması gibi destekler sağladık. Kadın Kooperatifleri ve Kadın Girişimcilere yönelik kampanyalarımız kapsamında ise ücretsiz POS cihazı/POS yazılımı hizmeti ile birlikte kredilerde vade avantajı sunduk.

Kadınların iş gücüne katılımını artırmak, kadın girişimciliğini geliştirmek ve kadın liderliğindeki ihracatçı KOBİ'lerin büyümesini ve üretime katkısını desteklemek amacıyla, 2023 yıl sonunda uygulamaya aldığımız "İGE-İhracatta Kadın Gücüne Destek Paketi" kapsamında finansman sağlamaya devam ettik.

Buna ilave olarak, EBRD ile imzaladığımız kredi anlaşması çerçevesinde TURWIB-Kadın Girişimciliği ve İş Geliştirme Programı'na dahil olarak, KGF-TURWIB Programı Destek Paketi kapsamında kadın sahipliği bulunan işletmelerin finansmana erişimini kolaylaştıran ve teminat yapısını destekleyen çözümler geliştirdik.

Genç girişimcilerin desteklenmesi amacıyla ise EBRD tarafından hayata geçirilen TURYIB programına katılarak, bu kapsamda KGF ile sözleşme imzaladık.

Mikrofinansman ve Dijitalleşme

Mikrofinansman ve dijitalleşme alanındaki çalışmalarımızla, kırsal bölgelerde faaliyet gösteren kadın girişimciler ve mikro işletmeler için finansal hizmetlere erişimi kolaylaştırmaya devam ediyoruz. Mikrofinansman kredileri sayesinde günlük finansal işlemlerin daha hızlı ve etkin şekilde yönetilmesini sağlıyoruz.

Tarım bankacılığı kapsamında, çiftçilerimizin Şeker Mobil üzerinden yalnızca dört bilgiyle kredi talebinde bulunabilmelerine imkân tanıyoruz.

Dakikalar içinde sonuçlanan bu süreç sayesinde çiftçilerimiz, dijital GKS altyapısı üzerinden şubeye gitmeden kredi kullanımlarını kolaylıkla gerçekleştirebiliyor. Bankacılık hizmetlerine erişimi kısıtlı müşterilerimizin finansmana erişimini desteklemek amacıyla dijital kanallarımızı geliştirmeye devam ediyor ve mikrofinansman odaklı tarım uygulamamızı sürdürerek kapsayıcı finansman yaklaşımımızı yaygınlaştırıyoruz.

Engelsiz Bankacılık

Engelli bireylerin finansal hizmetlere eşit koşullarda erişimini sağlamak, kapsayıcı bankacılık anlayışımızın temel unsurlarından biridir. Bu anlayışla, engelli bireylerin ihtiyaçlarına yönelik tasarlanmış 252 engelli dostu ATM ile Türkiye genelinde hizmet sunmaya devam ediyoruz. Bu çalışmalarla erişilebilirlik odaklı uygulamalarımızı toplumun her kesimine eşit şekilde sunuyoruz.

GRI 2-25

Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti

Sorumlu ve sürdürülebilir bankacılık anlayışımız doğrultusunda, müşterilerimizin haklarının korunmasına ve proaktif bir yaklaşımla müşteri memnuniyetinin en iyi uygulamalar seviyesinde olmasına odaklanıyoruz.

Şekerbank olarak müşteri memnuniyetinin sürdürülebilir şekilde en üst düzeyde tutulabilmesi için müşteri ihtiyaçlarının doğru analiz edilmesine, geri bildirimlerin düzenli olarak değerlendirilmesine ve bu doğrultuda yeni ürün ve hizmetlerin müşteri ihtiyaçlarına en uygun şekilde tasarlanarak hayata geçirilmesine önem veriyoruz. Bu kapsamda, elde edilen geri bildirimler doğrultusunda iş süreçlerimizi ve uygulamalarımızı periyodik olarak gözden geçiriyor ve gerekli iyileştirmeleri gerçekleştiriyoruz.

Müşteri İletişim Sistemi (MİS) kapsamında; şubelerimiz, çağrı merkezimiz, kurumsal internet sitemizde yer alan iletişim formları ve internet bankacılığı kanalları üzerinden sunduğumuz canlı destek hizmetleri ile müşterilerimize 7/24 kesintisiz iletişim imkânı sağlıyor ve müşteri memnuniyetini artırıyoruz.

Sorumlu ve sürdürülebilir bankacılık anlayışımız doğrultusunda, müşterilerimizin haklarının korunmasına ve proaktif bir yaklaşımla müşteri memnuniyetinin en iyi uygulamalar seviyesinde olmasına odaklanıyoruz. Bu çerçevede, Müşteri Koruma Yolu (Cerise SPTF Client Protection Pathway) sürecine dâhil olarak MFR (MicroFinanza Rating) tarafından gerçekleştirilen denetimler ve odak grup çalışmaları sonucunda altın sertifikasyon elde ettik. Ayrıca, DIN ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sertifikası kapsamında müşteri memnuniyetini sürekli geliştirmeye yönelik uygulamalarımıza devam ediyoruz.

GRI 2-25

Bankamız çalışanları, müşterilerimizle kurdukları iletişimde Etik ve Doğruluk İlkeleri politikası çerçevesinde tanımlanan standartlara uygun hareket etmekle yükümlüdür. Bu doğrultuda çalışanlarımızın, ulus, din, dil, ırk, finansal veya toplumsal statü, cinsiyet gibi unsurlar gözetmeksizin tarafsız ve adil bir hizmet anlayışı benimsemelerini ön planda tutuyoruz. Bu ilkeler, Bankamızın güvenilirliğini ve kurumsal itibarını destekleyen temel değerler arasında yer almaktadır. Çalışanlarımızın yüksek etik standartlara uyumunu sağlamak amacıyla eğitim ve denetim faaliyetlerini düzenli olarak sürdürüyor ve müşterilerimizin nitelikli bankacılık hizmetlerinden yararlanmasını önceliklendiriyoruz.

GRI 2-6

Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi

Tedarikçilerimizle şeffaflık ve karşılıklı güven esasına dayalı uzun soluklu iş birlikleri kuruyor, iş ortaklarımızı sürdürülebilirlik yolculuğumuza aktif biçimde dâhil ediyoruz.

Tedarik zinciri yönetiminde bütüncül bir yaklaşım benimseyerek olası risk ve fırsatları önceden analiz ediyor, bu doğrultuda proaktif ve etkili çözümler geliştiriyoruz. Tedarik zincirimizin çevresel, sosyal ve ekonomik etkilerini sistematik biçimde yöneterek yalnızca Bankamız için değil, tüm paydaşlarımız ve toplum genelinde uzun vadeli değer yaratmayı hedefliyoruz.

Tedarikçilerimizle şeffaflık ve karşılıklı güven esasına dayalı uzun soluklu iş birlikleri kuruyor, iş ortaklarımızı sürdürülebilirlik yolculuğumuza aktif biçimde dâhil ediyoruz. Bu kapsamda, tedarikçilerimizin uluslararası standartlara uygun hizmet sunmalarını teminen ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi, ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ve ISO 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi belgelerini inceleyerek kalite, çevre ve iş güvenliği standartlarına uyum düzeylerini değerlendiriyoruz. Bu uygulamalarla, sürdürülebilirlik ve risk yönetimi alanında güçlü bir yapı oluşturuyoruz.

Tüm tedarikçilerimizi Etik İlkelerimiz ve Sürdürülebilir Kalkınma Yönetmeliğimiz hakkında bilgilendiriyor, söz konusu ilkelere uyum sağlamaları için rehberlik ve destek sunuyoruz. Yerel ve küresel ölçekte faaliyet gösteren birçok tedarikçimizi, Sürdürülebilir Kalkınma Yönetmeliğimizin ekinde yer alan sürdürülebilir tedarikçi değerlendirme kriterleri doğrultusunda değerlendiriyoruz. Bu kapsamlı değerlendirme süreci sayesinde tedarikçilerimizin çevresel ve sosyal performanslarını analiz ederek gelişim alanlarını tespit ediyoruz.

İş ilişkimizi aktif yürüttüğümüz birçok tedarikçimiz değerlendirme sürecine dahil edilmiştir. Tedarikçi portföyümüzün %88'i yerel, %12'si global tedarikçilerden oluşmaktadır. Tedarikçilerimizle yürüttüğümüz tüm iş birliklerinde evrensel değerlere bağlılığımızı açıkça ortaya koyuyor; çalışma prensiplerimizi ve tedarikçi politikalarımızı Uluslararası Çalışma Örgütü (International Labour Organization–ILO) ile Ekonomik Kalkınma ve İş birliği Örgütü'nün (Organisation for Economic Co-operation and Development–OECD) Çok Uluslu Şirketler Yönergeleri kapsamındaki temel sözleşmelerle uyumlu şekilde uyguluyoruz.

GRI 2-6

Tedarikçi portföyümüzün %88'i yerel, %12'si global tedarikçilerden oluşmaktadır.

Bankamız Çevre Politikası çerçevesinde, satın alma süreçlerinde çevresel etkilerin azaltılmasına odaklanıyor; düşük karbonlu ekonomiye geçişi destekleyen, doğal kaynak kullanımını asgariye indiren ve atık oluşumunu azaltan verimli üretim yöntemlerini benimseyen tedarikçilere öncelik tanıyoruz. Ülke ekonomisine katkı sağlama hedefimiz doğrultusunda, ürün ve hizmet alımlarında yerli tedarikçileri tercih ederek yerel ekonominin güçlendirilmesine ve yerel işletmelerin desteklenmesine katkıda bulunuyoruz.

Sürdürülebilirlik stratejimiz kapsamında, tedarikçilerimizin çevresel, sosyal ve yönetişim uygulamalarını daha yakından değerlendirebilmek amacıyla Tedarikçi Yönetimi Anketimizi kullanıyoruz. Bu anket aracılığıyla tedarikçilerimizi şu başlıklarda değerlendiriyoruz:

- Yürürlükteki tüm yasal gerekliliklere uyum ilkesinin benimsenmesi,
- İş sağlığı ve güvenliği politikalarının uygulanması ve ilgili gerekliliklerin yerine getirilmesi,
- Sera gazı emisyonları, doğal kaynak kullanımı ve atık üretimi dâhil olmak üzere çevresel ve sosyal etkilerin değerlendirilmesi; faaliyetlerin kapsam ve niteliğine göre potansiyel olumsuz etkilerin azaltılması,
- Çalışanlar için fırsat eşitliğinin desteklenmesi, çalışan sağlığının korunması ve iş kanunu ile ilgili mevzuata uyumun güvence altına alınması,
- Bilgi güvenliği ve kişisel verilerin korunmasına ilişkin tüm yasal düzenlemelere ve Banka içi süreçlere uygunluğun sağlanması.

TÜRKİYE'NİN HER KÖŞESİNDE BÜYÜME İÇİN YENİ NESİL BANKACILIKTA GELECEĞE YATIRIM

Bu Bölümde

114 Dijital Bankacılık Yaklaşımımız
119 Veri Analitiği
120 Bilgi Güvenliği ve Veri Gizliliği

Performans Göstergelerimiz

- Dijital Bankacılık İşlem Hacim Artış Oranı: **%42**
- Karar Destek Sistemi Üzerinden Değerlendirilen Kredi Tahsis Kararlarının Otomasyon Oranı: **%86**
- Yeni Müşteri Dijitalleşme Oranı: **%93**

İlgili Sermaye Öğeleri

Fikri Sermaye

Sosyal-İlişkisel Sermaye

İlgili SKA'lar

8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME

9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAPI

10 EŞİTSİZLİKLERİN AZALTILMASI

16 BARIŞ, ADALET VE GÜÇLÜ KURUMLAR

Dijital Bankacılık Yaklaşımımız

Dijital dönüşüm stratejimizi, küçük üreticilerin desteklenmesi, tasarrufların tabana yaygınlaştırılması, KOBİ'lerin ve çiftçilerin finansmana erişiminin güçlendirilmesi yönündeki öncü rolümüzle bütünleştiriyoruz.

Müşterilerimize temas ettiğimiz her noktada kesintisiz hizmet sunma hedefimiz doğrultusunda dijital ve fiziksel kanallarımızı geliştirmeyi sürdürüyoruz. Hizmet ağımızı genişleterek; çiftçi, esnaf ve işletme sahibi müşterilerimiz başta olmak üzere tüm müşteri segmentlerine uygun ürün ve hizmetlere; Şeker Mobil, İnternet Bankacılığı, kurumsal web sitesi, Yerinde Kredi ve Carbonmap gibi dijital kanallarımız üzerinden hızlı, sade ve kullanıcı dostu bir deneyimle erişim sağlıyoruz.

Qorus-Finacle-Infosys 2025 İnovasyon Ödülleri kapsamında "Sosyal, Sürdürülebilir ve Sorumlu Bankacılık" kategorisinde bronz ödüle layık görülen Tarımın Geleceği Kredisi Platformu ve Qorus'un KOBİ Bankacılığı etkinliğinde, "Globalde KOBİ Bankacılığında Etki" kategorisinde gümüş ödülün sahibi olan Carbonmap gibi dijital çözümlerimizle, müşterilerimize bankacılık hizmetlerinin ötesinde, ihtiyaç odaklı ve etki yaratan ürünler sunmaya devam ediyoruz.

İnovasyon yaklaşımımızı, bankaların yalnızca finansman sağlayan kurumlar değil, aynı zamanda güçlü birer teknoloji platformu olduğu anlayışı üzerine inşa ediyoruz. Bu doğrultuda, bankacılık hizmetlerinin daha geniş kitlelere yaygınlaştırılmasını ve finansal hizmetlere erişimi sınırlı olan kullanıcıların da aynı hizmetlerden faydalanabilmesini hedefliyoruz. Online Çiftçi Kayıt Sistemi (ÇKS) sorgulama, Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB) veri tabanı kontrolü, Yakın Alan İletişimi (Near Field Communication-NFC), Optik Karakter Tanıma (Optical Character Recognition-OCR), biyometri ve dijital onay gibi teknolojik altyapıları bankacılık süreçlerimize entegre ederek dijital bankacılığın her yerde ve toplumun her kesiminde erişilebilirliğini artırıyoruz.

Geliştirdiğimiz dijital çözümlerle, kullanıcıların dijital ürünleri tercih etmelerini zorlaştıran noktaları azaltıyor; teknolojiyi, süreçleri sadeleştiren ve erişimi kolaylaştıran bir araç olarak konumlandırıyoruz. Böylelikle mevcut bankacılık ürünlerini dijitalize etmek şeklinde kabul gören genel diital dönüşüm anlayışından ziyade kullanıcıların mevcut ve olası taleplerini dikkate alan insan odaklı bir dijitalleşme süreci yürütüyoruz. Bu yaklaşımımız sayesinde dijital bankacılık kullanımını artırırken müşteri deneyimini daha akıcı, kapsayıcı ve sürdürülebilir bir yapıya taşıyoruz.

Teknolojiyi yalnızca bankacılık işlemleriyle sınırlı tutmayan bir anlayışla ele alarak uluslararası düzeyde de bu anlayışımızın karşılığını görüyoruz. Qorus-Finacle-Infosys 2025 İnovasyon Ödülleri kapsamında "Sosyal, Sürdürülebilir ve Sorumlu Bankacılık" kategorisinde bronz ödüle layık görülen Tarımın Geleceği Kredisi Platformu ve Qorus'un KOBİ Bankacılığı etkinliğinde, "Globalde KOBİ Bankacılığında Etki" kategorisinde gümüş ödülün sahibi olan Carbonmap gibi dijital çözümlerimizle, müşterilerimize bankacılık hizmetlerinin ötesinde, ihtiyaç odaklı ve etki yaratan ürünler sunmaya devam ediyoruz.

Diğer yandan 2025 yılında, öncelikli olarak çiftçilerin tarımsal girdi ihtiyaçlarına yönelik nakit desteğine hızlı ve kolay erişimini desteklemek amacıyla geliştirdiğimiz yeni platformumuz "Yerinde Kredi"yi hayata geçirdik.

Üretimin sürdürülebilirliği için müşterilerimizin ihtiyaç duyduğu anda, uygun koşullarda finansmana erişebilmesi amacıyla hayata geçirdiğimiz platformu, tarım segmentinin yanı sıra işletme ve bireysel segmentlerinde de önümüzdeki dönemde uygulamaya koyacağız.

Türkiye genelinde yaygın şube ağımızı güçlü müşteri veri altyapımızla entegre eden dijital dönüşüm yolculuğumuzu kararlılıkla sürdürüyoruz. 2019-2023 yılları arasında yürütülen Transformasyon Programı kapsamında teknolojik altyapımızı, kredi karar mekanizmalarımızı ve dijital kanallarımızı yenileyerek sağlam bir dijital temel oluşturduk. Bu birikimi ileri taşıyarak dijitalleşme çalışmalarımızı ölçeklendirdik. Dijital dönüşüm stratejimizi, küçük üreticilerin desteklenmesi, tasarrufların tabana yaygınlaştırılması, KOBİ'lerin ve çiftçilerin finansmana erişiminin güçlendirilmesi yönündeki öncü rolümüzle bütünleştiriyoruz. Sürdürülebilirlik odağında ele aldığımız bu yaklaşım ile bankacılık hizmetlerine erişimi yaygınlaştırmayı ve finansal kapsayıcılığı artırmayı hedefliyoruz.

Dijital Bankacılık Yaklaşımımız

Sözleşme ve müşteri açılış süreçlerini dijitalleştirerek kağıtsız hale getiriyor; 2025 yılında yaklaşık 1,3 milyon sayfalık dokümanı elektronik ortama alarak operasyonel verimliliği artırıyor, işlem sürelerini kısaltıyor ve müşteri deneyiminin iyileştirilmesine katkı sağlıyoruz.

Operasyonel Süreçlerde Dijitalleşme ve Kaynak Verimliliği

Kredi sözleşmeleri, müşteri talimatları, hesap açılış evrakı, yatırım ve saklama hizmetlerine ilişkin evrak ve formları dijital onay sürecine taşıyarak süreçlerin kağıtsız bir şekilde dijital kanallar yoluyla gerçekleştirilmesine odaklanıyoruz. Sözleşme ve müşteri açılış süreçlerini dijitalleştirerek kağıtsız hale getiriyor; 2025 yılında yaklaşık 1,3 milyon sayfalık dokümanı elektronik ortama alarak operasyonel verimliliği artırıyor, işlem sürelerini kısaltıyor ve müşteri deneyiminin iyileştirilmesine katkı sağlıyoruz. Uzaktan müşteri edinimi uygulamamızı bireysel müşterilerin yanı sıra esnaf ve çiftçi segmentlerini kapsayacak şekilde genişletiyoruz. Görüntülü görüşme ve güvenli kimlik doğrulama süreçleriyle hesap açılışını dijital ortama taşıyarak müşteri edinim süreçlerini hızlandırıyoruz. ÇKS ve GİB kayıtları bulunan başvuru sahiplerinin hesaplarının doğrudan tarım veya işletme segmentlerinde açılmasını sağlayarak segment güncellemesi ve ürün başvuruları için şubeye gitme ihtiyacını ortadan kaldırıyoruz.

Yatırım işlemlerinin dijitalleştirilmesi kapsamında, yatırım ürünlerine ilişkin sözleşme ve hesap açılış süreçlerini dijital kanallara taşıyoruz. Yatırım hesabı açılış işlemlerinin Şeker Mobil ve internet bankacılığı üzerinden gerçekleştirilebilmesiyle işlem sürelerini kısaltıyor, müşteri memnuniyetini artırıyor ve kâğıt kullanımını azaltıyoruz.

Dijitalleşme ve kaynak verimliliği hedeflerimiz doğrultusunda, 7 farklı müdürlük tarafından yürütülen 100'ün üzerinde sözleşme ve form sürecini kapsayan dijital dönüşüm çalışmasını tamamladık. İlgili dokümanları dijital ortama taşıyarak mobil onay süreçlerine entegre ettik ve bu sayede kağıtsız bankacılık anlayışımızı destekleyecek şekilde 2020 yılından bu yana 523 ton kağıt tasarrufu sağladık.

Bankamızda fiziki dokümanlara ıslak imza alınarak ilerletilen onay süreçlerinin daha da verimli bir yapıya büründürülmesi adına dijitalleştirilmesine yönelik çalışmalara başladık. Dijitalleşme sürecinin Genel Müdürlüğümüzde başlayıp fazlar içinde şubelerimize yaygınlaştırılmasını hedefliyoruz.

Hızlı ve Etkin İletişim Altyapısı

Bankamızın öncelikli hizmet kanallarından biri olan Müşteri İletişim Merkezi'nde, 2025 yılı boyunca hizmet kalitesini ve performansı artırmaya yönelik iyileştirmeler hayata geçirdik. Aynı anda birden fazla ve farklı sesli otomasyon sürecini yönetebilen çağrı merkezi altyapımız, yıl içinde gerçekleştirilen geliştirmelerle daha verimli ve sürdürülebilir hizmet sunacak şekilde güçlendirildi. Bu çalışmalar sonucunda ürün ve hizmet çeşitliliği artan İletişim Merkezi'ni; müşteri ihtiyaçlarına daha hızlı yanıt verebilen, daha çevik bir yapıya kavuşturduk ve hizmet kalitesini önemli ölçüde yükselttik.

Müşteri deneyimini güçlendirmeye yönelik stratejik çalışmalarımız kapsamında internet bankacılığı üzerinden sunduğumuz Canlı Destek uygulamamızı, Bankamız yazılım ekipleri tarafından yenileyerek internet bankacılığı altyapısı ile tam uyumlu bir şekilde devreye aldık. Yapılan geliştirmeler sonucunda Müşteri İletişim Merkezini bankamızın hizmet kalitesine ve operasyonel verimliliğine katkı sağlayacak şekilde santral sistemine entegre ettik ve müşteri temsilcilerimizin tek ekran üzerinden hem ses hem de online chat (sohbet) çağrılarını yönetebileceği bütünleşik bir yapı oluşturduk.

Müşteri İletişim Merkezimizin müşteri deneyimini iyileştirmeye yönelik sesli yanıt sistemi çalışmalarımız kapsamında, müşterilerin sesli olarak ilettikleri talebi anlayarak ilgili adıma yönlendiren, Sesli Çağrı Yönlendirme (Call Steering) uygulamamızı 2025 yılında müşterilerimizin hizmetine sunduk. Bu sayede müşterilerimiz, gerçekleştirmek istedikleri işlemi sesli ifade ederek, talep ettikleri hizmet ile ilgili daha hızlı ve kolay bir şekilde menüye ulaşabilmenin yanı sıra müşteri temsilcisine bağlanmayı beklemeden sesli yanıt sisteminde yapılabilecek işlemler için ilgili alana doğrudan yönlendirilmektedir.

Açık Bankacılık Uygulamaları

Açık Bankacılık alanında geliştirdiğimiz çözümlerle müşteri deneyimini 2025 yılında da ileri taşıdık. Şeker Mobil ve İnternet Bankacılığı kanalları üzerinden, müşterilerimizin farklı bankalardaki hesaplarını tek ekran üzerinden görüntüleyebilmesine ve bu hesaplar üzerinden para transferi gerçekleştirebilmesine imkân tanıyan hizmetlerimizi, yakın zamanda Kartların Açık Bankacılığı özelliğinin hayata geçirilmesi ile birlikte diğer banka kredi kartı temel bilgilerini içerecek şekilde genişleteceğiz.

Krediler

Bireysel kredi başvurularında dijital kanalların kapsamını genişleterek ve akışları tamamen sadeleştirerek kredi kullandırım süreçlerini daha erişilebilir ve kullanıcı deneyimi açısından yenilenmiş hale getirdik. Müşterimiz olan ya da olmayan her kullanıcının web sitemiz üzerinden kredi başvurusu yapabilmesine olanak tanıdık.
Taksitli Tamamlayan Hesap başvurularını da dijital kanallar üzerinden alıyor, ihtiyaç kredilerinin başvuru ve kullandırım işlemlerini sadeleştirilmiş ve yenilenmiş kullanıcı deneyimiyle dijital ortama taşıyoruz.

Müşterimiz olsun ya da olmasın çiftçi ve esnaf müşterilerimize kredi başvuru imkanı tanıdığımız hızlı kredi süreçlerini daha da pratik hale getirdik. Bu sayede dijital ürünlerden başvuru yapmak isteyen kullanıcıları, sadece dört temel bilgi girişiyle saniyeler içerisinde tarım ya da işletme kredisi başvurusu yapabilir duruma getirdik.

Dijital Bankacılık Yaklaşımımız

Çevresel sürdürülebilirlik hedeflerimiz doğrultusunda tamamen kurum içi kaynaklarla geliştirdiğimiz Carbonmap platformu ile işletmelerin karbon emisyonlarını ve su tüketimlerini ölçmelerine imkân sağlıyor ve müşterilerimizin sürdürülebilirlik yolculuklarına rehberlik ediyoruz.

Mevduat Ürünlerinde Dijitalleşme Çalışmalarımız

Müşteri deneyimini ve operasyonel verimliliği artırmaya yönelik çalışmalarımıza bir yenisini daha ekleyerek Gece Gündüz Hesap yenileme projesinin ilk aşaması kapsamında hesap açılış süreçlerinin dijital onay ile tamamlanmasına imkân sağladık. Bununla birlikte, Tasarrufu Artıran Mevduat (TAM) Hesap ve Valörlü Hesap ürünlerini de dijital kanallar üzerinden erişilebilir hale getirerek süreçlerimizin daha hızlı ve kolay olmasını sağladık.

Carbonmap Platformu

Çevresel sürdürülebilirlik hedeflerimiz doğrultusunda tamamen kurum içi kaynaklarla geliştirdiğimiz Carbonmap platformu ile işletmelerin karbon emisyonlarını ve su tüketimlerini ölçmelerine imkân sağlıyor ve müşterilerimizin sürdürülebilirlik yolculuklarına rehberlik ediyoruz. Elektrik, doğalgaz ve akaryakıt gibi tüketim kalemlerinden kaynaklanan emisyon verilerini enerji tipi bazında detaylandırarak raporlanabilir bir yapı sunuyoruz. Bu sayede bankacılık hizmetlerinin ötesinde ihtiyaç odaklı dijital çözümler sunmaya ve müşterilerimizin sürdürülebilirlik hedeflerinin desteklenmesine katkı sağlamaya devam edeceğiz.

Veri Analitiği

Yapay zekâ ve veri analitiğinden yararlanarak müşteriler için daha hızlı, kişiselleştirilmiş ve proaktif hizmetler sunmaya yönelik projeler gerçekleştiriyoruz.

Dijitalleşme stratejimizin temel yapı taşlarından olan veri analitiği ve karar destek sistemlerimizle kurumsal veri varlıklarımızı, analitik modeller ve karar destek sistemlerine entegre ediyor, müşteri yolculuğunun tüm aşamalarında veriye dayalı karar mekanizmaları oluşturuyoruz. Yapay zekâ ve veri analitiğinden yararlanarak müşteriler için daha hızlı, kişiselleştirilmiş ve proaktif hizmetler sunmaya yönelik projeler gerçekleştiriyoruz. Günümüzde dijitalleşen dünyada, iş yapış biçimlerimizi bu doğrultuda şekillendirerek, müşteri deneyimini en üst seviyeye çıkarmayı hedefliyoruz. Kredi tahsis süreçlerimizde uçtan uca merkezi yönetim modeli ile olası risklerin öngörülebilmesi amacıyla 2019 yılında kurduğumuz Karar Destek Sistemi (KDS) altyapısını geliştirerek otomasyon oranını artırıyor; erken uyarı ve tahsilat sistemleriyle kredi portföyü kalitesini güçlendiriyoruz. Böylelikle oluşabilecek finansal riskleri yakından takip ediyor ve etkili sistemler kurmaya yönelik çalışmalarımızın devamlılığını sağlıyoruz.

Makroekonomik verilerdeki gelişmeleri düzenli olarak analiz ediyor, ortaya çıkan ihtiyaçlar doğrultusunda risk bazlı limitlendirme modellerimiz ile kredi politika çerçevemizi revize ediyoruz. Bu çalışmaların sonucunda, 2025 yılı itibarıyla KDS üzerinden değerlendirilen kredilerde tahsis kararlarının otomasyon oranını %86 seviyesine ulaştırdık.

Değişen müşteri beklentilerini doğru analiz ederek gelişen teknolojileri iş modelimize entegre ediyor, yeni ihtiyaçlara hızlı ve etkin çözümler üreten projeler hayata geçiriyoruz. Bu doğrultuda operasyonel mükemmellik yaklaşımımızı ileri taşıyarak müşteri verilerine konsolide erişim sağlayan web tabanlı "Point Müşteri Ekranları" uygulamasına yönelik geliştirmelere devam ettik. Bu proje sayesinde şubelerimizin satış stratejilerini veri temelli içgörülerle destekledik, sahayı doğru müşteri segmentlerine odaklayarak hedeflere ulaşmak için gerekli veriyi kesintisiz ve bütüncül biçimde sunduk.

Dijital ürün kullanımını artırmak amacıyla geliştirdiğimiz "Etkin Dijital" yaklaşımı kapsamında ise müşterilerimizin finansal işlemlerini dijital kanallar üzerinden gerçekleştirme alışkanlığını güçlendirdik. Gişe işlemlerini tercih eden müşterilerimizi dijital kanallara yönlendiren uygulamalar, terk eğilim modelleri ve dijital aktifleştirme kampanyaları ile etkin dijital müşteri oranımızı %68'e yükselttik.

Bu bütüncül yaklaşım ile dijitalleşmeyi; müşteri deneyimini geliştiren, finansal kapsayıcılığı destekleyen ve sürdürülebilirlik ile risk yönetimi hedeflerimizle uyumlu bir değer yaratma aracı olarak konumlandırıyoruz.

Bilgi Güvenliği ve Veri Gizliliği

Banka verilerinin ve bilgi altyapısının en yüksek hassasiyetle korunmasının yanı sıra müşterilerimizin ve çalışanlarımızın kişisel verilerinin güvenliğini temel önceliklerimiz arasında konumlandırıyoruz.

Bankacılık ve finans sektörü, günümüzde dijital dönüşümün en hızlı ve en yoğun şekilde yaşandığı sektörlerin başında gelmektedir. Yeni nesil teknolojiler, müşterilere finansal işlemlere kesintisiz erişim imkânı sunarken; fintech'ler ve yenilikçi girişimler sektörel dönüşümü hızlandırmaktadır. Bu gelişmeler önemli fırsatlar yaratmakla birlikte, veri güvenliği ihlalleri, siber saldırılar ve dijital dolandırıcılık gibi riskleri de beraberinde getirmektedir.

Banka verilerinin ve bilgi altyapısının en yüksek hassasiyetle korunmasının yanı sıra müşterilerimizin ve çalışanlarımızın kişisel verilerinin güvenliğini temel önceliklerimiz arasında konumlandırıyoruz. Veri gizliliğine verdiğimiz önem, analitik ve veri odaklı kurum kültürümüzün ayrılmaz bir parçasını oluşturmaktadır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hakkında Yönetmelik başta olmak üzere tüm ilgili mevzuat ve düzenlemelere tam uyum sağlıyoruz.

Bilgi güvenliği ve risk yönetimi yaklaşımımızı; ISO 31000 Risk Yönetimi, ISO/IEC 27001 Bilgi Güvenliği Yönetimi, ISO/IEC 27701 Kişisel Veri Yönetimi, ISO 22301 İş Sürekliliği, ISO 9001 Kalite Yönetimi ve DIN ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetimi standartlarıyla destekliyoruz. Bu kapsamda yürüttüğümüz sertifikasyon ve uyum çalışmalarıyla kurumsal altyapımızı güçlendirmeyi sürdürüyoruz.

Siber güvenlik ve dolandırıcılık risklerine karşı, dijital platformlarımızda en güncel ve gelişmiş güvenlik önlemlerini uyguluyoruz. Müşteri verilerinin gizliliğini, bütünlüğünü ve erişilebilirliğini sağlamak amacıyla sektördeki iyi uygulamaları esas alıyor; güvenli ve kesintisiz bir bankacılık deneyimi sunmayı hedefliyoruz. Dijital kanallarımız üzerinde siber risklerin önlenmesine yönelik kontrolleri düzenli olarak gerçekleştiriyoruz.

Bu doğrultuda, çalışan bilgisayarlarında güvenli erişim alanlarını güçlendiren ileri seviye kontroller devreye alınmakta, giderek karmaşıklaşan tehdit ortamı dikkate alınarak proaktif ve risk bazlı önleyici mekanizmalarla zenginleştirilmekte ve bilgi teknolojileri altyapımıza entegre edilmektedir. Siber dayanıklılığı artırmak amacıyla iş sürekliliği testleri ve siber güvenlik tatbikatları gerçekleştiriyor, internet ve mobil bankacılık kanallarımızda düzenli sızma testleri ile yazılım kaynak kod güvenliği taramaları yürütüyoruz. Ayrıca izleme ve alarm mekanizmalarını merkezî sistemler üzerinden otomatik raporlama sağlayacak şekilde yapılandırıyoruz.

Bilgi güvenliği farkındalığını kurumsal kültürümüzün ayrılmaz bir parçası olarak ele alıyor ve kurum genelinde sürdürülebilirlik odaklı bir kültürü güçlendirmek amacıyla tüm çalışanlarımıza yönelik Etik Kurallar, SWIFT güvenliği, Bilgi Güvenliği, Veri Sızıntısı, Dolandırıcılık ile Mücadele, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu, güvenli yazılım geliştirme gibi temel konularda düzenli eğitimler sunulmaktadır.

TÜRKİYE'NİN HER KÖŞESİNDE BÜYÜME İÇİN ÇALIŞANLARIMIZ VE TOPLUMSAL REFAHA KATKI

Bu Bölümde

124 İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği
- 126 İşe Alım ve Yetenek Yönetimi
- 128 Çalışan Hakları
- 130 Ücretlendirme Politikası ve Yönetimi

131 Çalışanlarımız için Nitelikli Eğitimler
- 132 Eğitim Faaliyetleri ve Çalışan Gelişimi
- 134 İç İletişim ve Çalışan Memnuniyeti

135 İş Sağlığı ve Güvenliği

136 Toplumsal Yatırımlar ve Sosyal Sorumluluk

139 İş Etiği ve Yasalara Uyum

Performans Göstergelerimiz

- Kadın Çalışan Oranı: **%53,4**
- Sendikalı Çalışan Oranı: **%37,7**
- Orta ve Üst Düzey Kadın Yönetici Oranı: **%48**
- Çalışan Başına Düşen Eğitim Saati: **21,55**

İlgili Sermaye Öğeleri

İnsan Sermayesi

Sosyal-İlişkisel Sermaye

İlgili SKA'lar

GRI 2-7, GRI 2-8

İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği

İnsan sermayesini en değerli varlığımız olarak görüyor, bu yaklaşım doğrultusunda insan kaynakları faaliyetlerimizi bütüncül bir anlayışla yürütüyoruz. Çalışan odaklı kurum kültürümüzün doğal bir sonucu olarak, tüm çalışanlarımız için güvenli, sağlıklı, kapsayıcı, adil ve eşitlikçi bir çalışma ortamı oluşturmayı önceliklendiriyoruz.

Bu yaklaşımımızla, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları arasında yer alan Sağlık ve Kaliteli Yaşam (SKA 3), Nitelikli Eğitim (SKA 4), Toplumsal Cinsiyet Eşitliği (SKA 5), İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme (SKA 8) ile Eşitsizliklerin Azaltılması (SKA10) hedeflerine katkı sağlıyoruz.

İK uygulamalarımızı, Bankamızın Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Politikası, Eğitim Politikası, Kadın Yönetim Kurulu Üyeliği Politikası, Ücret ve Prim Politikası, Etik ve Doğruluk İlkeleri'ni temel alarak şekillendiriyoruz.

İlgili politikalara buradan erişebilirsiniz.

GRI 2-7, GRI 2-8

2025 yılı itibarıyla Bankamız genelinde kadın çalışan oranı %53,4 seviyesinde gerçekleşti.

Bankamızda yürüttüğümüz tüm İK uygulamalarını Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Politikası çerçevesinde ele alıyor, toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleyen bir çalışma ortamını güçlendirmeyi amaçlıyoruz. Bu yaklaşım doğrultusunda organizasyon yapımızı; ırk, din, dil, mezhep, inanç, cinsiyet zihinsel veya bedensel engel, yaş ile kültürel ya da sosyal sınıf gibi farklılıkları gözetmeksizin eşitlikçi bir anlayışla şekillendiriyoruz. Bu yapı kapsamında, 2025 yılı Aralık ayı itibarıyla Şekerbank'ta toplam 3.718 çalışan görev yapmakta olup, çalışanlarımızın tamamı yurt içi birimlerimizde istihdam edilmektedir.

Çeşitlilik ve kapsayıcılık stratejimiz doğrultusunda, kadınların ekonomik ve toplumsal yaşamda daha güçlü bir şekilde yer almasını, karar alma mekanizmalarında daha etkin rol üstlenmesini ve iş yaşamı ile sosyal hayatta eşit haklara sahip olmasını İK yaklaşımımızın temel unsurları arasında konumlandırıyoruz.

Bu çerçevede, kariyer gelişim programları, liderlik eğitimleri ve mentörlük uygulamalarıyla çalışanlarımızın potansiyellerini en üst düzeyde ortaya koymalarını destekliyoruz.

2025 yılı itibarıyla Bankamız genelinde kadın çalışan oranı %53,4 seviyesinde yer alırken, orta-üst düzey kadın çalışan oranı %48 olarak gerçekleşti. Bankamızda üst düzey yönetim kadrolarındaki kadın yönetici oranı %40'tır. Bu yapının doğal bir yansıması olarak, aynı yıl terfi ederek bir üst ünvana yükselen çalışanlarımızın %55'ini kadın çalışanlar oluşturdu.

Engelli çalışan istihdamı kapsamında yasal yükümlülüklerimizi yerine getirirken, engelli bireylerin iş gücüne katılımını destekleyen uygulamaları hayata geçiriyoruz. Raporlama dönemi boyunca eşitlik ve ayrımcılık ilkelerine aykırı herhangi bir şikâyet bildirilmemiş olması, Bankamızda adil ve eşitlikçi bir çalışma ortamının sürdürüldüğünü ortaya koymaktadır.

İşe Alım ve Yetenek Yönetimi

2025 yılında saha kadrolarına yönelik işe alımların %61'i, Anadolu'da istihdamı destekleme önceliği doğrultusunda üç büyük şehir dışında gerçekleştirilmiştir.

Şekerbank olarak hem genç yeteneklere hem de deneyimli profesyonellere eşit fırsatlar sunan bir işe alım yaklaşımı benimsiyor, bu doğrultuda ülke ekonomisine ve sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamayı hedefliyoruz. Sürdürülebilir bankacılık hedeflerimiz doğrultusunda, 2025 yılı boyunca kadromuzu güçlendirmek amacıyla toplam 852 yeni çalışanı istihdam ettik. Bu işe alımların %27,8'ini yeni mezunlar, %72,2'sini ise deneyimli adaylar oluşturdu.

Yeni mezun işe alımlarıyla genç yeteneklerin bankacılık sektöründe kariyerlerine güçlü bir başlangıç yapmalarını desteklerken, deneyimli profesyonellere bilgi ve yetkinliklerini geliştirebilecekleri yeni kariyer fırsatları sunuyoruz. Çeşitliliği ve kapsayıcılığı temel alan yaklaşımımız doğrultusunda, işe alım süreçlerimizde fırsat eşitliğini gözetiyoruz. Bu doğrultuda, 2025 yılında saha kadrolarına yönelik işe alımların %61'i, Anadolu'da istihdamı destekleme önceliği doğrultusunda üç büyük şehir dışında gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, toplumsal etki yaklaşımımız doğrultusunda SistersLab (Bilim ve Teknolojide Kadın Derneği) ile iş birliği içinde yürüttüğümüz "Afetten Etkilenen Yazılımcı Gençlerin Güçlenmesi ve İstihdama Erişimi Projesi" aracılığıyla, deprem bölgesindeki gençlerin Bankamızın bilgi teknolojileri ekiplerinde istihdama katılımlarını destekliyoruz.

Kariyer ve Performans Yönetimi

Şekerbank'ta kariyer fırsatlarını eşitlikçi bir yaklaşım ile tüm çalışanlarımıza sunuyoruz. İK politikalarımız çerçevesinde işe alım ve kariyer süreçlerini adil bir şekilde yürütüyor; çalışanlarımızı yetkinlikleri, deneyimleri ve potansiyelleri doğrultusunda değerlendiriyoruz. Kariyer hedeflerini desteklemek amacıyla kariyer havuzları oluşturuyor, çalışanlarımızın gelişimini destekleyen eğitim ve gelişim programları hayata geçiriyoruz.

Stratejik hedeflerimiz doğrultusunda, özellikle saha kadrolarımızda çalışan performansının şeffaf ve objektif biçimde değerlendirilmesini sağlayan performans değerlendirme sistemleri uyguluyoruz. Bu süreç, çalışanlarımızın gelişim alanlarının belirlenmesine katkı sağlarken, kariyer gelişimlerine yönelik yeni fırsatların oluşturulmasını da destekliyor. İnsan kaynağı ihtiyacını öncelikli olarak çalışanlardan gelen kariyer değişikliği taleplerini dikkate alarak ilerletip iç yeteneklere kariyer hareketliliği sağlıyoruz.

Kitle Bankacılığı

Anadolu bankacılığı misyonumuzla Türkiye genelindeki genç insan kaynağımıza kariyer olanaklarını artırmak amacıyla Eylül 2025 itibarıyla organizasyon yapımızda Kitle Bankacılığı yapılanmasını hayata geçirdik. Gişe çalışanlarımızı müşteri deneyimini ilk temasta daha da iyileştirmek ve dijital yetkinliklerimizi de kullanarak daha bütüncül bir hizmet sunabilmek amacıyla satış ve pazarlama odaklı bir yapıya dönüştürerek, Kitle Bankacılığı şemsiyesi altında birleştirdik. Bu yapı ile tüm saha ekiplerimizi müşterilerimize daha hızlı ve etkin hizmet sunmaya yönlendirerek ilişki bankacılığındaki uzmanlığımızı daha da yükseltmeyi hedefliyoruz.

2025 yılı içerisinde Kitle Bankacılığı ekiplerimizin müşteri odaklılık, teknolojik dönüşüm ve sürdürülebilirlik ilkeleri doğrultusunda yetkinliklerini güçlendirmek amacıyla çevrim içi ve yüz yüze eğitim programları hayata geçirdik.

2025 yılında Kitle Bankacılığı Müşteri Temsilcilerimiz ile yeni iş süreçlerindeki yetkinliklerinin artırılmasına yönelik bölge ve şube müdürlerimizin de katılımıyla birlikte bölge müdürlüklerimizin bulunduğu 6 ilde "Kitle Bankacılığı Strateji Toplantıları" gerçekleştirdik.

Kitle Bankacılığı yapılanması ile tüm saha ekiplerimizi müşterilerimize daha hızlı ve etkin hizmet sunmaya yönlendirerek ilişki bankacılığındaki uzmanlığımızı daha da yükseltmeyi hedefliyoruz.

GRI 2-30

Çalışan Hakları

Şekerbank olarak, tüm çalışanlarımızla birlikte yürürlükteki mevzuata ve etik ilkelere uyumu; adalet, şeffaflık, dürüstlük ve güvenilirlik değerleri doğrultusunda temel bir sorumluluk olarak görüyoruz. Bankamızın itibarını müşterilerimiz, toplum ve tüm paydaşlarımız nezdinde korumak amacıyla, Şekerbank Etik Taahhütnamesi ile Etik ve Doğruluk İlkeleri Politikası kapsamında belirlenen ilke ve yükümlülükleri tüm faaliyetlerimizin her seviyesinde esas alıyor; ilgili politika ve taahhütlerimizi internet sitemiz aracılığıyla kamuoyunun erişimine sunuyoruz.

Bu çerçevede, İK yönetimi kapsamında İş Kanunu başta olmak üzere yürürlükteki tüm yasa ve mevzuat hükümlerini yüksek hassasiyetle uyguluyor, İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi'ni destekleyerek tüm faaliyetlerimizde insan haklarına saygıyı temel ilke olarak benimsiyoruz. Bankamızda zorla çalıştırma ve çocuk işçiliğe hiçbir koşulda izin verilmez. Bu konudaki politika ve mevzuata uyum İnsan Kaynakları, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından izlenmektedir.

Toplu Sözleşme ve Sendika Hakları

Şekerbank olarak, çalışanlarımızın toplu sözleşme kapsamına dahil olmalarını ve sendikal haklardan yararlanmalarını destekliyoruz. Bankamız ile Banka-Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası (BASİSEN) arasında imzalanan toplu iş sözleşmesi kapsamında, sendika üyesi çalışanlarımızın özlük ve mali hakları belirlenmektedir. BASİSEN üyesi çalışanlarımız, her iş yerinde seçilen temsilciler aracılığıyla temsil edilmekte olup, 2025 yıl sonu itibarıyla Bankamızda çalışanların %37,7'si sendika üyesidir.

Yan Haklar ve Sosyal Yardımlar

Şekerbank olarak, çalışanlarımıza nitelikli bir çalışma ortamı sunmayı ve çalışma koşullarını sürekli geliştirmeyi önceliklendiriyoruz. Bu doğrultuda, çalışanlarımızın sağlığını ve refahını desteklemek amacıyla kapsamlı yan haklar ve sosyal yardımlar sağlıyoruz.

Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı statüsünde sağlık yardımları sunarken; çalışanlarımız ile sosyal güvencesi bulunmayan eş ve çocuklarına sektör standartlarında özel sağlık sigortası imkânı sağlıyoruz.

Şekerbank çalışanları Bankamızın ana hissedarı olan Şekerbank T.A.Ş. Personel Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın (SEMVAK) üyesidir. SEMVAK üyeliği ile çalışanlarımıza ikinci bir emeklilik imkânı sunuyor ve uzun vadeli finansal güvenliklerini destekliyoruz.

Çalışanlarımızı olası risklere karşı güvence altına almak amacıyla ferdi kaza sigortası ve hayat sigortası uygulamalarını yürütüyoruz. Genel Müdürlük çalışanlarımız için mesai saatleri içerisinde faydalanılabilen iş yeri hekimi hizmeti sunarken, haftanın belirli günlerinde laboratuvar hizmeti de sağlıyoruz.

SEMVAK üyeliği ile çalışanlarımıza ikinci bir emeklilik imkânı sunuyoruz.

SEMVAK
Şekerbank Munzam Vakfı

GRI 2-30

Tam zamanlı çalışanlarımıza yönelik sosyal yardımlarımızla, çalışan refahını bütüncül bir yaklaşımla desteklemeyi amaçlıyoruz. Bu kapsamda sağlık ve hayat sigortasının yanı sıra sosyal yardım tazminatı, kasa tazminatı, göç tazminatı, yabancı dil tazminatı, Sermaye Piyasası Lisansları Tazminatı (SPK), evlenme yardımı, giyim yardımı, çocuk yardımı ile doğum ve ölüm yardımı gibi çeşitli sosyal destekler sunuyoruz.

Çalışanlarımızın iş ve özel yaşam dengesini desteklemek amacıyla yıllık izin kullanımını teşvik ediyor; ihtiyaç durumlarına özel mazeret izni, ücretsiz izin ve esnek doğum izni gibi uygulamalarla destekliyoruz. Kadın çalışanlarımızın doğum sonrası işe dönüş süreçlerini kolaylaştırmaya yönelik özel düzenlemeleri hayata geçiriyoruz.

Bu kapsamda, kadın çalışanlara doğumdan önce 8 hafta ve doğumdan sonra 8 hafta olmak üzere toplam 16 hafta doğum izni verilmektedir. Çoğul gebelik halinde, doğumdan önceki izin süresine 2 hafta eklenmektedir.

Çalışanın sağlık durumunun uygun olması ve kendi talebi ile doktor onayının bulunması halinde, doğuma üç haftaya kadar çalışılabilmekte; bu durumda çalışılan süreler doğum sonrası izin süresine eklenmektedir. Erkek çalışanlar için ise eşinin doğum yapması halinde 5 gün izin hakkı tanınmaktadır.

Doğum yapan çalışanlarımıza ayrıca, yeni doğan bakım paketi kapsamında BASİSEN ile yürütülen "Yeni Doğan Maddi Destek Paketi" sunulmaktadır. 2025 yılında doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısı 134'tür.

GRI 2-19, GRI 2-20

Ücretlendirme Politikası ve Yönetimi

Şekerbank olarak ücretlendirme politikamızı, kurumsal yönetim ilkeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan Bankacılıkta İyi Ücretlendirme Uygulamaları rehberini esas alarak oluşturuyoruz. Bu kapsamda belirlediğimiz politika, süreç ve uygulamalar, Yönetim Kurulumuz tarafından düzenli olarak gözden geçirilmekte ve onaylanmaktadır.

Ücretlendirme yapımızı Bankamızın stratejik hedefleriyle uyumlu şekilde kurgulayarak sürdürülebilir büyümeyi desteklemeyi amaçlıyoruz. Ücret seviyelerinin belirlenmesinde işin kapsamını, çalışanlarımızın deneyim ve performans düzeylerini dikkate alıyor, çalışan bağlılığını güçlendirmeyi hedefliyoruz.

Cinsiyet farkı gözetmeksizin benzer görevi yapan çalışanların benzer ücreti alması ilkesini benimsiyoruz.

Bu çerçevede, çalışan memnuniyetini ve verimliliği destekleyen etkin bir performans yönetimini ücretlendirme yapımızın ayrılmaz bir unsuru olarak değerlendiriyoruz.

Performansa dayalı prim ödemeleri, Bankamızın stratejisiyle uyumlu olarak yapılandırılan performans sistemi kapsamında Bankamız Ücretlendirme Politikası çerçevesinde ve Yönetim Kurulu kararları doğrultusunda uygulanmaktadır.

Çalışanlarımız için Nitelikli Eğitimler

Şekerbank'ta sunduğumuz eğitim ve gelişim fırsatlarıyla, çalışanlarımızın profesyonel yetkinliklerini geliştirerek Bankamızda güçlü bir öğrenme kültürü oluşturmayı ve stratejik hedeflerimize birlikte ilerlemeyi hedefliyoruz. Eğitim ve gelişim çalışmalarımızı, çalışanlarımızın potansiyellerini ortaya çıkaran ve kurumsal hedeflerimizle uyumlu bir gelişim yaklaşımıyla tasarlıyoruz. Bu kapsamda, çalışanlarımızın görev, sorumluluk ve kariyer aşamalarına uygun olarak farklı öğrenme yöntemlerini içeren bütüncül bir eğitim sistemi uyguluyoruz.

Çalışanlarımızın katılımını ve açık iletişimi teşvik eden şeffaf bir iç iletişim anlayışıyla kurumsal aidiyeti güçlendirmeyi amaçlıyoruz. Dijital iletişim kanallarımız ve geri bildirim mekanizmalarımız aracılığıyla çalışanlarımızın görüş ve önerilerini karar süreçlerimize dâhil ediyor, kurum içi etkileşimi destekliyoruz. Sosyal ve katılımcı uygulamalarla çalışan bağlılığını artırırken, elde edilen geri bildirimleri çalışma ortamımızın sürekli iyileştirilmesi için değerlendiriyoruz.

Eğitim Faaliyetleri ve Çalışan Gelişimi

2025 yılında çalışan başına düşen ortalama eğitim süresini 21,55 saat olarak gerçekleştirdik.

Şekerbank'ta çalışanlarımıza farklı öğrenme ihtiyaçlarına yanıt verecek şekilde yapılandırılmış eğitim programları sunuyoruz. Seçmeli ve uzaktan eğitimler, banka içi ve banka dışı programlar, vaka çalışmaları, simülasyonlar ve deneyim paylaşım uygulamaları aracılığıyla çalışanlarımızın mesleki, teknik ve kişisel gelişimlerini destekliyoruz. Çalışanlarımızın kurumsal yapıyı, işleyişi ve sorumluluk alanlarını bütüncül bir şekilde kavramalarını destekliyor; güncel bilgi ve yetkinliklerle donatırken geleceğin liderlik rollerine hazırlanmalarını amaçlıyoruz. Çalışanlarımızın sahip oldukları bilgi ve becerileri geliştirmelerine ve bankacılık alanındaki mesleki uzmanlıklarını artırmalarına katkı sağlamak amacıyla gerekli sertifika ve lisans alımlarında çalışanlarımızı destekliyoruz.

İşe yeni başlayan, görevi değişen veya terfi eden çalışanlarımıza; görev ve ünvanlarına uygun teknik ve yetkinlik bazlı eğitimler ile uyum süreçlerini hızlandırıyoruz.

Oryantasyon eğitimlerinde mutlaka İnsan Kaynakları Politikamız çerçevesinde insan kaynakları uygulamalarımızı, desteğe ihtiyaçları olduğu durumda ulaşabilecekleri adresleri ve kendilerinden beklentileri net bir şekilde aktarıyoruz. Toplu halde işe alımı yapılan müfettiş yardımcılarına Temel Bankacılık Eğitimini de içerecek şekilde kapsamlı bir gelişim programı sunulmaktadır.

Dijitalleşme odağımız doğrultusunda, dijital konuları da eğitim kataloğumuzun temel unsurlarından biri olarak konumlandırıyor; Güvenli Yazılım Geliştirme, Kişisel Verilerin Korunması ve Bilgi Güvenliği Farkındalığı başlıklarında yürütülen eğitimlerle çalışanlarımızın dijital risklere yönelik farkındalıklarını güçlendiriyoruz. Bankamızın stratejik öncelikleri doğrultusunda yöneticilerimizin liderlik ve yönetsel yetkinliklerini geliştirmeye yönelik kapsamlı gelişim programları uyguluyor; bu programlar aracılığıyla finansal raporlama, yetenek değerlendirme ve mülakat süreçleri, dijital bankacılık uygulamaları ile yönetim sistemleri gibi kritik alanlarda bilgi ve becerilerini güçlendiriyoruz.

Ayrıca organizasyonel seviyeler bazında segmente edilmiş ve role özel tasarlanmış liderlik gelişim programları da yürüterek yöneticilerimizin liderlik becerilerini güçlendiriyoruz.

Çeşitlilik ve kapsayıcılık yaklaşımımız ile etik ve uyum politikalarımız doğrultusunda farkındalık eğitimleri yürütüyor, iş yerinde saygılı davranış kültürünün ve etik ilkelere uyumun güçlendirilmesini hedefliyoruz. Bununla birlikte, çalışanlarımızın gelişimini bütüncül bir bakış açısıyla ele alarak, anlaşmalı üniversiteler ve eğitim kurumlarıyla iş birlikleri kapsamında yabancı dil ve yüksek lisans eğitimlerine yönelik destekler sunuyoruz.

2025'de Fark Yaratan Çalışan Gelişimini Destekleyen Eğitim Programları

- Şube Müdürü Liderlik Gelişim Programı
- Grup Başkanı Liderlik Gelişim Programı
- Şekerbank Yetiştirme Programı (YEP)
- Genel Müdürlük Uzmanlık Gelişim Programı (İletişim/ Veri/ Sunum/ İnisiyatif)
- İK Uzmanlık Gelişim Programı (Mülakat/ Değerlendirici/ Koçluk)
- CIA Sertifikasyon Hazırlık Programı
- Güvenli Alacak Yönetimi Programı (Bilanço/ Sorunlu Alacak/ Erken Uyarı Sinyalleri/ Kanuni Takip)
- Kitle Bankacılığı Gelişim Yolculuğu
- Öğren Arası Seminer Dizinleri
- Deneyim Odaklı Oryantasyon Programları

2025 yılında,

- Çalışanlarımıza kişi başı **21,55**, toplamda **73.611** saat eğitim düzenledik. Bu eğitimlerin **%18**'i yüz yüze, **%44**'ü sanal sınıf ortamında, **%38**'i e-eğitim olarak gerçekleştirildi.
- Şube Müdürü Gelişim Programını tamamlayan Vekil Müdür ve Şube Müdürü ünvanlarındaki yöneticilerimize toplam **10.499 saat** eğitim sağladık.
- Toplam eğitimlerimizin **%82**'si sanal sınıf ortamında ve e-eğitim olacak şekilde gerçekleşmiştir. Bu kapsamda, Güvenli Yazılım Geliştirme eğitimine **397** çalışanımız katıldı ve toplam **2.159** saat eğitim verdik. Kişisel Verilerin Korunması eğitimi **1.281** çalışanımızın, Bilgi Güvenliği Farkındalığı eğitimi ise **3.733** çalışanımızın katılımıyla toplam **8.128** saat olarak tamamlandı.
- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Eğitimi kapsamında **525**, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi eğitimi kapsamında ise **3.175** çalışanımıza eğitim verdik.
- Eğitim ve sınavlar sonucunda **333** çalışanımız mesleki gelişimlerini destekleyecek sertifika veya lisans sahibi oldu.

İç İletişim ve Çalışan Memnuniyeti

Şekerbank olarak, çalışanlarımızın katılımını teşvik eden, şeffaf ve etkili bir iç iletişim kültürü oluşturarak kurumsal aidiyeti güçlendirmeyi hedefliyoruz. Bu doğrultuda iç iletişim süreçlerimizi sürekli geliştiriyor; çalışanlarımızın görüş ve önerilerini dikkate alan, etkileşimi artıran ve kurum kültürünü destekleyen bir yapı oluşturuyoruz. Kurum içi bilgi paylaşımını güçlendirmek ve çalışanlarımızın güncel gelişmelere zamanında erişimini sağlamak amacıyla dijital iletişim kanallarımızı düzenli olarak güncelliyoruz.

Çalışanlarımızın görüşlerini önemsiyor ve geri bildirimlerini iş süreçlerimizin geliştirilmesinde etkin bir şekilde değerlendiriyoruz. Periyodik çalışan memnuniyeti anketleri, geri bildirim toplantıları ve interaktif iç iletişim kanalları aracılığıyla çalışanlarımızın fikirlerini paylaşabilecekleri ve yönetime doğrudan iletebilecekleri katılımcı bir ortam sağlıyoruz.

Ayrıca, insan kaynakları iş ortaklarımızın liderliğinde yürütülen çalışan görüşmeleri ile çalışanlarımızın beklenti ve ihtiyaçlarını daha yakından takip ediyoruz. Bu kapsamda gerçekleştirilen anket sonuçlarını analiz ediyor, elde edilen bulguları çalışan memnuniyetini artırmaya ve kurum aidiyetini güçlendirmeye yönelik iyileştirme çalışmalarımızda kullanıyoruz.

Çalışan bağlılığını ve kurum içi etkileşimi güçlendirmek amacıyla, farklı birimler arasında iletişimi artıran etkinlikler ve motivasyonu destekleyen organizasyonlar düzenliyoruz.

Doğum günleri, Anneler ve Babalar Günü ile karne günü gibi özel günlerde gerçekleştirilen paylaşımlar aracılığıyla kurum içinde samimi ve olumlu bir sosyal atmosfer oluşturuyoruz.

Bununla birlikte, çalışanlarımızın bireysel gelişimini desteklemek üzere yetkinlik gelişimi, kariyer planlaması ve mentörlük süreçlerine yönelik uygulamaları hayata geçiriyoruz. Bu çalışmalar, çalışan motivasyonunu ve memnuniyetini artırarak daha verimli, yenilikçi ve güçlü bir kurumsal yapının oluşmasına katkı sağlıyor.

Tüm çalışanlarımızın parçası olduğu SEMVAK ile ortak bir değer alanı oluşturarak, çalışanlarımızın kuruma olan katılımını ve bağlılığını pekiştirmeyi amaçlıyoruz.

İş Sağlığı ve Güvenliği

Şekerbank olarak, İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) standartlarına tam uyum sağlamak amacıyla çalışma alanlarımızda tüm paydaşlarımızın güvenliğini önceliklendiriyoruz. Çalışanlarımız, müşterilerimiz, ziyaretçilerimiz ve iş ortaklarımız için güvenli ve sağlıklı bir çalışma ortamı sunmayı hedefliyor; tüm faaliyetlerimizi 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Şekerbank İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası'na uygun şekilde yürütüyoruz.

İSG kapsamındaki sorumluluklarımız, Özlük İşlemleri Müdürlüğü koordinasyonunda yakından takip edilmektedir. Bu yapı, İSG'ye ilişkin görev ve yükümlülükleri tanımlayan ve denetleyen en üst düzey yetkili olarak, Genel Müdür Yardımcısına bağlı İşveren Vekilleri tarafından yönlendirilmektedir.

İSG Politikamız doğrultusunda, yasal mevzuat gerekliliklerine uygun olarak iş güvenliği uzmanları ve iş yeri hekimleri ile çalışıyor, tüm birimlerimizde gerekli görev dağılımlarını mevzuata uygun şekilde sağlıyoruz. 2025 yılı itibarıyla, İSG komitelerinde çalışan temsilcileri de dâhil olmak üzere toplam 21 çalışanımız görev almaktadır.

İş kazaları ve meslek hastalıklarının önlenmesine yönelik olarak, potansiyel tehlikeleri önceden belirliyor; çalışanlarımızın ve alt yüklenicilerimizin katılımıyla risk analizleri gerçekleştiriyoruz. Bu kapsamda, iş kazaları ve meslek hastalıklarına ilişkin kayıtları düzenli olarak tutuyor; kaza sıklık oranı, kaza ağırlık oranı, yaralanma oranı ve meslek hastalığı oranı gibi göstergeler üzerinden performansımızı izliyoruz. Elde edilen veriler doğrultusunda eylem planları oluşturuyor, yasal bildirimleri zamanında gerçekleştiriyor ve benzer risklerin tekrarını önlemeye yönelik önleyici tedbirler alıyoruz.

Çalışanlarımızın sağlık ve güvenlik riskleri konusunda farkındalığını artırmak amacıyla düzenli eğitimler gerçekleştiriyoruz. Bu eğitimlerle çalışanlarımızın koruyucu önlemler alma, yasal hak ve sorumluluklarını öğrenme ve ilk yardım konularında yetkinlik kazanmalarını destekliyoruz. Raporlama döneminde 414 çalışanımıza toplam 4.408 saat İş Sağlığı ve Güvenliği eğitimi verdik.

Genel Müdürlük binamız ve şubelerimizde acil durumlara hazırlık kapsamında söndürme, kurtarma, koruma ve ilk yardım ekipleri oluşturuyor; düzenli eğitim ve tatbikatlarla bu ekiplerin yetkinliklerini güçlendiriyoruz. Eğitim süreleri yaklaşan çalışanlarımıza yönelik İSG eğitimlerini güncel tutuyor, acil durumlara hazırlık düzeyimizi periyodik tatbikatlarla izliyoruz. Bununla birlikte, alt işveren çalışanlarının bina girişleri ve çalışma süreçlerini takip ederek İSG risklerinin önlenmesine yönelik kontrol mekanizmalarını uyguluyoruz.

Sürdürülebilir Sağlık Serisi ve Çalışan Refahı

İş Sağlığı ve Güvenliği yaklaşımımızı, yalnızca risklerin önlenmesiyle sınırlı tutmuyor; çalışanlarımızın sağlıklı yaşam alışkanlıklarını destekleyen önleyici uygulamalarla bütüncül bir çerçevede ele alıyoruz. Bu kapsamda hayata geçirilen Sürdürülebilir Sağlık Serisi kapsamında, Allen Carr Türkiye iş birliğiyle sigara bırakmaya yönelik bir farkındalık etkinliği düzenledik. Etkinlikte, sigara bırakma sürecine yönelik pratik yöntemler çalışanlarımızla paylaşıldı. Etkinlik sonunda 30 Mayıs için yapılan "bir gün sigara içmeme" çağrısıyla, çalışanlarımızın sigarayı bırakma yolculuğunda farkındalık artırıcı ve cesaretlendirici bir ortak aksiyon gerçekleştirildi. Bu çalışma ile, çalışan sağlığına yönelik önleyici yaklaşımımızı güçlendirmeyi ve çalışan refahını desteklemeyi amaçladık.

Toplumsal Yatırımlar ve Sosyal Sorumluluk

Kurumsal sosyal sorumluluk yaklaşımımız doğrultusunda hayata geçirdiğimiz projelerle yalnızca ekonomik büyümeye katkı sağlamakla kalmıyor, yaygın ve nitelikli eğitimin desteklenmesini, kadın girişimcilerin güçlendirilmesini, kültür ve sanat faaliyetlerinin yaygınlaştırılmasını ve toplumsal eşitliğin teşvik edilmesini hedefliyoruz. Sosyal sorumluluk projeleri ve gönüllülük çalışmaları kapsamında tüm çalışanlarımızın aktif katılımını teşvik ediyor, birlikte hareket ederek toplumun her kesimi için fayda yaratıyoruz.

Yürüttüğümüz çalışmalar ve kurduğumuz iş birlikleri aracılığıyla Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları arasında yer alan Nitelikli Eğitim (SKA 4), Toplumsal Cinsiyet Eşitliği (SKA 5), İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme (SKA 8), Eşitsizliklerin Azaltılması (SKA 10), Sürdürülebilir Şehirler ve Topluluklar (SKA 11) ile Amaçlar İçin Ortaklıklar (SKA 17) hedeflerine katkı sağlıyoruz.

Eğitim Alanındaki Çalışmalar

Eğitimin toplumsal kalkınmadaki belirleyici rolünün bilinciyle hayata geçirdiğimiz projelerle kapsayıcılığı artırmayı, toplumun farklı kesimlerine eşit erişim imkânı sunmayı ve nitelikli eğitimi destekleyerek uzun vadeli toplumsal etki yaratmayı amaçlıyoruz.

Şeker Çocuk Dergisi SKA 4-10

İlköğretim çağındaki çocuklara yönelik güncel, öğretici ve eğlendirici içeriklerle hazırlanan Şeker Çocuk Dergisi ile 42 yıldır Türkiye genelinde yüz binlerce çocuğa ulaşıyoruz. 2025 yılında toplam 124 bin adet dergiyi Anadolu'nun dört bir yanındaki çeşitli okullara ücretsiz olarak ulaştırdık. Dijital versiyonunun yanı sıra, görme engelli çocuklar için Braille alfabesi (görme engelliler için kabartma yazı) ile hazırlanan baskıları da Türkiye'nin dört bir yanındaki görme engelli okulları ve rehabilitasyon merkezlerine ücretsiz olarak göndererek eğitimde eşitliğin desteklenmesine katkı sunuyoruz.

Kadın İhracatçılara Finans Desteği SKA 4-5-8-10-17

Kadın ihracatçıların ve kadın istihdamı yüksek olan işletmelerin finansmana erişimini desteklemek amacıyla İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ile imzaladığımız protokol kapsamında, ihracatçı kadın KOBİ'ler ile kadın çalışan oranı en az %50 ve üzerinde olan firmaların rekabet gücünün artırılmasını, kadınların iş gücüne katılımının desteklenmesini ve ihracat faaliyetlerinde daha etkin rol almalarını hedefliyoruz.

Görme Engelliler İçin Eğitime Erişim Desteği SKA 4-10

2025 yılında Boğaziçi Üniversitesi Görme Engelliler Teknoloji ve Eğitim Merkezi (GETEM) ile iş birliği gerçekleştirerek, görme engelli bireylerin kitaplara erişimini desteklemek amacıyla yürütülen sesli kitap projesine dâhil olduk. Bu çalışma ile çalışanlarımızın görme engelli bireylere yönelik farkındalıklarını artırarak sorumlu bankacılık çalışmalarımıza bir yenisini daha ekledik.

Kültür-Sanat Alanındaki Çalışmalar

1980'li yıllarda Türkiye'nin ilk banka sanat galerilerinden birini kuran Bankamız, 2011 yılında hayata geçirdiği Açıkekran Yeni Medya Sanatları Platformu aracılığıyla sanatın büyük şehirlerin yanı sıra Anadolu'nun dört bir yanına yayılmasını desteklemiştir.

Açıkekran Yeni Medya Sanatları Platformu SKA 11

Toplumu sanata yaklaştırmak amacıyla 2011 yılında hayata geçirdiğimiz, Türkiye'nin yeni medya ve video sanatına odaklı ilk kültür-sanat girişimi olan Açıkekran Yeni Medya Sanatları Platformu ile sanatın Mardin'den Alpullu'ya Türkiye'nin farklı noktalarındaki şubelerimiz aracılığıyla daha geniş kitlelere erişmesini sağladık. Genel Müdürlük binamızda yer alan Açıkekran Levent Galerisi'nde ise Bankamızın sanat arşivinden seçilen eserlerle sergiler düzenleyerek kültür-sanat alanındaki katkımızı sürdürüyoruz.

Toplumsal Yatırımlar ve Sosyal Sorumluluk

Toplumsal Kalkınma Alanındaki Çalışmalar

Şekerbank olarak, eğitimden istihdama kadar farklı alanlarda yürüttüğümüz projelerle toplumsal fayda sağlamaya devam ediyoruz.

EBRD İş Birliğiyle Genç Girişimcilerin Desteklenmesi SKA 8-10-17

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (European Bank for Reconstruction and Development-EBRD) tarafından genç girişimcilerin ve KOBİ'lerin finansmana erişimini desteklemek amacıyla yürütülen Gençler İş Başında (Youth in Business) programına 2025 yılında dâhil olduk. Program kapsamında, özellikle 6 Şubat depremlerinden etkilenen bölgelerdeki gençlerin iş kurma ve mevcut işlerini büyütme süreçlerine destek olurken; istihdamın artırılmasına ve yerel ekonomilerin toparlanmasına katkı sağlamayı sürdürdük.

Afetten Etkilenen Yazılımcı Gençlerin Güçlenmesi ve İstihdama Erişimi Projesi SKA 4-5-8-10-17

Kadınların bilim, teknoloji, mühendislik ve matematik (STEM) alanlarındaki faaliyetlerini güçlendirmeyi hedefleyen bu proje kapsamında, SistersLab iş birliğiyle afetten etkilenen kadın yazılımcıların istihdama erişimini destekliyoruz. İş birliği kapsamında kadınların dijital yetkinliklerini geliştirerek uzun vadeli kariyer fırsatlarına erişmelerini ve ekonomik hayatta daha aktif rol almalarını amaçlıyoruz.

Ahilik Haftası'nda Esnafın Güçlendirilmesine Yönelik Finansal Destekler SKA 8-10-17

Ahilik kültürünün temelini oluşturan esnaf dayanışması ve meslek ahlakı gibi toplumsal değerleri yaşatmak ve ahilik kültürünü gelecek nesillere aktarmak amacıyla kutlanan Ahilik Haftası kapsamında, esnaf müşterilerimize özel finansman çözümleri sunduk. Gelenekselleşen bu kampanya aracılığıyla esnafın nakit ihtiyaçlarına çözüm sağlarken, işlerini geliştirmelerine ve ekonomik faaliyetlerini güçlendirmelerine de destek olduk.

Şekerbank'ın Üyelikleri ve Destek Verdiği Girişimler

Ulusal

- SKD-İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği
- TBB-Türkiye Bankalar Birliği Sürdürülebilir Büyümede Finansal Sektörün Rolü Çalışma Grubu
- FODER-Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği
- ERTA-Entegre Raporlama Türkiye Ağı
- UNGC-Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi İmzacıları Derneği

Uluslararası

- UNEP FI-Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi
- UNGC-Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi
- CDP (Carbon Disclosure Project) Karbon Saydamlık Projesi
- WEPs-Kadının Güçlenmesi Prensipleri
- TCFD-İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü
- UNEP FI/PRB-Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi Sorumlu Bankacılık Prensipleri
- IFF-Uluslararası Finans Enstitüsü
- Biyoçeşitlilik için Finans Derneği

GRI 2-16, GRI 2-25, GRI 2-26

İş Etiği ve Yasalara Uyum

Kurumsal kültürümüzün temelini güven, dürüstlük ve sorumluluk anlayışı oluşturuyor. Tüm faaliyetlerimizi, paydaşlarımızla olan ilişkilerimizde şeffaflık, tarafsızlık ve adil davranış ilkeleri doğrultusunda yürütüyoruz. Bankacılık faaliyetlerimizin her aşamasında iş etiği ilkelerine bağlı kalmayı ve yürürlükteki tüm yasal düzenlemelere eksiksiz uyum sağlamayı temel bir sorumluluk olarak görüyoruz. Bu çerçevede dürüstlük, şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri doğrultusunda hareket ediyor; paydaşlarımızla olan ilişkilerimizi güven esasına dayalı olarak sürdürüyor, kurumsal itibarımızı koruyarak sürdürülebilir değer yaratmayı hedefliyoruz.

Bu yaklaşımımız doğrultusunda, iş etiğine ilişkin ilke ve uygulamalarımız Etik ve Doğruluk İlkeleri Politikası ile güvence altına alınmıştır. Söz konusu politika; çalışanlarımızın banka, müşteriler ve diğer paydaşlarla olan ilişkilerinde uyması gereken etik standartları, sorumlulukları ve davranış esaslarını kapsamlı bir şekilde tanımlamaktadır. Politika ile dürüstlük, tarafsızlık, gizlilik, güvenilirlik, sürdürülebilirlik, insan haklarına saygı ve ayrımcılıkla mücadele gibi temel ilkeleri kurumsal düzeyde benimsiyor ve uyguluyoruz.

Etik ve Doğruluk İlkeleri Politikamız çerçevesinde; bilgi güvenliği ve müşteri gizliliğini koruyor, çıkar çatışmalarının önlenmesine yönelik kuralları hayata geçiriyor, iş yerinde taciz ve ayrımcılığa karşı sıfır tolerans yaklaşımını benimsiyoruz. Çalışanlarımızın etik ilkelere uygun hareket etmesini desteklemek amacıyla farkındalık çalışmaları yürütüyor, etik ihlallerin bildirilmesine imkân tanıyan mekanizmalar oluşturuyor ve bu bildirimleri titizlikle değerlendiriyoruz.

İş etiği ve yasalara uyum yaklaşımımız, Bankamız bünyesinde yürürlükte olan politika ve prosedürlerle sistematik bir çerçeveye kavuşturulmuştur. Bu kapsamda, etik ilkelere aykırı davranışların ve mevzuata uyumsuzluk risklerinin önlenmesine yönelik düzenlemeleri hayata geçiriyor; tüm çalışanlarımızın bu ilkelere uygun hareket etmesini sağlıyoruz.

Yasalara uyum faaliyetlerimizin önemli bir unsuru olan Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası ile rüşvet ve yolsuzluğa karşı sıfır tolerans yaklaşımını benimsiyoruz. Söz konusu politika; Banka çalışanlarını, Yönetim Kurulu dâhil olmak üzere tüm organizasyonu, ayrıca Banka adına faaliyet gösteren dış hizmet sağlayıcıları ve iş ortaklarını kapsayacak şekilde uygulanmaktadır. Bu çerçevede rüşvet, yolsuzluk, kolaylaştırma ödemeleri, uygunsuz hediye, bağış ve ağırlama uygulamalarına izin vermiyoruz.

Çalışanlarımızın bu kurallara uyumunu sağlamak amacıyla görev ve sorumlulukları netleştiriyor, iç kontrol ve uyum mekanizmalarıyla uygulamaları düzenli olarak izliyoruz.

Olası ihlallerin erken aşamada tespit edilebilmesi amacıyla gizlilik esasına dayalı bildirim ve şikâyet mekanizmaları işletiyor, rüşvet ve yolsuzluk şüphesi içeren bildirimleri titizlikle değerlendiriyoruz. İyi niyetle yapılan bildirimlerde bulunan çalışanlarımızın korunmasını güvence altına alıyor ve etik kültürün kurum genelinde güçlenmesini destekliyoruz.

Bu doğrultuda, iş etiği ve yasalara uyum alanındaki politika ve uygulamalarımızı sürekli geliştiriyor, çalışanlarımıza yönelik eğitim ve farkındalık çalışmalarını sürdürüyor ve bankacılık faaliyetlerimizi yüksek etik standartlar ve mevzuata tam uyum anlayışıyla yürütüyoruz.

ŞEKERBANK'TA KURUMSAL YÖNETİM

Bu Bölümde

142 Kurumsal Yönetim
144 Risk Yönetimi Sistemi ve Stratejisi
150 İç Kontrol ve İç Denetim
152 Yönetim Kurulu
156 Üst Yönetim
160 Şekerbank T.A.Ş. Organizasyon Şeması
162 Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler
163 Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
164 Özet Yönetim Kurulu Raporu
165 Yönetim Kurulu'nun Yedekleme Planlaması ve Yönetim Kurulu'ndaki Atamalar
166 İleriye Dönük Beklentiler
167 İçeriden Öğrenenlerin Ticareti Üzerine Genel Politika
168 Yönetim Kurulu Faaliyetleri
169 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı
171 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Derecelendirme Notu
172 Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu
176 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
177 Kâr Dağıtım Politikası
178 Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Yönetime Ödenen Ücretler
179 İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri
180 Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar
181 Şekerbank'ın Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası

GRI 2-24, GRI 2-26

Kurumsal Yönetim

Şekerbank, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim İlkelerini Kurumsal Yönetim Derecelendirmesi ile ölçen ve Türkiye'nin kurumsal yönetim notu alan ilk bankasıdır. Türkiye'de 2008 yılında Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'ne giren ilk banka olarak faaliyetlerimizi adillik, şeffaflık, hesap verebilirlik ve sorumluluk ilkelerine göre yürütüyoruz. Günümüz şartlarında sürdürülebilir kalkınmanın başarılması için bu dört ilkenin takibinin bir zorunluluk olduğuna inanıyoruz. Bankamızda kurumsal yönetim anlayışını, faaliyet döneminde yürürlükteki mevzuat ve uluslararası iyi uygulamalar çerçevesinde paydaş haklarının korunması ve etkin yönetim ilkeleri doğrultusunda sürdürmeye devam ediyoruz.

Türkiye'de SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak derecelendirme yapmak üzere faaliyet izni bulunan derecelendirme kuruluşu SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Dönemsel Revizyon Raporu" 23 Ocak 2026 tarihinde tamamlanmıştır. 2024 yılında 9,54 (%95,41) olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notumuz 2025 yılı için yapılan değerlendirmede 9,56 (%95,56) olarak yukarı yönlü revize edilmiştir. Kurumsal yönetim ilkelerine uyumumuzu Yönetim Kurulu düzeyinde takip ediyor ve iyileştirmek için çalışıyoruz.

Şekerbank olarak Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne sıkı sıkıya bağlıyız ve bu ilkelere uyum konusunda azami özeni gösteriyoruz.

Kurumsal yönetim alanındaki sürekli gelişme çabamız ve sürdürülebilir kalkınmanın finansmanı doğrultusunda Yönetim Kurulu her yıl Kurul'un ve komitelerin kurul içi değerlendirmelerini yapmaktadır.

Yönetim Kurulu öz değerlendirme sürecinin amacı, Kurul'un Kurumsal Yönetim alanındaki sürekli gelişimini takip etmek, komite toplantılarında görüşmenin etkinliğini artırmak; Kurul ve komitelerin icra yöneticileriyle olan ilişkilerinin etkinliğini sağlamak; toplantı gündemlerinin kalitesi ve zamanlamasını planlamak, Yönetim Kurulu ve komite dokümantasyonunun yeterliliği ve kapsamı ile üyelerin yetkinlikleri, deneyimleri, kariyer planlamaları, bağımsızlıkları ve Bankaya ilişkin bilgi düzeylerini değerlendirmektir. Ayrıca Kurul ve komitelerin oluşumu ile coğrafi yerleşim, uyruk ve cinsiyet dâhil olmak üzere çeşitlilik unsurları da değerlendirilmektedir.

Bu hedefleri en iyi şekilde gerçekleştirmek için dört alana odaklanıyoruz:

- Kurul Yapısı ve Oluşumu
- Strateji, Risk ve Kontrol Gözetimi
- Karar Alma ve Hesap Verebilirlik
- Gelişim ve Kültür

Her yıl Banka Kurumsal Yönetim Komitesi (KYK), Yönetim Kurulu ve Komitelerinin değerlendirme sonuçlarını görüşür ve raporlama yılı değerlendirme sonuçlarının kapsamlı analizini trend/ilerlemelerle birlikte Yönetim Kurulu'na iletir. Kurul üyelerinin öz değerlendirme süreci kapsamındaki değerlendirmelerini ve yapılan önerileri ele alarak Yönetim Kurulu ve komitelerini daha da gelişmesi için KYK tavsiyelerde bulunmaktadır.

GRI 2-24, GRI 2-26

Böylelikle Yönetim Kurulu, komiteleri ve üyelerinin performanslarını ölçerken aynı zamanda sürekli gelişimlerinin sağlanması amacıyla gerekli aksiyonları almaktadır. Komitelerin çalışma ve etkinliğinin sürekliliğinin sağlanması amacıyla gerekli aksiyonlar alınırken görev talimatları, süreçler ve etkinlikleri, bilgi akışları ve diğer ilgili hususlara da bakılmaktadır. 2025 yılı boyunca Yönetim Kurulu, 2024 yılı öz değerlendirme sonuçlarına dayanarak KYK'nın önerilerini değerlendirmiş ve Yönetim Kurulu ile Kurumsal Yönetim Komitesi'nin çalışma ve etkinliğinin sürekli olarak gelişimi sağlanmıştır.

Pay sahiplerine eşit işlem ilkesine bağlılık, Bankamızın kurumsal yönetim yaklaşımının temel prensiplerinden biri olmakta ve uzun vadeli güven ve sürdürülebilir değer yaratımını desteklemektedir. Kurumsal sorumluluğun temel ilkeleri çerçevesinde, paydaşlarımız ile sürekli ve güven odaklı bir iletişim geliştirmek amacıyla Şekerbank olarak, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) yayımlanan finansal ve finansal olmayan tüm bilgiler, eş zamanlı olarak Bankamızın kurumsal internet sitesinde de kamuoyunun erişimine sunulmaktadır. İnternet sitemizde Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanmış bir bilgilendirme politikası, etik kuralları ve içerden öğrenenler ticaretini önlemeye yönelik politikalar, Genel Kurul dokümanları, ana sözleşmemiz, yıllık faaliyet raporlarımız, bağımsız denetim raporlarımız, kredi derecelendirme notlarımız, yatırımcı ilişkileri sunumlarımız ve kurumsal yönetim ile ilgili tüm dokümanlar en güncel şekilde kamuoyuna açık biçimde paylaşılmaktadır.

Bankamız Genel Kurul Toplantılarında, pay sahiplerimizin oy kullanma haklarını bizzat veya temsilcileri aracılığıyla kullanabilmelerine imkân tanımaktadır. Ayrıca, Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden toplantılara katılım ve oy kullanma olanağı sağlayarak pay sahiplerinin Genel Kurul süreçlerine etkin ve geniş katılımı desteklenmektedir.

"Menfaat Sahipleri"nin hakları önemsenmekte ve bu çerçevede Menfaat Sahiplerinden gelen taleplere yazılı veya sözlü olarak cevap verilmektedir. Aynı zamanda, çalışan katılımını ve açık iletişimi teşvik eden, toplumsal sorumluluğu ve paydaş odaklı yaklaşımı temel alan bir yönetim anlayışı Bankamız tarafından benimsenmektedir. Güven, şeffaflık ve uzun vadeli değer yaratma ilkeleri Bankamızın kurumsal kültürünün temel yapı taşlarını oluşturmaktadır.

GRI 2-25

Risk Yönetimi Sistemi ve Stratejisi

1. Risk Yönetimi Sistemi, bir bütün olarak ele alınarak örgütsel, yönetsel ve işlemsel süreçler ile bilgi sistemleri süreçlerini de içerecek şekilde yapılandırılır ve risk farkındalığı sağlanır.

2. Risk Yönetimi Sistemi, Banka'nın bütün faaliyetleri itibarıyla yapılandırılır; bu surette sistemin etkinleştirilmesi, Banka'nın her kademedeki personelinin sorumluluğundadır.

3. Risk Yönetimi Sistemi, konsolidasyon kapsamındaki kuruluşları da kapsayacak şekilde yapılandırılır.

4. Risk Yönetimi Sistemi ile Banka'nın sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde aşağıdaki unsurlar hedeflenir:

- Banka'nın mali bünye bütünlüğünün muhafaza edilmesi,
- Banka'nın risk iştahının, strateji ve faaliyetleri ile uyumlu bir biçimde belirlenmesi,
- Banka'nın sermaye seviyesinin risk iştahına göre belirlenmesi,
- Risk bazlı yaklaşımların birimler bazında, portföylerin yapılandırılmasında, yetkilendirmeye ilişkin uygulamalarda ve fiyatlamada benimsenmesi,
- Performans Yönetimi Sistemi'nin etkinleştirilmesi,
- "Kurumsal Yönetim İlkeleri" ve şeffaflığın geliştirilmesi.

Risk Yönetimi Sistemi'nin Yapısı ve Kapsamı

1. Risk Yönetimi Sistemi'nin yapısı, Banka'nın aşağıda ifade edilen karar alıcı ve uygulayıcı tüm mekanizmaları ile izleme, kontrol ve denetim mekanizmalarını kapsar:

- Yönetim Kurulu,
- Üst düzey yönetim,
- İç Sistemler kapsamındaki birimler,
- Yönetim Kurulu'nun Risk Yönetimi Sistemi kapsamında oluşturduğu komiteler,
- Üst yönetimin Risk Yönetimi Sistemi kapsamında oluşturduğu komiteler,
- Üst düzey yönetimin Risk Yönetimi Sistemi kapsamında oluşturduğu komiteler

2. Risk İstişare Komitesi; Banka'nın ve konsolidasyon kapsamındaki mali iştiraklerinin risk kapasitesi, risk iştahı ve limitleri ve mevcut risklilik düzeyini görüşmek üzere, üst yönetimin Risk Yönetimi Sistemi kapsamında oluşturduğu, tavsiye niteliğinde kararlar alabilen istişari bir komitedir.

Risk Yönetimi Sistemi'nin Amaçları

1. Etkin risk yönetimi strateji ve politikalarının uygulanmasıyla, ortak bir risk kültürünün yerleştirilmesi,

2. Risk Limitleri'nin tesisi ve uygulama usullerinin etkin bir biçimde yönetilmesi,

3. Banka'nın aktif kalitesinin yükseltilmesi,

4. Banka'nın yükümlülüklerinin eksiksiz bir biçimde yerine getirilmesi,

5. Banka'nın risk iştahının, strateji ve faaliyetleri ile uyumlu bir biçimde belirlenmesi,

6. Banka'nın sermaye seviyesinin risk iştahına göre belirlenmesi.

Risk Yönetimi Sistemi'nin Temel Politikası

1. Risk Yönetimi Sistemi ve bu kapsamda yerine getirilmesi gerekli faaliyetler düzenlenir ve aktif olarak gözetim ve denetim altında tutulur.

2. Banka'nın gerek stratejilerinin gerekse faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara da uygun stratejiler, politikalar, risk limitleri ve uygulama usulleri yapılandırılır.

GRI 2-25

3. Banka genelinde hata ve sahtekârlığın, çıkar çatışmalarının, bilgi ve Banka kaynaklarının kötüye kullanımının önlenmesi amacıyla aynı alandaki faaliyetler ile ilgili görev dağılımı yapılandırılır.

4. Banka genelinde birimlerin, komitelerin ve personelin görev, yetki ve sorumluluklarının açık ve yazılı olarak düzenlenmesi sağlanır.

5. Bilgi Sistemleri altyapısının, Banka'nın strateji ve faaliyetleri ile ürünlerin/hizmetlerin nitelik ve karmaşıklığı ile uyumlu olması sağlanır.

6. Bilgi Sistemleri altyapısının, Banka'nın maruz kalabileceği risklerin belirlenebilmesine, ölçülebilmesine, izlenebilmesine, kontrol edilmesine ve zamanında raporlanabilmesine olanak verecek şekilde yapılandırılması sağlanır.

7. Banka'nın organizasyonunda bilginin, yönetim kademelerine ve personele, bilgi güvenliği içinde ulaşacak bir biçimde dikey ve yatay akışı sağlanır.

8. Banka'nın hedef ve stratejileri, politikaları, risk limitleri ve uygulama usulleri hakkında yönetim kademelerinin ve personelin tam olarak bilgi sahibi olması sağlanır.

9. Finansal ve operasyonel risk yönetimi ve kontrol faaliyetlerinin solo ve konsolide bazda tatbik edilmesi sağlanır.

Risk Yönetimi Sistemi'nin Araçları

1. Risk Limitleri'nin tesisi,

2. Riskler için gerekli ve yeterli yasal ve ekonomik sermayenin tahsisi,

3. Etkin görev dağılımının (karar alıcı mekanizmalar da dâhil) yapılandırılması,

4. Etkin bilgi akışı kanallarının (finansal/yönetsel raporlama da dâhil) yapılandırılması,

5. Etkin süreç yönetimi,

6. Etkin iç kontrollerin yapılandırılması,

7. Acil durum ve iş sürekliliği planlaması.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Banka'nın risk yönetimi stratejisi, politika ve uygulama usulleri; maruz kalınabilecek risklerin sistematik bir biçimde belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi, analizi ve kontrolüne ilişkin olarak Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanan yazılı standartları ifade etmektedir.

Bu standartlar gerek piyasa koşullarına gerekse Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez Genel Müdür öncülüğünde ve Risk Yönetimi Başkanlığı koordinasyonunda, üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmekte ve gerektiğinde de güncellenmektedir.

Gözden geçirme süreci; mevcut strateji, politika ve uygulama usullerinin, Banka uygulamaları karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. Güncellenen strateji, politika ve uygulama usulleri, Banka Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe girmektedir.

Banka, sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde ise sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına dâhil edilen kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra söz konusu hesaplamaya dâhil edilmeyen risk faktörlerini (yoğunlaşma riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, vs.) özkaynakları ile ilişkilendirerek limitlendirmektedir.

Bu surette "Risk Limitleri" tesis edilmiş olup bunlarla beraber stres testleri ve senaryo analizleri uygulanarak içsel sermaye gereksiniminin hem cari hem de gelecek faaliyetler açısından yeterliliği değerlendirilmektedir.

Kredi Riski

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

GRI 2-25

Risk Yönetimi Sistemi ve Stratejisi

Banka'nın kredilendirme faaliyetleri gerek yasal mevzuata gerekse Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politika ve uygulama usullerine uygun olarak "görevler ayrılığı" ilkesi çerçevesinde, birbirinden bağımsız pazarlama, tahsis, izleme, kontrol ve denetim işlevleri üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Kredi tahsisi, her bir borçlu veya borçlu grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yürütülmektedir. Bu limitler, yasal mevzuata uygun olarak Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen kredilendirme yetkileri çerçevesinde tahsis edilmektedir.

Kredi tahsis sürecinde risk derecelendirme (rating/scoring) sistemleri etkin olarak kullanılmaktadır. Banka'nın kredi politikası gereği, bu sistemlerin yanı sıra limit ve teminat süreçleri birbirini tamamlayan ve kredi riskini azaltan unsurlar olarak değerlendirilmektedir. Borçluların kredi değerliliği düzenli aralıklarla izlenmekte; kredi limitleri yılda bir veya ekonomik koşullara paralel olarak, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından sektör, bölge, borçlu veya borçlu grupları bazında yoğunlaşmaya ilişkin limitler kabul edilmiş olup bunlar düzenli olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka'nın kredi riski profili ise Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, Risk Limitleri'ne uyumun yanı sıra izleme ve değerlendirme sürecinde elde ettiği bulguları, haftalık bazda Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık bazda Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır. Bu sunum, Banka Yönetim Kurulu'nun olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini oluşturmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski, alım satım hesaplarında izlenen finansal enstrümanların değerinde, piyasa fiyatlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde piyasa riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri, mevcut bankacılık mevzuatı çerçevesinde yapılandırılmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, maruz kalabileceği piyasa riskine karşılık hem nominal bazda limitler (işlem, işlemci, masa, zarar durdurma limitleri) hem de risk bazında limitler (Riske Maruz Değer limitleri) belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka bünyesinde piyasa riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bu çerçevede içsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında "Tarihsel Simülasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin arttığı dönemlerde karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır.

RMD ölçümlerinde son bir yılı kapsayan bir gözlem süresi ve %99 güven düzeyi ile 10 günlük elde tutma süresi esas alınarak hesaplama yapılmaktadır.

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

Banka'nın piyasa riski profili ise Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, Risk Limitleri'ne uyumun yanı sıra izleme ve değerlendirme sürecinde elde ettiği bulguları haftalık bazda Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık bazda Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır. Bu sunum, Banka Yönetim Kurulu'nun olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini oluşturmaktadır.

GRI 2-25

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

- Banka'nın aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin vadeleri (sabit faizli kalemler) ve yeniden fiyatlama dönemleri (değişken faizli kalemler) arasındaki uyumsuzluklardan doğan yeniden fiyatlama riski,
- Piyasa faiz oranlarındaki değişimin farklı vade dilimleri itibarıyla farklı düzeylerde gerçekleşmesi sonucu verim eğrisinin eğiminin ve/veya şeklinin değişmesinden doğan verim eğrisi riski,
- Bankamızca yapılan ikili veya çok taraflı işlemlerde baz olarak kullanılan farklı faiz oranlarından birinin diğerine göre artması veya azalmasının Banka'nın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden doğan baz riski,
- Bankamızca taraf olunan, gömülü olanlar da dâhil olmak üzere opsiyon hakkı/yükümlülüğü içeren finansal ürünlerin Banka'nın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden doğan opsiyonalite riski.

Banka bünyesinde bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri, mevcut bankacılık mevzuatı çerçevesinde yapılandırılmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, alım satım hesapları haricindeki bankacılık hesaplarından doğan faiz oranı riski ile ilgili olarak özkaynaklarla ilişkili Risk Limitleri kabul etmiş ve belirli vade dilimleri içinde oluşabilecek faiz oranı uyumsuzluğunun, özkaynakların hangi oranında tolere edilebileceğini belirlemiş olup bunlara uyum haftalık olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka, faiz oranı riskinin gerek gelirlerine gerekse özkaynaklarına etkisini ölçmek ve izlemek amacıyla "gelirler yaklaşımı" ve "ekonomik değer yaklaşımı" olarak iki ayrı yaklaşım kullanmaktadır. "Gelirler yaklaşımı" ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Banka'nın Net Faiz Geliri'ne ne yönde etki ettiği ve "Ekonomik Değer Yaklaşımı" ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Özkaynakların Ekonomik Değeri'ne ne yönde etki ettiği hesaplanmaktadır.

"Ekonomik Değer Yaklaşımı" çerçevesinde gelecekteki tüm nakit akışlarının bugünkü değerinin dikkate alınması, kapsamlı bir bakış açısı sunmakta ve Banka'nın Aktif Pasif Yönetimi sürecinde esas alınmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı kalemlerin bugünkü değerinde, piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri ayrıca kullanılmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın etkilerinden korunmak, Banka Aktif Pasif Yönetimi'nin önceliğidir. Bu çerçevede de GAP analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın faiz oranı profili ise Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, Risk Limitleri'ne uyumun yanı sıra izleme ve değerlendirme sürecinde elde ettiği bulguları haftalık bazda Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık bazda Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır. Bu sunum, Banka Yönetim Kurulu'nun olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini oluşturmaktadır.

GRI 2-25

Risk Yönetimi Sistemi ve Stratejisi

Likidite Riski

Likidite riski, nakit akışlarındaki dengesizlik sonucu nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve niteliklerde nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması sonucu Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde likidite riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri, mevcut bankacılık mevzuatı çerçevesinde yapılandırılmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak yasal "Likidite Yeterliliği" rasyolarına uyumu gözetecek şekilde, özkaynaklarla ilişkili risk limitleri kabul etmiş ve belirli vade dilimleri içinde oluşabilecek likidite uyumsuzluğunun, özkaynakların hangi oranında tolere edilebileceğini belirlemiş olup bunlara uyum haftalık olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka, likidite riskinin etkisini ölçmek ve izlemek için mevcut ve gelecek dönemdeki likidite ihtiyacını gösteren GAP analizlerini kullanmaktadır.

Banka, bu analizlerde varlık ve yükümlülük kalemleri ile bilanço dışı kalemlerin ortalama vadeleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nca onaylanan vade varsayımlarını esas almaktadır. Bu varsayımlar arasında borçlu cari ve kredili mevduat hesapları ile vadesiz ve vadeli mevduat için davranışsal özellikler kullanılmaktadır. Bu analizler, Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir.

Banka politikası, her türlü yükümlülüğün likit kaynaklarla zamanında karşılanabilecek nitelikte bir aktif yapısının idamesi yönündedir ve Yönetim Kurulu, likidite yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usullerini aktif olarak gözetmektedir.

Banka'nın likidite riski profili ise Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, Risk Limitleri'ne uyumun yanı sıra izleme ve değerlendirme sürecinde elde ettiği bulguları haftalık bazda Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık bazda Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır. Bu sunum, Banka Yönetim Kurulu'nun olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini oluşturmaktadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, iç süreçlerin, sistemlerin veya insan unsurunun yetersizliğinden ya da deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırıları gibi dış etkenlerden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Operasyonel risk kapsamında Banka faaliyetlerinin istikrarlı, rekabetçi ve gelişen bir çizgide sürdürülebilmesi için ilgili politika ve uygulamaların, hem Banka'nın iş hedefleri hem de yasal mevzuat ve bilgi sistemlerine ilişkin uluslararası çerçeve dokümanlarının güncel sürümleri ile uyumlu olması esası kabul edilmiş durumdadır.

Banka bünyesindeki operasyonel kayıplar sınıflandırılmakta; operasyonel risklerin kök nedenlerinin belirlenmesi için risk analiz ve değerlendirmeleri yapılmaktadır. Bankacılık süreçleri üzerinde gerekli kontrol noktaları geliştirilmekte ve etkinliklerini güvence altına almak amacıyla performansları düzenli olarak izlenmektedir.

Banka'nın operasyonel riskleri Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Banka birimlerinin operasyonel risklere ilişkin olası tehdit öngörüleri analiz edilmekte; ortaya çıkan gereksinime göre ilgili Banka birimlerine öneriler sunulmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı,

GRI 2-25

Risk Limitleri'ne uyum kapsamında aylık bazda raporunu Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Bu sunum, Banka Yönetim Kurulu'nun olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini oluşturmaktadır.

İklim Bağlantılı Riskler

İklim değişikliğinden kaynaklanan fiziksel ve geçiş risklerinin tanımlanmasını ve bu risklerin yönetimini, Sürdürülebilir Bankacılık stratejimizin bir parçası olarak en üst seviyede ele alıyor ve söz konusu risklerin Bankamızın ana risk yönetimi süreçlerine entegrasyonu konusunda uluslararası uygulamaları örnek alarak çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

Bu risklerin aynı zamanda kredi, piyasa, operasyonel, likidite ve itibar riskine doğrudan etkilerini dikkate alarak senaryo çalışmaları gerçekleştiriyoruz.

Fiziksel riskler olarak fırtına, kuraklık, sel gibi doğa olaylarının hem faaliyetlerimiz üzerindeki etkisini hem de müşterilerimizin varlıkları üzerindeki etkisini dikkate alıyoruz. Özellikle tarım kredi portföyü zengin bir banka olarak, iklim değişikliğine bağlı doğa olaylarının müşterilerimizin finansal geri ödeme kapasitelerinde ya da teminatlarında oluşturabileceği güçlükleri ölçümlemek ve azaltmak için Türkiye genelinde iklim değişikliği ile mücadele kapsamında bir kredilendirme politikası oluşturmak üzere ilerliyoruz.

Fiziksel risklerin kendi faaliyet binalarımızda oluşturabileceği hasarlara ilişkin tüm altyapı ve sigortalama çalışmalarını gerçekleştirdik. Ayrıca yeni şube konumlarının seçiminde sel/taşkın riski olan alanları dikkate alıyor ve düşük riskli bölgeleri seçiyoruz. Bu risklerle ilgili olarak yıl bazında yapılan yenileme planlarımız bulunuyor ve çalışanlarımızı her zaman düzenli bilgilendirmeler ve eğitimlerle riskler konusunda bilinçlendiriyoruz.

Kendi bünyemizde geliştirdiğimiz risk yönetimi araçlarımız ve iklim değişikliği risklerine dayalı müşterilerimize sunduğumuz özel ürünler ile iklim bağlantılı riskleri takip etmeye ve yönetmeye çalışıyor, 2009 yılından bu yana IFC rehberliğinde hazırladığımız Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemimiz (SEMS) ile kullandırdığımız kredilerin çevresel ve sosyal etkilerini kredi kararlarının ana unsurlarından biri olarak Risk Yönetimi kapsamında dikkate alıyoruz. Bu alanda ülkemizde ilk adımı atan bankalardan biri olarak çevresel ve sosyal açıdan sürdürülebilir bir kredi portföyü oluşturuyoruz.

Diğer taraftan, geçiş riskleri olarak, müşteri tutum ve davranışlarındaki değişikliklerden kaynaklanabilecek talep düşüşleri, regülatif düzenlemelerle oluşabilecek ilave maliyetler gibi başlıkları değerlendiriyor; bu başlıkları daha sistematik bir şekilde Kurumsal Risk Yönetimi süreçlerimize entegre etmek üzere çalışıyoruz.

Tüm paydaşlarımızı kapsayan bir risk yönetimi anlayışıyla tedarikçilerimizin de sürdürülebilirlik kriterlerine uyumunu gözetiyor; faaliyetlerinin hem diğer tüm paydaşlarla ilişkiler hem de Bankamızın itibarı açısından oldukça önemli olduğunun bilincinde olarak tedarikçilerimizin sürdürülebilirlik taahhüdümüze uymalarını, gerekli kılıyoruz. Bu riski yönetmek için tedarikçilerimizi takip ediyor ve bu kapsamdaki prensiplerimizi web sitemizde Bankamızın sürdürülebilirlik yaklaşımının bir parçası olarak paydaşlarımızın erişimine sunuyoruz.

Konsolide Risk Yönetimi Politikaları

Risk Yönetimi Sistemi, konsolidasyon kapsamındaki kuruluşları kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır. Bahse konu kuruluşlar, Risk Yönetimi Sistemi strateji, amaç ve temel politikaları doğrultusunda ve kendi faaliyet alanlarındaki yapılanmaları da dikkate alarak bünyelerine özgü risk yönetimi politikalarını oluşturmakta ve uygulamaktadır.

GRI 2-16, GRI 2-25

İç Kontrol ve İç Denetim

2025 yılında İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülen merkezi ve yerinde kontrol faaliyetlerine devam edilmiş, kontroller sonucunda tespit edilen bulgular, ilgili iş kolları ve şubeler ile paylaşılarak alınan aksiyonlar takip edilmiştir. Bu çerçevede gerçekleştirilen faaliyetler üçer aylık periyodlar ile İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi ile paylaşılmıştır. İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı merkezi kontrolleri kapsamında operasyonel süreçler, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin etkinliğine ilişkin kontrol faaliyetleri yürütülmüştür. Denetim Komitesi tarafından onaylanan Bilgi Sistemleri Kontrol Planına uygun olarak Banka bilgi sistemlerinin bütünlük, süreklilik, erişilebilirlik ve gizlilik prensipleri çerçevesinde yönetilmesinin sağlanmasına yönelik bankacılık süreçleri ile bilgi sistemleri ve elektronik bankacılık hizmetleri üzerinde kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Banka faaliyetlerinin kesintiye uğramasının önlenmesi amacıyla iş sürekliliği ve kurtarma planlarının mevcut iş hedef ve öncelikleri ile uyumluluğuna ve yeterliliğine ilişkin kontroller yapılmıştır. Kontrol faaliyetlerine yeni yürürlüğe giren Yeşil Varlık Hesaplaması ve faiz oranı risklerine ilişkin formlar ilave edilmiştir.

Yerinde kontrollerde ise kredi kullandırımlarına ilişkin müşteri dosyaları, yatırım işlemleri, şube operasyon ve güvenlik uygulamaları, Bankamız ve ilgili yasal mevzuat kapsamında kontrollere tabi tutulmuştur.

Üçüncü kişilerden alınan destek hizmetleri de destek hizmeti alımlarından kaynaklanabilecek risklerin önlenmesi kapsamında kontrol edilmiştir. 2025 yılı içerisinde ayrıca gayrimenkul, idari işler, alım-satım ve ihale işlemleri ve ekspertiz süreçleri, sorunlu alacak yönetimi kapsamında sorunlu alacak stratejisinin oluşturulması süreci kontrol edilmiştir. İki adet ortaklığın yerinde kontrolü tamamlanmıştır. Ayrıca tespit ve öneriler, iş kolları ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmuştur. Kontrol sonuçları ve bulguların akıbeti de şube ve ilgili birimler nezdinde takip edilmiştir.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik çerçevesinde yükümlülüklere uygun kontrol, izleme, risk yönetimi, eğitim ve denetim faaliyetleri yürütülmüştür. Bu yükümlülükler çerçevesinde 2025 yılında politika ve prosedürlerimiz gözden geçirilerek revize edilmiş ve yönetmeliğe uygun şekilde bu revizyonlar MASAK ile paylaşılmıştır. Diğer yandan izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin kullanılan senaryo tabanlı programın etkinliği analiz edilerek etkin olmadığı değerlendirilen senaryolar kapatılmış mevcut senaryolar ise güncellenmiştir. Müşteri kabul politikamız gereği, servet ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığına dair şüphe bulunan kişi ve kurumların müşteri olarak kabul edilmesini önleyici tedbirler alınmaya devam edilmiştir.

Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi, yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolleri gerçekleştirilmiştir. Kontroller senaryo bazlı uygulama üzerinden, müşteri ve işlem senaryo listesinin tamamı kullanılarak gerçekleştirilmiştir. MASAK tarafından talep edilen bilgi ve belgelerin iletilmesi ve genel faaliyetlere ilişkin yönetmeliğin ön gördüğü raporlama faaliyetleri sürdürülmüştür. Bankamızda yeni geliştirilen ürün projelerine dahil olunarak konuların Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanı açısından riskleri değerlendirilmiştir. Diğer yandan Yönetim Kurulu onaylı eğitim programımız uygulanmış eğitim alması gereken personellerimizin bu eğitimi alması için gerekli çalışmalar yapılmıştır. Ulusal ve uluslararası yaptırımlar yakından takip edilerek gerekli tedbirlerin alınması sağlanmıştır. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin prosedürler, yayımı öncesinde İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından, Bankacılık Kanunu ve Kanun tarafından yetkilendirilen kurumlarca yapılan düzenlemelere uyum açısından gözden geçirilerek mevzuattaki değişiklikler takip edilmiş ve yorumlanarak Banka bünyesinde duyurulmuştur.

GRI 2-16, GRI 2-25

Mevzuatta yaşanabilecek değişiklikler açısından bankacılık süreçlerinin revize edilmesi ile ilgili olarak iş kollarına destek sağlanmış iletilen sorular gerekli araştırmalar yapılarak yanıtlanmıştır. 2025 yılı içinde Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin yönetmeliklerde ve Mali Suçları Araştırma Genel Tebliği'nde yapılan değişiklikler takip edilerek Bankamız personeli bilgilendirilmiş ve gerekli çalışmalar tamamlanarak Bankamız süreçleri söz konusu değişiklikler ile uyumlu hale getirilmiştir.

Banka faaliyetlerinin kanun, kanuna istinaden yürürlüğe konan düzenlemeler ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğinin denetlenmesi ve iç kontrol ile risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda üst yönetime güvence sağlanması Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından ifa edilmektedir. Bu görev kapsamında Teftiş Kurulu; Banka'nın tüm birim, şube ve ortaklıklarında teftiş, inceleme ve soruşturma yapma yetkisine sahiptir.

Olağan teftişler esnasında, tetkik edilen operasyonel ve/veya kredi işlemlerine ilişkin çok sayıda ve/veya yaygın olarak aksaklıkla karşılaşılması veya tespit edilen aksaklıkların disiplin suçları ile ilişkilendirilebilecek nitelikte eylemlerden ileri gelmesi halinde, incelemeler soruşturma kapsamına alınmakta ve düzenlenen raporlar Disiplin Kuruluna sevk edilerek gerekli cezai, idari ve hukuki tedbirlerin alınması sağlanmaktadır.

2025 yılında 81 adet şubede tam teftiş, 43 adet şubede krediler teftişi, 42 adet şubede operasyonel işlemler teftişi, 19 adet Genel Müdürlük birim ve servis müdürlüğü denetimi, 6 adet ortaklık, 9 adet süreç denetimi, 9 adet destek hizmet alımı denetimi, 11 adet bilgi sistemleri denetimi ve 5 adet mevzuata uyumluluk denetimi yapılmıştır.

Bu teftişler kapsamında uygulanan risk odaklı denetim yapısı sayesinde de 2025 yılında Banka kredi portföyünün büyük bölümü denetlenmiş ve operasyonel işlemler de yine örnekleme yöntemleri kullanılarak etkin bir biçimde tetkik edilmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Yıllık Denetim Planı'na uygun olarak, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2025 yılında dönemsel ve riske dayalı yerinde denetim çalışmalarının yanı sıra uzaktan denetim tekniklerinin kullanıldığı "Merkezi Teftiş" faaliyetleri de eş zamanlı şekilde yürütülmüş; süreç denetimleri aracılığıyla da bankacılık süreçlerindeki iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğu test edilerek değerlendirilmiştir. Ayrıca Banka'nın bilgi sistemleri yönetimine ilişkin faaliyetleri, bu faaliyetleri destekleyen süreçleri ve tesis edilen bilgi sistemleri kontrolleri de BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik hükümleri ve ilgili diğer düzenlemeler çerçevesinde tetkik edilmiştir.

Denetim çalışmaları neticesinde düzenlenen raporlar, önem ve önceliğine uygun bir biçimde sınıflandırılarak Denetim Komitesi, üst düzey yönetim ve ilgili birimlere iletilmiş ve tespit edilen hususlara yönelik olarak alınan önlemler ile bulguların giderilmesine yönelik diğer çalışmalar, Teftiş Kurulu Başkanlığınca yakından izlenmiştir.

Ayrıca tamamlanan ortaklık denetimlerine ilişkin teftiş raporları, raporlara konu edilen aksaklıkların giderilmesi yönünde ilgili iştirakin üst düzey yönetimi ile birlikte, gerekli gözetimin daha sağlıklı şekilde yapılmasını teminen, bankamız tarafında iştiraklerin yönetsel gelişimlerinin izlenmesi ve değerlendirilmesine ilişkin takip faaliyetlerini yürütmekte olan Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı ile paylaşılmaktadır.

Bankamız çalışanları ve diğer paydaşlarının; banka içi prosedür, politika ve sair düzenlemelerin yanı sıra yasal mevzuat ve/veya Etik İlkelere aykırı ya da bunlarla örtüşmeyecek şekilde olduğu değerlendirilen iş ve işlemlerinin bildirilerek, şikayet konusu hususa yönelik gerekli yönlendirmelerin ve iç denetim görev alanı ile sınırlı olmak kaydıyla gerekli incelemelerin sağlanabilmesi amacıyla oluşturulan Etik Hattı, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından işletilmektedir. Gerek söz konusu kanal üzerinden gerekse diğer kanallardan Teftiş Kurulu Başkanlığına iletilen müşteri şikâyetleri ile diğer ihbar ve/veya uyumsuzluklar, gerekli ön incelemelerin titizlikle sağlanması ile birlikte sonuçlandırılmakta ve bu kapsamda gerçekleştirilen tüm faaliyetler kayıtlanarak uygun makamlara raporlanmaktadır.

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-17, GRI 2-18

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-17, GRI 2-18

Yönetim Kurulu

Dr. Hasan Basri GÖKTAN

Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye

Mühendislik, iktisat ve hukuk eğitimi aldı, yüksek lisans ve iktisat doktorası yaptı. 1973 yılında Amasya Şeker Fabrikası'nda mühendis olarak başladığı görevine Ilgın, Konya ve Ankara Şeker Fabrikası'nda şef, uzman ve müdür olarak devam etti. 1983-1988 yıllarında Pancar Kooperatifleri Birliği (Pankobirlik) Yönetim Kurulu Başkanlığı yaptı. 1988 yılında Türkiye Şeker Fabrikaları A.Ş.'den ayrılarak Pankobirlik Genel Müdürü ve Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı oldu. Bu dönemde Türkiye şeker sektöründe ilk olarak Konya, Kayseri ve Amasya Şeker Fabrikaları'nın özelleştirilmesini başarılı bir şekilde gerçekleştirerek Konya Şeker Fabrikası A.Ş.'nin de Yönetim Kurulu Başkanlığına seçildi. 1993 yılında Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlüğüne atandı. Ayrıca Yüksel İnşaat A.Ş. ve Şeker Sigorta A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini de yürüttü. Hazine Müsteşarlığı'nı temsilen Türkiye Şeker Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. İstanbul Barosu üyesi de olan Hasan Basri Göktan bir süre İstanbul ve Okan Üniversitelerinde lisans ve yüksek lisans dersleri verdi. Şekerbank Genel Müdürlüğü sonrası 2007 yılında Şekerbank Yönetim Kurulu Başkanı seçildi. 2008 yılından bu yana Şekerbank Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Murahhas Üyeliği yanı sıra Şekerbank'ın finansal iştiraklerinin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini de yürütmektedir.

Mirat UTEPOV

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Mirat Utepov, KIMEP Üniversitesi Ekonomi bölümünden mezun oldu. City University London'dan İşletme Ekonomisi alanında yüksek lisans derecesine sahip olan Utepov, Warwick Business School'da MBA eğitimini tamamladı. Kariyerine KMG Kashagan B.V.'de başladı, daha sonra KazMunayGas Refining and Marketing JSC'de Hazine ve Planlama Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi. 2017 yılında JSC SWF Samruk-Kazyna'ya katılarak çeşitli üst düzey görevlerde bulundu. Yönetici sorumluluklarına ek olarak, KazPost JSC, Tau-Ken Samruk JSC, Kazzinc Holdings LLP ve Samruk-Kazyna Trust'ta Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Temmuz 2023'ten beri JSC SWF Samruk-Kazyna'da Ekonomi ve Finans alanında Eş Genel Müdür olarak görev alan Utepov, Ekim 2023 tarihinden itibaren Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Aybala ŞİMŞEK GALPIN

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Lisans eğitimini İletişim ve İşletme alanlarında tamamlayan Aybala Şimşek Galpin, İstanbul Bilgi Üniversitesi İşletme Fakültesi MBA yüksek lisans ve Oxford Üniversitesi Said Business School Finansal Strateji Master seviye diploma derecelerine sahiptir. Şimşek aynı zamanda Harvard Business School General Management Programı mezunudur. Şekerbank'taki kariyerine 2004 yılında başlayan Şimşek, bankadaki görev süresi boyunca Strateji, Dijital Bankacılık, Finansal Kurumlar, Hazine, Sürdürülebilir Kalkınma Bankacılığı, Kurumsal İletişim, Pazarlama ve Risk Analitiği, İnsan Kaynakları dâhil birçok alanın yönetimini üstlenmiştir. Şimşek, Banka'nın sosyal ve çevresel bankacılık stratejisinin şekillenmesine ve bu kapsamda gerçekleştirilen faaliyetlerle birçok uluslararası platformda yer almasına öncülük etmiştir. 2019-2023 yılları arasında, Bankanın tüm teknolojik altyapı, dijital kanal ve süreçlerinin yenilendiği 'Transformasyon Programı'nın yönetimini üstlenen Şimşek, Eylül 2023 itibarıyla Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır. Şimşek aynı zamanda Şekerbank Kıbrıs Ltd., Şeker Faktoring A.Ş., Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Mehmet Ayhan ALTINTAŞ

Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamladı. University of Westminster'dan yüksek lisans, Başkent Üniversitesi'nden Muhasebe ve Finansman alanında doktora derecesi aldı. Meslek yaşamına Hazine Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu'nda başladı. Kurul'da Murakıp Yardımcısı ve Murakıp olarak 10 yıl çalıştı. Sonrasında, Hazine Müsteşarlığı Bankacılık Dairesi Başkanlığı, Londra Büyükelçiliği nezdinde Ekonomi Müşavirliği, TMSF Finansman Dairesi Başkanlığı, BDDK İzleme Dairesi Başkanlığı, BDDK Araştırma Dairesi Başkanlığı, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Grup Başkanlığı ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Risk ve Teminat Yönetimi Grubu Direktörlüğü görevlerinde bulundu. Mart 2018 tarihinde Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Altıntaş, Yönetim Kurulu'nda Risk Yönetimi ve İç Kontrol Sistemlerinden Sorumlu Üye olarak görev almaktadır. Mehmet Ayhan Altıntaş aynı zamanda Şeker International Banking Unit Ltd. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Çetin AYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi

Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nden mezun oldu. Şekerbank'taki görevine, 1988 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. Şekerbank bünyesinde çeşitli görevlerde yer aldı. 2005-2016 tarihleri arasında Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Mart 2018 tarihinden itibaren Şekerbank T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Çetin Aydın aynı zamanda Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Desmer Güvenlik Hiz. Tic. A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Orhan KARAKAŞ

Yönetim Kurulu Üyesi

Marmara Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. Şekerbank'taki kariyerine 1983 yılında başladı ve çeşitli kademelerde görev aldı. 2006-2017 yılları arasında Şekerbank Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Karakaş, 2017-Haziran 2020 tarihleri arasında Şeker Faktoring A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev yaptı. Haziran 2020 tarihinde Şekerbank Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçildi. Orhan Karakaş Temmuz 2022 tarihinde Şekerbank T.A.Ş.'ye Genel Müdür Vekili olarak atanmış ve Eylül 2023 tarihine kadar Genel Müdür Vekili görevini sürdürmüştür. Orhan Karakaş aynı zamanda Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Metis Yatırım Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-17, GRI 2-18

Yönetim Kurulu

Nariman ZHARKINBAYEV

Yönetim Kurulu Üyesi

Nariman Zharkinbayev, T. Rıskulov Kazakistan Ekonomi Üniversitesi Uluslararası Ekonomi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun oldu. 2002-2008 yılları arasında Kazakistan'da ve yurt dışında, BTA Bank JSC, Alliance Bank JSC, GarantiBank International N.V. dâhil olmak üzere, çeşitli kurum ve bankalarda çalıştı. Mayıs 2008'de BTA Bank JSC'ye Finansal Kurumlar Birim Müdürü olarak katıldı. Nariman Zharkinbayev Kasım 2012'de Şekerbank T.A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçildi. Nisan 2020 tarihinde Şekerbank T.A.Ş.'ye Genel Müdür Vekili olarak atanmış ve Haziran 2022 tarihine kadar vekaleten Genel Müdür görevini sürdürmüştür. Zharkinbayev aynı zamanda Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Almat ZHAMIYEV

Yönetim Kurulu Üyesi

Almat Zhamiyev, 2001 yılında Al-Farabi Kazakistan Ulusal Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden onur derecesiyle mezun oldu. Aynı üniversiteden Hukuk alanında yüksek lisans derecesini aldı ve Nazarbayev Üniversitesi'nde Executive MBA programını onur derecesiyle tamamladı. Zhamiyev, profesyonel kariyerine ATF Bank JSC'de (2003–2004) başladı ve daha sonra Transtelecom JSC'de (2004–2005) çalıştı. 2005 ile 2008 yılları arasında Kazkommertsbank JSC'de Kredi Komitesi Üyesi ve Hukuk Müşaviri olarak görev yaptı. 2008 yılından bu yana Sovereign Wealth Fund Samruk Kazyna JSC'de Baş Hukuk Müşaviri ve Yatırım ve Stratejik Komitesi Üyesi olarak görev alan Zhamiyev, Mart 2017 tarihinden itibaren Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Levend TORUSDAĞ

Yönetim Kurulu Üyesi

Levend Torusdağ, Erciyes Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Bölümü'nden mezun olmuştur. Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Mühendis, Baş Mühendis, Bölüm Müdürü, Şube Müdürü, Daire Başkanı, Bölge Koordinatörü ve KOBİ ve Esnaf Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış ve Ekim 2018 yılında emekliye ayrılmıştır. 2016–2018 yılları arasında Halk Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Halkbank AD Skopje'de Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapan Torusdağ, Haziran 2020 tarihinden itibaren Şekerbank T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-17, GRI 2-18

Hikmet Aydın SİMİT

Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1987 yılında mezun oldu. Kariyerine Yaşarbank A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Simit, Müfettişlik, Müdür Yardımcılığı ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulundu. 1999-2007 yılları arasında Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'de Krediler Müdürü ve Şube Müdürü olarak görev yaptı. 2007-2013 yılları arasında T.C. Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş., Kredi Garanti Fonu A.Ş., Arap Türk Bankası A.Ş. ile Ziraat ve Halkbank'ın yurt içi ve yurt dışı iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. 2013-2021 yılları arasında ise Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil Eğitim Kuruluşu A.Ş., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. ve Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Simit, Mart 2021 tarihinde Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçildi. Hikmet Aydın Simit aynı zamanda Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir.

Prof. Dr. Turgay BERKSOY

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

İİTİA bugünkü adıyla Marmara Üniversitesi mezunu olan Prof. Dr. Turgay Berksoy Boğaziçi Üniversitesi'nde yüksek lisansını ve Marmara Üniversitesi'nde doktorasını tamamladı. İngiltere'de University of East Anglia School of Development Studies'de misafir öğretim üyeliğinin yanı sıra, Türkiye'de çeşitli üniversitelerde öğretim üyeliği yaptı. Prof. Dr. Berksoy, Marmara Üniversitesi İktisat Fakültesi Maliye Bölümü Başkanlığı, Maliye Araştırma ve Uygulama Merkezi Yönetim Kurulu Başkanlığı, üniversite dışında ise bazı bankalarda danışmanlık, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Denetçi Üyeliği, T.C. Maliye Bakanlığı Vergi Reform Komisyonu, TOBB Özel İhtisas Komisyonu Üyeliği, Güneş Hayat Sigorta A.Ş., Petkim A.Ş., Ataköy Otelcilik A.Ş., Türkiye Denizcilik İşletmeleri A.Ş., Şeker Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği ve T.C. Maliye Bakanlığı Vergi Konseyi Üyeliği yaptı. Türkiye İş Bankası grubunda Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Trakya Cam Sanayii A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurullarında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği, Paşabahçe Cam Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. Prof. Dr. Berksoy 2014-2020 yılları arasında Türkiye İş Bankası A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak bulundu. Yeminli Mali Müşavir unvanına sahip olan Prof. Dr. Berksoy Şekerbank T.A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Makhsat AKHMETKALIYEV

Yönetim Kurulu Üyesi

Makhsat Akhmetkaliyev, 2006 yılında Novosibirsk Devlet Üniversitesi Fizik Bölümü'nden mezun oldu. Daha sonra Nazarbayev Üniversitesi'nde (Astana) Executive MBA programını onur derecesiyle tamamladı ve 2024 yılında CFA Enstitüsü tarafından CFA Sertifikası almaya hak kazandı. Akhmetkaliyev, profesyonel kariyerine 2012 yılında Kazakistan Temir Zholy JSC'de Finansal Araçlar Departmanı Başkanı olarak başladı, sonrasında üç yıl boyunca RTK Kazakhstan LLP'de CFO olarak görev yaptı. 2016 yılında Samruk-Kazyna JSC'ye Kıdemli Yönetici olarak katılarak finans ve yatırım yönetimi alanındaki uzmanlığını daha da güçlendirdi. 2021 yılından bu yana Bolashaq Investments LTD'de CEO olarak görev alan Akhmetkaliyev, Şubat 2025 tarihinden itibaren Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-17

Üst Yönetim

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-17

Aybala ŞİMŞEK GALPIN

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Aybala Şimşek Galpin'in özgeçmişine Yönetim Kurulu sayfasında yer verilmiştir.

Fahrettin ÖZCAN

Genel Müdür Yardımcısı Kredi Yönetimi

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1995 yılında mezun oldu. Kariyerine 1996 yılında Şekerbank T.A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 1996-2000 yılları arasında Müfettiş Yardımcısı, Yetkili Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak çalıştıktan sonra Üsküdar ve Kozyatağı şubelerinde Operasyon Yönetmeni, Üsküdar Şubesinde Ticari Pazarlama Yönetmeni olarak görev yaptı. 2005 yılında Üsküdar Şubesinde, ardından da Altunizade Kurumsal ve Güneşli Kurumsal şubelerinde Şube Müdürü görevlerini üstlendi. 2016 yılında İstanbul Anadolu Bölge Müdürü oldu, sonrasında bölgelerdeki organizasyon değişikliği ile Marmara Bölge Müdürü olarak atandı. 2020 yılı Nisan ayında Teftiş Kurulu Başkanı olan Özcan, Eylül 2023'te Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup Ocak 2024 itibarıyla Kredi Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Özcan, Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Hüseyin ÜST

Genel Müdür Yardımcısı KOBİ ve İşletme Bankacılığı

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümü mezunu olan Hüseyin Üst, kariyerine 1995 yılında Şekerbank T.A.Ş.'de Uzman Yardımcısı olarak başladı. Şekerbank T.A.Ş.'de 1996-1999 yılları arasında Müfettiş Yardımcısı ve Yetkili Müfettiş Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra Pazarlama Yönetmeni, Kurumsal Şube Müdürü ve Ege ve Avrupa Bölge Müdürü olarak hizmet verdi. 2017 yılı Kasım ayında Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Üst, Ocak 2024 itibarıyla KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Hüseyin Üst KOBİ ve İşletme Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Üst aynı zamanda Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Başkanı, Şeker Faktoring A.Ş. ve Kredi Kayıt Bürosu'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Burak Latif LATİFOĞLU

Genel Müdür Yardımcısı Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi

Lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat (İngilizce) Bölümü'nden mezun olarak tamamlayan Latifoğlu, kariyerine İdari Yargı Hâkimi olarak başlamıştır. 2006 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) bünyesine katılarak Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı olarak göreve başlamış ve 2017 yılı Ekim ayında Bankalar Yeminli Başmurakıbı unvanı ile görevinden ayrılmıştır. Görev süresi boyunca Türkiye ve yurt dışında birçok banka ve finansal kuruluşun denetiminde aktif rol almış, 2014-2017 yılları arasında Denetim Grup Başkanlığı ve Daire Başkanlığı (V.) görevlerini üstlenmiştir. 2017-2019 tarihleri arasında Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'de Genel Müdürlük görevini yürüten Latifoğlu, Ekim 2019 itibarıyla Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Latifoğlu, aynı zamanda Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Mehmet AK

Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Teknolojileri

Hacettepe Üniversitesi Bilgisayar Bilimleri Mühendisliği Bölümü'nü bitirdikten sonra, meslek hayatına 1999 yılında Şeker Bilişim San. Tic. A.Ş.'de Yazılım Analisti olarak başladı. Kariyerine 2002-2004 yılları arasında Şekerbank T.A.Ş.'de Yazılım Analisti olarak devam ettikten sonra 2004-2007 yılları arasında Şeker Bilişim San. Tic. A.Ş.'de Proje Müdürü olarak görev aldı. Ak, 2007 yılından itibaren Şekerbank T.A.Ş.'de Yazılım ve Proje Yönetimi Bölüm Yöneticisi ve Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı olarak hizmet ettikten sonra, 2019 yılı Kasım ayında Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Ak, hâlen Şeker Kentsel Dönüşüm ve Danışmanlık A.Ş. ve Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Denetçiler Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Ender DİLEKÇİ

Genel Müdür Yardımcısı Kredi İzleme ve Takip Yönetimi

Lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde tamamlayan Ender Dilekçi, İstanbul Bilgi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde Muhasebe ve Denetim alanında yüksek lisans derecesini aldı. Kariyerine 1999 yılında Şekerbank'ta Memur olarak başlayıp 2000-2003 yılları arasında Müfettiş olarak görev yaptıktan sonra, sırasıyla Mali Tahlil Birim Müdürü, Şube Müdürü, Bölge Krediler Müdürü, Kurumsal Ticari İzleme ve Takip Birim Müdürü ve Kredi Yönetimi Grup Başkanı olarak görev yaptı. 2022 yılı Mart ayında Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olan Dilekçi, Ocak 2024 itibarıyla Kredi İzleme ve Takip Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Ender Dilekçi aynı zamanda Şekerbank Kıbrıs Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-17

Üst Yönetim

Fatma Nur ÇETİNEL

Genel Müdür Yardımcısı Hazine ve Finansal Kurumlar

Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisat Bölümü'nden 2000 yılında mezun olan Fatma Nur Çetinel, Brunel University London'dan Uluslararası Para, Finans ve Yatırım alanında yüksek lisans derecesi aldı. Bankacılık kariyerine 2000 yılında Ziraat Bankası Bankacılık Okulu'nda Uzman Yardımcısı olarak başladı, izleyen yıllarda uluslararası sermaye piyasaları, finansal piyasalar, yatırımcı ilişkileri alanlarında çalıştı. Ziraat Bankası'nda Finansal Piyasalar Bölüm Başkanlığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölüm Başkanlığı, Ziraat Yatırım'da Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlenen Çetinel, Ekim 2023 itibarıyla Şekerbank T.A.Ş.'ye katılarak Hazine ve Finansal Kurumlar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Tuba KARA ALBEK

Genel Müdür Yardımcısı İnsan Kaynakları

Marmara Üniversitesi İngiliz Dili ve Eğitimi Bölümü'nden 1998 yılında mezun olan Tuba Kara Albek, aynı üniversitede İnsan Kaynakları Yönetimi alanında yüksek lisans programına katılmıştır. Kariyerine 1998 yılında insan kaynakları alanında başlayan Albek, farklı sektörlerde üst ve orta düzey liderlik rollerinde görev alarak iş, organizasyon ve kültür odaklı dönüşüm çalışmalarına liderlik etmiştir. Farklı koçluk okullarında edindiği birikimiyle sivil toplum alanında gönüllü çalışmalarda yer almakta; toplumsal cinsiyet eşitliği ve kadın liderliğinin desteklenmesine yönelik inisiyatiflerde görev almaktadır. Öncesinde ING'de İnsan Kaynakları İş Ortaklığı Direktörü olarak başladığı görevine Yetenek ve Gelişim Direktörü olarak devam eden Albek, Mayıs 2024 itibarıyla Şekerbank T.A.Ş.'ye katılmış olup İnsan Kaynakları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-17

Mustafa AŞIK

Genel Müdür Yardımcısı Bireysel ve Dijital Bankacılık

İş hayatına 1998 yılında Citibank New York'ta Finansal Analist olarak başlayan Mustafa Aşık, 2002 yılında katıldığı JP Morgan Chase Bank New York'ta Şube Müdürlüğü'nün ardından 2006 yılında HSBC Bank New York'ta Şube Müdürü ve sonrasında Bölge Müdürü görevlerini üstlenmiş olup 2012 yılı itibarıyla kariyerine HSBC Türkiye'de devam etmiştir. Özel Bankacılık alanındaki birçok projenin kuruluş aşamasında önemli görevler üstlenerek Bireysel Bankacılık Birikim Yönetimi, Satış ve Sermaye Piyasaları Aracılık Hizmetleri Kıdemli Yöneticiliği ve Özel Bankacılık Grup Başkanı görevlerinde bulunmuştur. 2020 yılından itibaren ING Türkiye'de Bireysel ve Özel Bankacılık bölümlerinden sorumlu Direktör olarak görev yapan Mustafa Aşık, Mayıs 2024 itibarıyla Şekerbank T.A.Ş.'de Bireysel ve Dijital Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmekte ve aynı zamanda Mart 2025 itibarıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Özlem SELÇUK ERKAN

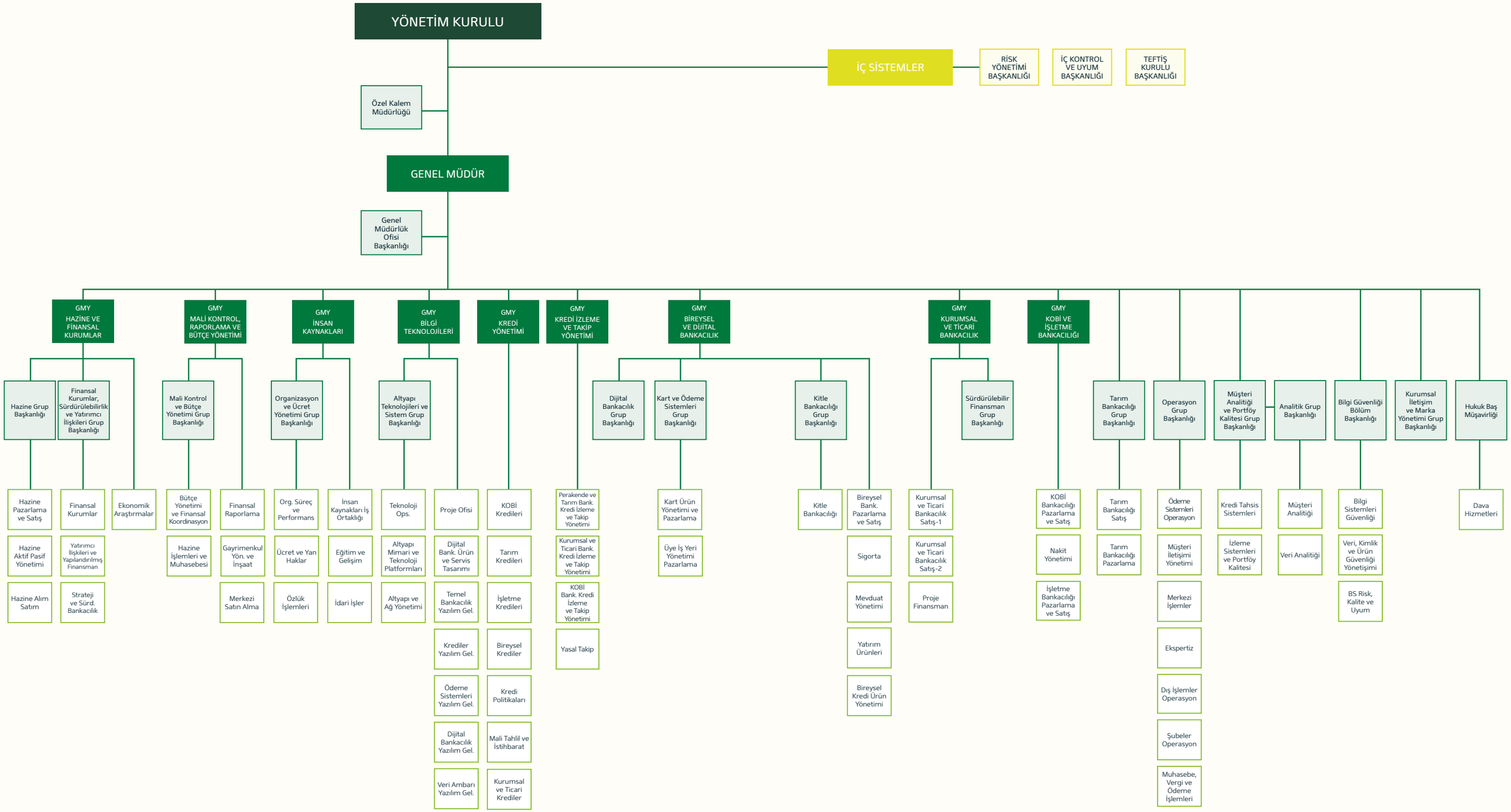
Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Lisans eğitimini Dokuz Eylül Üniversitesi İngilizce Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nde tamamlayan Özlem Selçuk Erkan iş yaşamına 1997 yılında bankacılık sektöründe başladı ve sırasıyla Yapı Kredi, Citibank ve Akbank'ta kurumsal ve ticari bankacılık alanında orta ve üst düzey yönetim rollerini üstlenerek önemli tecrübeler edindi. Son olarak Akbank'ta Ticari Bankacılık Bölüm Başkanı olarak görev yapan Erkan, burada ticari bankacılık alanındaki faaliyetlerin stratejik yönetimini üstlenerek geniş bir müşteri portföyünün etkin yönetimini sağladı. Ticari bankacılık stratejilerini belirlerken sürdürülebilir finansman çözümlerine öncelik veren Erkan, özellikle yeşil ve sosyal kredilerin yaygınlaştırılması projelerine liderlik etti. Erkan Aralık 2024 itibarıyla Şekerbank T.A.Ş.'de Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

GRI 2-9

GRI 2-9

Şekerbank T.A.Ş. Organizasyon Şeması



Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler

- Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa eden Sn. Yernar Zhanadil yerine Şubat 2025 tarihi itibarıyla Sn. Makhsat Akhmetkaliyev Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- Sn. Erman Eltut 16.06.2025 tarihi itibarıyla Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 13.10.2025 tarihi itibarıyla belirtilen görevinden ayrılmıştır.

Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Yönetim Kurulu'muzun 25 Şubat 2025 tarihli kararı ile Bankamızın kayıtlı sermaye tavanının 2.500.000.000 TL'den 3.500.000.000 TL'ye yükseltilmesine ve kayıtlı sermaye tavan süresinin 31.12.2029 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir. Yapılan bu değişiklikler paralelinde 22 Mayıs 2025 tarihinde tescil edilen Bankamız Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 8'inci maddesi yeni hali aşağıda sunulmuştur.

Eski Şekil

SERMAYE:

Madde:8- Banka mülga 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 18.01.2002 tarih ve 5/47 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.

Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000.000 TL olup, her biri 1 (bir) Türk Lirası itibari değerde nama yazılı 2.500.000.000 paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2020-2024 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2024 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz.

Banka'nın çıkarılmış sermayesi 2.500.000.000 TL olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.

Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ile primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma haklarını kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Yeni Şekil

SERMAYE:

Madde:8- Banka mülga 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 18.01.2002 tarih ve 5/47 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.

Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 3.500.000.000 TL olup, her biri 1 (bir) Türk Lirası itibari değerde nama yazılı 3.500.000.000 paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2025-2029 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2029 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz.

Banka'nın çıkarılmış sermayesi 2.500.000.000 TL olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.

Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ile primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma haklarını kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamızın 2025 dönemi mali tabloları tarafımızca incelenmiş olup tablolar, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Bankamız; köklü değerleri, güçlü finansal yapısı ve sürdürülebilir bankacılık anlayışıyla paydaşlarına 2025 yılında da değer üretmeye devam etmiştir.

Yıl boyunca stratejik planların hayata geçirilmesi yakından izlenmiş, faaliyetlerin mevzuata uyumu, kurumsal yönetim ilkeleri ve paydaş haklarının korunması temel önceliklerimiz arasında yer almıştır. Aktif olarak Banka'nın faaliyetleri, performansı, hedefleri, iç ve dış düzenlemelere uyumu, stratejik kararların uygulanması ve sonuçlandırılması, pay ve menfaat sahiplerinin haklarının korunması hususları gözetilmiştir. 2025 yılında yapılan Yönetim Kurulu toplantılarına tam katılım sağlanmış, öz değerleme uygulamasına devam edilmiştir.

2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak pay sahiplerinin bilgisine sunulmasına karar verilmiştir.

Bankamızın 31.12.2025 tarihi itibarıyla konsolide;

- Mevduat toplamı 143.118 milyon TL,
- Net krediler toplamı 121.668 milyon TL,
- Özkaynakları 21.768 milyon TL,
- Aktif büyüklüğü 222.661 milyon TL,
- Net kâr/zarar 2.858 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Sermaye yeterlilik rasyosu %25,25 olarak hesaplanmıştır.

Aktif büyüklüğünün çok ötesinde bir coğrafyayı kapsayan şube ağı ve hem köklü hem de tabana yaygın müşteri yapısıyla özel sermayeli mevduat bankaları arasında özel bir konuma sahip Bankamız, odak alanlarındaki geçmişten gelen gücünü, sosyal ve çevresel bankacılıktaki öncü rolünü koruyarak 2026 yılında da sürdürülebilir ve istikrarlı büyümeye devam edecektir.

2025 yılı Entegre Faaliyet Raporumuzu, bilanço, kâr ve zarar ile birlikte siz ortaklarımız ve temsilcilerin onayına sunmuş bulunuyoruz. Katkıları ve destekleri için başta çalışanlarımıza, ortaklarımıza ve sosyal paydaşlarımıza teşekkür ederiz.

Yönetim Kurulu'nun Yedekleme Planlaması ve Yönetim Kurulu'ndaki Atamalar

2025 yılında, Yönetim Kurulu ve Banka'nın üst düzey yöneticileri için belirlenen yedekleme planı politikasında değişiklik yapılmamıştır. Aday Gösterme Komitesi işlevi de gören Kurumsal Yönetim Komitesi, üst düzey yöneticiler için sağlanan, anahtar yönetici pozisyonları, belirlenen yeterlilikler, deneyim ve istenen görevler, kişilik değerlendirmesi, siyasi bilgi, görüş ve liderlik vasıfları listesini kapsayan yedekleme planlamasını zamanında gözden geçirmiş ve uygulamıştır. Yönetim Kurulu için Yedekleme Planlanması da Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından gözeltilmekte olup Yönetim Kurulu'na seçilecek yeni Kurul üyelerinin değerlendirilmesi için genel bilgilendirme olarak kullanılan yeterlilik bazlı, şeffaf ve nesnel ölçütler belirlenmektedir. Ölçütler, Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği'nde detaylı olarak belirtilmiş olup Banka'nın stratejik hedefleri, sürdürülebilirliği ve kurumsal hafızanın korunması doğrultusunda ele alınmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi, tüm potansiyel adayların kapsamlı şekilde değerlendirilmesini, Banka profiline ve Kurul'a kültürel açıdan uyum sağlayan kişileri, yetenekleri ve deneyimleri, bilginin doğru harman edilmesi, adayların profesyonel yeterliliğinin ve etik duruşlarının ve sorumluluk bilincinin değerlendirilmesi ile Kurul'da çeşitlilik ilkelerini sağlamaktadır. Potansiyel çıkar çatışmalarını önlemek için Banka ve Kurul dışında, adayların görevlerine ve yükümlülüklerine önem verilmektedir.

Yeni Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka'ya ve Kurul çalışmalarına hızlı ve etkin uyum sağlaması amacıyla, kapsamlı tanıtım ve bilgilendirme toplantıları düzenlenmekte; böylece Yönetim Kurulu'na sorunsuz ve etkin katılım desteklenmektedir. Kurumsal Yönetim Komitesi, Genel Kurul'un onayına tabi olan Kurul Üyesi boşluklarının doldurulması için seçimlerde aday listeleri üzerine tavsiyelerde bulunmaktadır. Liste, çeşitlilik ve kültürel konuların ele alınması ile birlikte beceriler matrisine ve boşluk analizlerine dayalıdır. Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu kompozisyonunu ve yeterli Bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısını gözetmektedir. Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından Bankamızın istihdam politikasında kadın erkek arasındaki fırsat eşitliğini sağlamak ve kadınların karar mekanizmalarındaki konumunu güçlendirmek amacıyla Yönetim Kurulu'nda kadınların da yer alacağı "Kadın Yönetim Kurulu Üyeliği Politikası" oluşturulmuş ve oluşturulan bu politika Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup uygulamaları düzenli olarak izlenmektedir.

İleriye Dönük Beklentiler

2025 yılında küresel ekonomiye ilişkin beklentiler, ABD Başkanı Donald Trump'ın dış ticaret tarifelerinin yarattığı büyük belirsizlikler nedeniyle dalgalı bir seyir izlemiştir. Özellikle Amerika ile Avrupa Birliği arasındaki müzakere süreci ve Çin ile karşılıklı tarife artırımlarıyla başlayıp süreli askıya almalarla müzakereye dönüşen süreç küresel büyümeye ilişkin beklentilerde savrulmalara neden olarak finansal piyasalarda oynaklık yaratmıştır. Yılın sonuna doğru gelindikçe endişelerin hafiflemesiyle küresel büyümeye ilişkin beklentilerde yukarı yönlü revizyon görülmüştür. Uluslararası Para Fonu (IMF) 2025 için büyüme beklentisini %3'ten %3,2'ye revize ederken Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) de büyüme beklentisini %2,9'dan %3,2'ye yükseltmiştir. Her iki kurum da 2026 için büyüme tahminlerini değiştirmeyerek sırasıyla %3,1 ve %2,9 seviyelerinde korumuşlardır.

ABD Merkez Bankası (FED) enflasyon görünümündeki belirsizliklere işaret ederek 2025 yılının ilk yarısında faiz indirim döngüsüne ara verdiğini açıklamış, 2025'in son üç toplantısında ise iş gücü piyasasındaki zayıflığı sebep göstererek toplam 75 baz puan faiz indirimi gerçekleştirmiş ve politika faizini %3,50-%3,75 bandına getirmiştir. ABD ekonomisinin yılın tamamında %2 civarında büyüme kaydetmesi ve bu performansı 2026 yılında da %2,1 civarında bir büyüme ile sürdürmesi beklenmektedir. Yılı %2,7 tamamlayan tüketici enflasyonunun 2026 yılında katılığın devam etmesi ile gerileme kaydedemeden %2,9 seviyesine hafif bir yükseliş sergilemesi beklenmektedir. Enflasyonda anlamlı bir gerileme beklenmese de FED'in 2026 yılında faiz indirimlerine devam edeceği öngörülmektedir. Yılın son Federal Açık Piyasa Komitesi (FOMC) toplantısında FED, 2026 yılı için tek faiz indirimi yönlendirmesi yapsa da fiyatlamalar iki faiz indirimi beklentisine işaret etmektedir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), FED'in bekle-gör stratejisine geçtiği dönemde faiz indirimlerine devam ederek 2025 yılı Haziran ayında faiz indirim döngüsünü tamamlamıştır. Enflasyonda hedeflenen %2 seviyesine ulaşan ve politika faizini de nötr faiz olarak görülen %2 seviyesine getiren ECB'nin olağanüstü bir gelişme yaşanmaması durumunda para politikasında bir değişikliğe gitmemesi beklenmektedir. Euro Bölgesi'nde enflasyonun 2025 yılını %2,1 seviyesinde tamamlaması ve 2026 yılında ise %1,8'e doğru gerilemesi beklenmektedir. Askeri harcamalardaki artışın beklenenden daha hızlı ve daha güçlü olması durumunda yılın sonuna doğru gevşek mali politikaların enflasyon yaratma ihtimali ve Euro/Dolar paritesindeki seyir ECB'yi para politikası alanında adım atmaya itebilecek başlıklar içinde öne çıkmaktadır.

Euro Bölgesi'nde ekonomik aktivite yavaş fakat istikrarlı bir şekilde toparlanma işaretleri göstermektedir. IMF Euro Bölgesi'nde 2025 yılı için büyüme tahmini önce %0,8'den %1'e, sonbaharda ise %1,2'ye revize etmiştir. Beklentiler Euro Bölgesi'nin bu yıl %1,4 önümüzdeki yıl ise %1'in biraz üstünde büyümesi yönündedir.

Küresel ekonomi büyük bir belirsizlik döneminden geçerken Türkiye'de uygulanan ekonomi programının halihazırda finansal istikrar hedefine doğru mesafe kaydetmiş durumda olması, Türkiye ekonomisi için içeride ve dışarıda yaşanan oynaklıklara karşı direnç sağlamıştır. Güven tesis eden ve yol haritası niteliği güçlenen Orta Vadeli Program (OVP) yeni dönemde de beklentileri karşılayan tutarlı bir yapıya sahiptir. Program kapsamında şimdiye dek uygulanan politikaların sağladığı kazanımlar doğrultusunda, program döneminde Türkiye'nin yüksek gelir grubu ülkeler arasında yer alacağı öngörülmektedir.

Türkiye ekonomisi sıkı para politikasına, ilk uygulamaya alındığı dönemden bu yana sağlıklı bir tepki vermektedir. Büyümenin kompozisyonunda uygulanan politikaların etkilerini yansıtır şekilde iyileşme görülmüş ve tüketimin büyüme üstündeki sürükleyici etkisi zayıflamıştır. Gayrisafi Yurt İçi Hasıla (GSYH), 2025'in ilk üç çeyreğinde sırasıyla %2,5, %4,9 ve %3,7 büyüyerek beklentilerin üstünde bir büyüme performansı sergilemiştir. 2025 yılının tümünde %3,6 büyüyen Türkiye ekonomisinin 2026'da %4 büyüme kaydetmesi öngörülmektedir.

Mayıs 2024'te %75,5 seviyesinde olan enflasyon 2025 sonunda %30,9'a kadar gerilemiştir. Doğası gereği katılık gösteren hizmet enflasyonu, özellikle de geriye doğru endeksleme özelliği olan kira artışları, yıllık enflasyondaki gerilemeyi yavaşlatsa da hizmet enflasyonundaki gerileme de devam etmektedir. Dezenflasyon sürecinin 2026 yılında da devam etmesi ve yıllık enflasyonun 2026 sonunda %21-%24 bandına gerilemesi beklenmektedir. Faiz indirimlerinin de enflasyondaki gerilemeyle uyumlu şekilde, para politikasında gerekli sıkılık korunacak şekilde devam etmesi öngörülmektedir. 2025 yılını %38 seviyesinde tamamlayan politika faizinin 2026 yılında %28-%30 bandına gerilemesi beklenmektedir.

2026 yılında da güçlü turizm gelirlerinin katkısı, sakin seyreden petrol fiyatları ve ihracatta devam eden toparlanma ile ılımlı seyrin devam etmesi ve cari açığın yılı GSYH'nın %1,6'sına denk gelecek şekilde 30 milyar dolar seviyesinde tamamlaması, istihdam üretiminin ve sanayi üretimindeki toparlanmanın güçlenme eğilimini sürdürmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisinde uygulanan politikaların kazanımlarını kalıcı hale getirecek reform adımları için gerekli alanı sağlayan güçlü makroekonomik çerçevenin önümüzdeki süreçte de dengeli yapısını koruyacağını öngörüyoruz

İçeriden Öğrenenlerin Ticareti Üzerine Genel Politika

İçeriden Öğrenenlerin Ticareti Politikası çerçevesinde, kendileri veya başkaları adına Banka ve halka açık iştirak hisse işlemlerini yürüten tüm personele uygulanabilecek standartlar belirlenmiş olup bu standartlar aynı zamanda, kişilerin aile üyeleri veya evinde ikamet edenler için de geçerlidir. Banka veya iştirak personelinin, ihraç eden kuruluşun halka açık olmayan önemli bilgilerinden haberdar olması durumunda, Banka ve borsada işlem gören iştirak hisselerinin alımı, satımı, tavsiyesi ya da başka şekilde transfer edilmesi yasaktır. Aynı zamanda, bu tarz bilgilerin, işlemleri yapabilecek başka kişiler ile paylaşılması da yasaktır.

Detaylı kurallar, ilgili iç politikada ve Banka'nın prosedürleri bünyesinde toplanmıştır ve her personel için işe başlama sürecinde bilgilendirme yapılmaktadır.

İçerden öğrenenler ticaretinin önlenmesi amacıyla; Bankada birinci derece imza yetkisine sahip tüm personel ve farklı yetki derecesinde olsa bile Banka ve iştiraklerinin faaliyetleri hakkında bilgi sahibi olabilecek bütün personelin; Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Bankanın faaliyetleri veya finansal bilgileri hakkında duyurulmadan önce bilgi sahibi olabilecek tüm personelin Bankamız hisseleri ve Borsa'da işlem gören iştirak hisseleri üzerinde işlem yapmaları halinde özel durum açıklaması yapmaları suretiyle kamuyu bilgilendirmeleri zorunludur. Yürütme standartlarının herhangi bir ihlali sonucu kişilere ciddi yaptırımlar uygulanabilir.

Banka'da 2025 yılı boyunca, çıkar çatışması politikası çerçevesinde, yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi konularda hizmet alınan kurumlarla herhangi bir çıkar çatışması olmamış ve içeriden bilgiye erişim kuralları ile ilgili herhangi bir ihlal gerçekleşmemiştir.

Yönetim Kurulu Faaliyetleri

Şekerbank, kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde oluşturduğu etkin yönetişim anlayışını en yüksek yönetim organı olan Yönetim Kurulu ile yürütmektedir. Yönetim Kurulu, 2025 yılı boyunca işlevlerini rasyonel yaklaşımlar ve ihtiyatlı risk yönetimi çerçevesinde yürütmeye özen göstermiş; gerek Banka gerekse pay sahipleri ve tüm paydaşlar arasındaki çıkar dengesinin korunmasını muhafaza etmek için iyi uygulamalar doğrultusunda hareket etmeye devam etmiştir.

Her yılın başında Yönetim Kurulu toplantı tarihlerinin ve ana gündemin belirlenmesi, Yönetim Kurulu Üyelerinin toplantıya katılımını artırmaya ve Banka faaliyetlerinin yıl içinde de etkin gözetimini sağlamaya yardım etmektedir. Yönetim Kurulu gündemi, Banka faaliyetlerinin istikrarlı bir biçimde sürdürülmesini temin etmek; faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen strateji çerçevesinde yürütüldüğünü gözetmek; Banka'nın gerek emsal grup gerekse sektördeki konumunu düzenli olarak gözden geçirmek; mali durumu aylık olarak değerlendirmek, risk tutarlarını aylık olarak gözden geçirmek; üç aylık dönemlerde iç denetim raporlarını gözden geçirmek ve gerekirse yeni önlemler alabilmek üzere yapılandırılmaktadır. Kurul, Banka'nın istikrarlı ve sürdürülebilir faaliyetlerinin devam etmesi için Banka'nın ihtiyatlı ve verimli bir şekilde yönetimi konusuna özel önem vermektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı, Kurul'un faaliyetlerinin ele alındığı yıllık değerlendirme toplantılarını yönlendirmekte ve bu değerlendirmelerin sonuçları Kurul toplantılarında ele alınmaktadır. Bu sonuçlar, Kurul faaliyetlerinin değerlendirildiği öz-değerlendirme başlığı altında paylaşılmaktadır.

Banka, Yönetim Kurulu Başkanı'nın temel görevinin, Yönetim Kurulu'nu yönetmek ve yönlendirmek, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu arasında bir bağ oluşturmak ve pay sahipleri ile diğer paydaşların çıkarlarını da göz önünde tutarak Kurul'un bağımsız bir biçimde işleyişini sağlamak olduğunu kabul etmekle birlikte, Yönetim Kurulu Başkanı'nın görev ve sorumlulukları Ana Sözleşme, Yönetim Kurulu Kararları ve Yönetmelikler çerçevesinde Genel Müdür'den farklı alanlarda belirlenmiş olup her iki organın işlevleri birbirleri ile çelişmez. Genel Müdür ise Banka'nın faaliyetleri ve süreçlerine dair tüm hususlardan sorumludur. Bu tür bir işlevsel görev ayrımı, sürekli gelişen yenilikçi yapısı sayesinde, Banka'nın zengin geçmişi ve marka değerinin devamlılığının güvence altına alınmasına, maruz kalınan risklerin de göz önünde bulundurularak gerekli stratejilerin yapılandırılmasına ve iş fırsatlarının bu surette ele alınmasına, nihayetinde de dengeli bir yönetim yapısının sağlanmasına hizmet etmektedir.

Banka, çalışanlarının ve üst yönetimin etik ilkelerine uyumuna büyük önem gösterir. Bu sebeple, her yeni seçilen Yönetim Kurulu Üyesi, Banka'nın ve sektörün mesleki ahlak kurallarını içeren "Bankacılık Etik İlkeler Taahhütnamesi"ni imzalar ve böylelikle Yönetim Kurulu Üyesi'ne, sorumlulukları ve görevleri üzerine detaylı bir bilgilendirmede bulunulmuş olunur. Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nun mesleki ahlak kuralları ile kültürel ve profesyonel davranış biçimini kabul ettiğini temin etmektedir. Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu'nda serbest bir ortam sağlamaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu Üyelerinin zamanında yenilenmesini sağlayan mevzuatı periyodik olarak gözden geçirmektedir. Kurul'un etkinliğini güçlendirmek için Banka'nın iç yönetmeliğinde ek olarak birtakım ölçütler ve şartlar konulmuştur. Örneğin, Yönetim Kurulu Üyesi'nin yıllık takvimde 5 kereden fazla Yönetim Kurulu toplantısına katılmaması, üyenin Banka Yönetim Kurulu'ndan çıkartılmasına sebep olmaktadır. Toplantı tarihinin tüm üyelerin katılımına imkân sağlayacak şekilde tespit edilmesine özen gösterilmektedir. Bu çerçevede, Yönetim Kurulu Üyelerinin toplantılara düzenli katılımı ve görevlerini etkin biçimde yerine getirmesi beklenmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri, görevlerini Türkiye'de yürüklükte bulunan mevzuat ve yasal düzenlemeler çerçevesinde yerine getirmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı doğrultusunda; II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca, Kamuyu Aydınlatma Platformu üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak hazırlanan Bankamız Kurumsal Yönetim Uyum Raporlamasına, https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1559389 ve https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1559390 adreslerinden ulaşılabilir.

Finansal performans kadar kurumsal yönetim uygulamalarının öneminin de bilincinde olan Bankamız, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne, bu ilkelere olan inancı ve yönetim mekanizmalarını güçlendirerek geçmişten gelen köklü kurumsal yapısı ve anlayışı ile prensip olarak uyum kararı almış olup bu alanda sürekli gelişime odaklanmaktadır.

SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında zorunlu olan ilkelere uyulurken, zorunlu olmayan ilkelerin de büyük çoğunluğuna uyum sağlanmakla birlikte, uygulamada yaşanan zorluklar sebebiyle ilkelerin bir kısmına henüz uyum sağlanamamış ancak çalışmalarımız yıl boyunca devam etmiştir.

2025 yılı içinde Yönetim Kurulu Komitelerinde Kurumsal Yönetim Tebliği'ndeki düzenlemelere uygun olarak düzenlemeler yapılmıştır. Kurulan Yönetim Kurulu Komiteleri etkin olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bankanın kurumsal internet sitesi ve faaliyet raporu gözden geçirilerek ilkelere uyum sağlamak için gerekli iyileştirmeler yapılmıştır.

Henüz uygulanamayan kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin olarak;

- 1.3.10. numaralı ilke; Bankamız politika gereği bağış yapmamakta olup yapılması durumunda genel kurul gündeminde ayrı bir madde olarak yer verilmektedir. Önümüzdeki yıllarda bağış yapılması durumunda günün koşullarına göre belirlenecek önemlilik sınırı dikkate alınarak açıklama yapılmasına devam edilmesi planlanmaktadır.
- 1.3.11. numaralı ilke; genel kurulumuza pay sahiplerimizin yanı sıra menfaat sahiplerinin gözlemci olarak katılma talebinin iletilmesini engelleyici bir durum bulunmamakta olup genel kurul toplantılarımıza denetçiler ve çalışanlarımız gözlemci olarak katılabilirler. Yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi ise öngörülmemektedir.
- 1.5.2. numaralı ilke; azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, mevzuatta halka açık bankalar için öngörülmüş olan oranlar aynen benimsenmiştir. Bankamıza bu konuda herhangi bir talep iletilmemiş olup yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi ise öngörülmemektedir.
- 4.4.7. numaralı ilke; Yönetim Kurulu Üyelerimizin Bankamız dışında aldıkları görevlere Genel Kurul'a sunulan yıllık entegre faaliyet raporunda yer verilmektedir. Yönetim Kurulu üyeleri, idari sorumluluğu bulunan yöneticiler ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımları, şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olacak şekilde işlem yapmamaktadır. Mevcut uygulamanın herhangi bir olumsuz durum oluşturmadığı değerlendirilmiş olup yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi öngörülmemektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

- 4.5.5. numaralı ilke; Yönetim Kurulu Üye ve komite sayıları ile bazı komitelerin çalışma konularının birbiriyle ilgili olması, bazı Yönetim Kurulu Üyelerimizin birden fazla komitede görev alma ihtiyacını doğurmaktadır. Bu üyeler komiteler arasındaki koordinasyonu artırmaktadır. Mevcut yapının verimli çalışmaya katkı sağladığı görülmekte ve yakın zamanda herhangi bir değişiklik ihtiyacı öngörülmemektedir.
- 4.6.4. numaralı ilke; Yönetim Kurulu Üyelerine ve yöneticilerine Banka tarafından kullandırılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve ile kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır. Yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi ise öngörülmemektedir.
- 4.6.5. numaralı ilke; genel kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine söz konusu yıl içerisinde ödenecek ücretler ortakların onayına sunularak belirlenmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler bağımsız denetim raporlarında ve yıllık entegre faaliyet raporunda toplu olarak verilmektedir. Kişisel verilerin gizliliği esas alınmakta olup sektör uygulamaları yakından takip edilmektedir. Bu kapsamda yaygın uygulamalara paralel hareket edilmesi öngörülmektedir.

Önümüzdeki dönemde de ilkelere uyum için mevzuattaki gelişmeler ve uygulamalar dikkate alınarak gerekli çalışmalar yapılacaktır. Zorunlu olmayan ilkelere uyulmamasından kaynaklanan çıkar çatışması bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Derecelendirme Notu

2024 yılında 9,54 (%95,41) olan Bankamız Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu; SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından 2025 yılı için yapılan değerlendirmede 9,56 (%95,56) olarak yukarı yönlü revize edilmiştir. 2008 yılında Türkiye'nin kurumsal yönetim notu alan ilk bankası olan Şekerbank'ın 2024-2025 yılları kurumsal yönetim derecelendirme notunun alt başlıklar itibarıyla dağılımı aşağıdaki şekildedir.

ALT KATEGORİLER	AĞIRLIK	2025	2024
Pay Sahipleri	0,25	%95,07	%95,07
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	0,25	%96,15	%95,75
Menfaat Sahipleri	0,15	%99,24	%99,24
Yönetim Kurulu	0,35	%93,91	%93,78
Toplam	**1,00**	**%95,56**	**%95,41**

Şekerbank 2025 yılı Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Raporu'na Banka internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

GRI 2-10, GRI 2-13, GRI 2-18

Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Yönetim Kurulu

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Banka'nın Esas Sözleşmesi'ne göre Yönetim Kurulu en az 9 ve en çok 13 üyeden oluşmalıdır. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir. Yönetim Kurulu Üyeleri üç sene müddet için seçilirler. Yönetim Kurulu Üyelerimiz 03 Mayıs 2024 tarihli Banka Genel Kurul Toplantısı'nda 3 yıl için seçilmişlerdir. Yönetim Kurulu, Şirket işleri ve muameleleri lüzum gösterdikçe toplanır. Dönem içerisinde 28 adet toplantı yapılmış olup toplantılara tam katılım sağlanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin Banka dışında aldıkları görevler aşağıda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Görevi	Son Durum İtibarıyla Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Dr. HASAN BASRİ GÖKTAN	Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Şekerbank Kıbrıs Ltd. Yönetim Kurulu Başkanı, Şeker International Banking Unit Ltd. Yönetim Kurulu Başkanı, Desmer Güvenlik Hiz. Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Şeker Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
MIRAT UTEPOV*	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	JSC SWF "Samruk-Kazyna" Ekonomi ve Finanstan Sorumlu Eş Genel Müdür, JSC KazPost Yönetim Kurulu Üyesi, Samruk-Kazyna Trust Yönetim Kurulu Üyesi, Tau-Ken Samruk JSC Yönetim Kurulu Üyesi, Kazzinc Holdings LLP Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi, Ücret Komitesi
AYŞE AYBALA ŞİMŞEK GALPIN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Şekerbank Kıbrıs Ltd. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Şeker Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi, Ücret Komitesi (Gözlemci Üye)
ORHAN KARAKAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Metis Yatırım Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı	Kredi Komitesi
NARIMAN ZHARKINBAYEV	Yönetim Kurulu Üyesi	Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Fortebank A.Ş. Yönetici Direktör-İcra Kurulu Üyesi,	Kredi Komitesi
LEVEND TORUSDAĞ*	Yönetim Kurulu Üyesi	-	Denetim Komitesi
ÇETİN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	Desmer Güvenlik Hiz. Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Ücret Komitesi, Kredi Komitesi
MEHMET AYHAN ALTINTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Şeker International Banking Unit Ltd. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Kurumsal Yönetim Komitesi, İç Sistemler Sorumlusu
ALMAT ZHAMIYEV	Yönetim Kurulu Üyesi	Samruk-Kazyna JSC SWF Baş Hukuk Müşaviri	Kurumsal Yönetim Komitesi
HİKMET AYDIN SİMİT*	Yönetim Kurulu Üyesi	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
PROF. DR. TURGAY BERKSOY**	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-	Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
MAKHSAT AKHMETKALIYEV	Yönetim Kurulu Üyesi	Bolashaq Investments LTD Genel Müdür	Kredi Komitesi (Yedek Üye)

** SPK Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6'ncı maddesinin 3/a fıkrasında "Bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir." hükmü çerçevesinde; Denetim Komitesi Üyeleri Mirat UTEPOV, Levend TORUSDAĞ ve Hikmet Aydın SİMİT Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri olarak görev yapmaktadırlar.*
***SPK 4.3.7 sayılı Kurumsal Yönetim ilkesinde sayılan şartlara haiz bağımsız üye*

GRI 2-10, GRI 2-13, GRI 2-18

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından açıklanan tüm bağımsızlık kriterlerini taşımakta olan Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Turgay Berksoy'un bağımsızlık kriterlerini taşıdığına ilişkin Kurumsal Yönetim Komitesi'nin görüş yazısına istinaden, Yönetim Kurulu'nun 30 Ocak 2024 tarihli toplantısında görevine Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak devam etmesine karar verilmiş olup 03 Mayıs 2024 tarihli Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır.

Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Turgay Berksoy'un bağımsızlık beyanı aşağıda yer almaktadır.

Şekerbank T.A.Ş. (Banka)'nin Yönetim Kurulu Bağımsız Üyeliğine aday olmam sebebiyle,

a. Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olmadığımı ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmadığını,

b. Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

c. Ekte yer alan özgeçmişimde görüleceği üzere Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

ç. Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi seçilmem durumunda, üniversite öğretim üyeliği hariç, görevim süresince kamu kurum ve kuruşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı,

d. Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,

e. Banka faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f. Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiği görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka'nın işlerine zaman ayıracağımı,

g. Banka'nın Yönetim Kurulu'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,

ğ. Banka veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,

h. Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi beyan ederim.

Saygılarımla
Prof. Dr. Turgay BERKSOY

GRI 2-13, GRI 2-18

Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Denetim Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24'üncü maddesi gereği kurulan Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nca, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilme sürecinde kendisine yardımcı olmak üzere üyeleri arasından seçeceği, icrai görevi bulunmayan ve Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen nitelikleri taşıyan komitedir. Komite üyeleri; Mirat UTEPOV (Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı), Hikmet Aydın SİMİT (Yönetim Kurulu Üyesi) ve Levend TORUSDAĞ (Yönetim Kurulu Üyesi)'dan oluşmaktadır. Denetim Komitesi asgari 3 ayda bir toplanır. Denetim Komitesi, 2025 yılında 7 defa toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 Sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" uyarınca, Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka'da kurumsal yönetim ilkelerinin en uygun şekilde uygulanıp uygulanmadığını tespit etmek, çıkar çatışması politikasını uygulamak, ilkelere ve politikalara uyumu gözetmek, Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmak ve yatırımcı ilişkileri bölümünün çalışmalarını gözetmek üzere oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nun yapılanması gereği ayrı bir aday gösterme komitesi oluşturulmadığı için, Kurumsal Yönetim Komitesi bu komitenin görevlerini de yerine getirir. Bu çerçevede; Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması, bu hususta politika ve stratejilerin önerilmesi hususlarında çalışmaların yapılması, Yönetim Kurulu'nun yapısı ve etkinliği hakkında düzenli değerlendirmelerin yapılması ve bu konulardaki gelişimlere ilişkin önerilerini Yönetim Kurulu'na sunma görevlerini yerine getirir. Komite üyeleri; Dr. Hasan Basri GÖKTAN (Yönetim Kurulu Başkanı), Turgay BERKSOY (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Mehmet Ayhan ALTINTAŞ (Yönetim Kurulu Üyesi) ve Almat ZHAMIYEV (Yönetim Kurulu Üyesi)'den oluşmaktadır. Bankamız Kurumsal Yönetim Yönetmeliği'ne göre Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Burak Latif LATİFOĞLU komitenin doğal üyesidir. Kurumsal Yönetim Komitesi 3 ayda bir toplanır. Kurumsal Yönetim Komitesi, 2025 yılında 5 defa toplanmıştır.

GRI 2-13, GRI 2-18

Ücretlendirme Komitesi

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 Sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" çerçevesinde Ücretlendirme Komitesi, BDDK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne İlişkin Yönetmeliğinin 6'ncı ilkesi kapsamında faaliyet göstermek amacı ile Yönetim Kurulu Üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirilmesinde kullanılacak ilke, kriter ve uygulamalarının şirketin uzun vadeli hedeflerini dikkate alarak belirlenmesi ve bunların gözetiminin yapılması, ücretlendirmede kullanılan kriterlere ulaşma derecesini dikkate alarak, Yönetim Kurulu Üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilecek ücretlere ilişkin önerilerini Yönetim Kurulu'na sunmak üzere oluşturulmuştur. Banka'nın ücret sistemi hakkındaki politikalarının ve uygulamalarının Yönetimi Kurulu altında izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla kurulmuştur. Komite üyeleri; Dr. Hasan Basri GÖKTAN (Yönetim Kurulu Başkanı), Mirat UTEPOV (Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı), Çetin AYDIN (Yönetim Kurulu Üyesi) ve Turgay BERKSOY (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)'dan oluşmaktadır. Genel Müdür gözlemci üye olarak katılmaktadır. Ücretlendirme Komitesi yıl içerisinde en az 1 kere toplanmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, 2025 yılında 1 defa toplanmıştır.

Kredi Komitesi

Banka'nın kredi işlemlerinin, oluşturulan strateji ve Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde gerçekleştirilmesini sağlar. Buna ek olarak, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dâhilinde Banka genelinde kredi önerilerini değerlendirir. Kendi yetki sınırları içinde olanları onaylar, reddeder veya Yönetim Kurulu'na sevk eder. Ayrıca, kredi süreç ve kalitesinin gelişmesi ile ilgili sistemleri görüşerek Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur. Komite tüm üyelerin katılımı ile ihtiyaç durumuna göre haftada bir kereden az olmamak üzere toplanır. 2025 yılında 48 defa toplantı yapılmıştır. Komite Üyeleri; Orhan KARAKAŞ (Yönetim Kurulu Üyesi), Nariman ZHARKINBAYEV (Yönetim Kurulu Üyesi), Çetin AYDIN (Yönetim Kurulu Üyesi) ve Aybala ŞİMŞEK GALPIN (Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi). Komitenin Yedek Üyeleri; Makhsat AKHMETKALIYEV (Yönetim Kurulu Üyesi) ve Hikmet Aydın SİMİT (Yönetim Kurulu Üyesi).

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (Bin TL)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	27.988	841	1.362.715	47.745	2.654	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	13.077	39	97.440	614	368	-

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu (Bin TL)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	356.040	316.346	36.150
Mevduat Faiz Gideri	52.958	245.965	3.305

Kâr Dağıtım Politikası

Şekerbank'ın kâr dağıtımına ilişkin esaslar, Banka Ana Sözleşmesi'nin 69'uncu maddesinde düzenlenmiştir.

Buna göre; Banka'nın bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar safi kârdır.

- Safi kârın %5'i kanuni yedek akçeye,
- Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden %5 oranında birinci temettü ayrılır.
- Bakiye kârın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasıyla, Yönetim Kurulu'na temettü ödenmesi veya fevkalade yedek akçeye aktarılmasında Genel Kurul yetkilidir.
- Ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesinin ikinci fıkrasının üçüncü bendi uyarınca safi kardan 519'uncu maddenin birinci fıkrasında yazılı kanuni yedek akçeden başka pay sahipleri için %5 kâr payı ayrıldıktan sonra pay sahipleri ile kara iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısmın onda biri ikinci ayrım olarak kanuni yedek akçeye tahsis edilir.

Bankamızın bağımsız denetimden geçmiş 2025 yılı finansal tablolarına göre oluşan 2.078.375 bin TL tutarındaki net dönem kârının dağıtım şekli alınacak izne ve prosedürlerin tamamlanmasına bağlı olarak belirlenecek olup gerekli açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformu üzerinden duyurulacaktır.

GRI 2-19

Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Yönetime Ödenen Ücretler

Banka'nın 16 Mayıs 2025 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Yönetim Kurulu Üyelerine aylık 65.000 TL net ücret ödenmesine, tam gün çalışan denetim komitesi üyeleri ve iç sistemler sorumlusu ile bağımsız üyeye normal üye maaşının üç katı, Kredi Komitesi Üyelerine dört katı ve murahhas üye için kredi komitesinin iki buçuk katı ücret ödenmesine ve Bankanın 2024 yılı performansındaki Yönetim Kurulunun katkıları ile ücret ayarlamalarında enflasyonun ve genel ortalamanın altında yapılan ücret artışları ve dağıtılan temettüden pay almamaları da dikkate alınarak 2024 karının %0,6'sı oranında bir miktarın yetki, sorumluluk ve katkıları oranında dağıtılmak üzere Yönetim Kurulu Üyelerine ek telafi farkı olarak ödenmesine, ayrıca birden fazla işverenden aldığı ücret nedeniyle vergi düzenlemeleri uyarınca yılık gelir vergisi beyannamesi verilmesinden kaynaklanan ilave gelir vergisi ve benzeri yasal yükümlülüklerin de Banka tarafından karşılanmasına karar verilmiştir.

Banka'nın ücretlendirme politikası, kurumsal yönetim ilkelerine dayanmakta ve Ücretlendirme Komitesi tarafından denetlenmektedir. Banka tarafından 2025 yılı içerisinde, Yönetim Kurulu Üyelerine ve yönetimde söz sahibi personele sağlanan faydalar sırasıyla 90.322 bin TL ve 122.607 bin TL, toplamda 212.929 bin TL'dir.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Emrah AYDEMİR

Teftiş Kurulu Başkanı

Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olduktan sonra 2005 yılında Şekerbank T.A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 2012 yılı Aralık ayına kadar müfettiş olarak görev yaptıktan sonra şube kadrosunda Ticari Bankacılık Müşteri Temsilcisi, Bölge Müdürlüğü kadrosunda Ticari Bankacılık Bölge Satış Müdürü, Kredi İzleme ve Sorunlu Alacak Yönetimi Bölge Müdürlüğü'nde İdari Takip ve Yapılandırma Servis Müdürü, Kredi İzleme Müdürlüğü, Perakende ve Tarım Bankacılığı İzleme, İdari Takip ve Yapılandırma Müdürlüğü ile Kurumsal Ticari Bankacılık İzleme, İdari Takip ve Yapılandırma Müdürlüğünde Birim Müdürlüğü görevini üstlendi. Şubat 2024 itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanan Aydemir aynı zamanda Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı'nda ve Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Emrah YURTTAŞ

Risk Yönetimi Başkanı

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Bölümü'nden lisans derecesi ile mezun oldu. 2004 yılında Şekerbank T.A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 2020 yılı Nisan ayına kadar Uzman Müfettiş ünvanıyla görev yaptıktan sonra Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı'na terfi etti ve Bankanın Bilgi Sistemleri İç Denetimlerinden sorumlu yönetici olarak görev yaptı. 2021 yılı Ekim ayından itibaren Risk Yönetimi Başkanlığı görevini yürüten Emrah Yurttaş CISA, CIA, SMMM, SPL Düzey 3 ve SPL Türev İşlemler sertifikalarına sahiptir.

Oytun İPER

İç Kontrol ve Uyum Başkanı

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden lisans derecesi ile, aynı üniversitenin Sosyal Bilimler Enstitüsü'nden İktisat yüksek lisans derecesi ile mezun oldu. 2004 yılında Şekerbank T.A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 2020 yılı Nisan ayına kadar Uzman Müfettiş olarak yürüttüğü görevine bu tarih itibarıyla Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atandı. 2021 yılı Ocak ayında İç Kontrol ve Uyum Başkanı olarak atandı. Oytun İper ayrıca SPL Düzey 3, SPL Türev İşlemler ve Uyum Görevlisi lisansı sahibidir.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Sıra No	Destek Hizmeti Alınan Kuruluş	Sözleşme Süresi
1	C/S Enformasyon Teknolojileri A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
2	Enqura Bilgi Teknolojileri A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
3	Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
4	Tintech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
5	MTM Holografi Güvenlikli Basım ve Bilişim Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
6	Postkom Basım Posta ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
7	E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
8	Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
9	Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.	22.10.2028
10	Desmer Güvenlik Hizmetleri Tic. A.Ş.	1.01.2031
11	ODC İş Çözümleri Danışmanlık Tic. A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
12	Asee Bilişim Teknolojileri A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
13	Next4biz Bilgi Teknolojileri A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
14	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
15	Bilge Adam Bilgisayar ve Eğitim Hiz. San. Tic. A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
16	Tagar Tapu Garanti Hizmetleri A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
17	AVİ Gayrimenkul Yatırım Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
18	Endeksa Teknoloji A.Ş.	31.07.2026
19	Ödeal Teknoloji A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
20	Elekse Elektronik Para ve Ödeme Kuruluşu A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
21	Majorel Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
22	Metis Bilgisayar Sistemleri Tic. ve San. A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
23	Figo Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş.	1 yıllık periyotlarla yenilenir
24	Architecht Bilişim Sistemleri Pazarlama Tic. A.Ş.	18.10.2027
25	Finovatif Finans Teknolojileri A.Ş.	30.10.2029

Şekerbank'ın Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası

Şekerbank, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler çerçevesinde oluşturduğu uyum programı ile ilgili tüm süreçleri titizlikle yürütmekte ve bu bağlamda yasal yükümlülüklerini en yüksek standartlarda yerine getirmektedir. Banka, bu kapsamda uyum görevlisi atamış, uyum birimi kurmuş ve gerekli yazılı politikalarını oluşturmuş olup, suç gelirlerinin önlenmesine yönelik kapsamlı kontrol, izleme, risk yönetimi, eğitim ve iç denetim faaliyetlerini kesintisiz bir şekilde sürdürmektedir.

Şekerbank, suç gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanını önlemek için sadece yasal düzenlemelere uyum sağlamakla kalmayıp, aynı zamanda Banka faaliyetlerinin her aşamasında bu düzenlemelere ve yetkilendirilmiş denetim kurumlarının talimatlarına tam uyum göstermeyi hedeflemektedir. Banka, şüpheli işlemleri ve potansiyel aklama faaliyetlerine yönelik riskli işlemleri belirleyerek, söz konusu işlemlerin gerçekleşmesini engellemek için etkili ve etkin bir şekilde kontrol mekanizmalarını işletmektedir.

Bu doğrultuda, Şekerbank'ın uyguladığı müşteri kabul politikası, sadece yasal uyumu sağlamakla kalmayıp, aynı zamanda Banka'nın itibarını, müşteri kalitesini ve finansal güvenliğini koruma amacını da taşımaktadır. Banka, servetlerinin yasal olmayan yollarla elde edildiğine dair şüphe taşıyan kişi veya kurumları, müşterisi kabul etmeden önce titizlikle değerlendirir ve bu tür riskleri minimize etmek amacıyla gerekli önlemleri alır. Maddi varlıklarının yasal yollardan kazanılmadığına dair kuşkular taşıyan bireysel ve ticari müşterilerle ilişki kurulmaması, Banka'nın temel politikalarından biridir. Ayrıca, Şekerbank, bu tür müşterilerin teminat ve kefaletlerini kabul etmemekte ve yasal şüphe oluşturabilecek tüm finansal ilişkilerden kaçınmaktadır.

Banka ayrıca, yüksek riskli coğrafyalar ve ülkelerdeki bankalar ile muhabirlik ilişkisi kurmamaktadır. Riskli bölgelerdeki finansal bağlantıların engellenmesi, olası kara para aklama faaliyetlerinin önüne geçilmesi adına kritik bir önlem olarak uygulanmaktadır. Bu stratejik yaklaşım, yalnızca Banka'nın operasyonel güvenliğini sağlamakla kalmayıp, aynı zamanda ulusal ve uluslararası düzeydeki denetim otoriteleri ile uyum içinde olmayı da garanti altına almaktadır.

Mevzuat Uyum Politikası

Bankacılık faaliyetlerinin yerine getirilmesinde, yasa ve yasa tarafından yetkilendirilen kurumlarca yapılan düzenlemelere uyum sağlanması esas teşkil etmekte olup faaliyetlerin mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak sürdürülmesi Banka'nın tüm çalışanlarının asli görev ve sorumluluğudur. Bu amaçla İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından mevzuat değişiklikleri takip edilmekte, yorumlanarak Banka dâhilinde duyurulmaktadır. Mevzuat değişikliklerinin uygulama değişikliklerine olan etkisi değerlendirilmekte ve uygulamada oluşabilecek sorunların çözümü konusunda ilgili birimlerle eş güdümlü bir şekilde çalışılmaktadır. Ayrıca, uyum kontrolleri vasıtasıyla Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanması hedeflenmektedir. İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı bünyesinde yürütülen uyum faaliyetlerinin temel amacı, Banka'da uyum riskinin amaca uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasının ve bu çerçevede Banka'nın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamaktır.

Oytun İPER
Uyum Görevlisi

FİNANSAL BİLGİLER

Bu Bölümde

184 2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'na İlişkin Sorumluluk Beyanı

185 Faaliyet Yılının Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Önemli Olaylar

186 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

187 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler

188 Şekerbank'ın Kredi Notları

189 İç Sistemlerin 2025 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Denetim Komitesi'nin Değerlendirmesi

192 Bağımsız Denetim Kuruluşu

193 Bağımsız Denetim Kuruluşunun Uygunluk Görüşü

196 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

348 Konsolide Finansal Tablolar

2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'na İlişkin Sorumluluk Beyanı

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN "SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ"NİN İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE SORUMLULUK BEYANI

Bankamızın, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren Hesap Dönemi'ne ait bağımsız denetimden geçmiş Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II 14.1 sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliğ"i hükümlerine göre hazırlanmış "Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu", "Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu" ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih, 2/49 sayılı kararı gereğince Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak hazırlanan ve KAP'ta yayınlanan Bankamız Kurumsal Yönetim Uyum Raporlamaları tarafımızdan incelenmiş olup;

a.) Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, söz konusu Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu, Yönetim Kurulu Entegre Faaliyet Raporu ve ilgili uyum raporlamalarının önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediği,

b.) Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yürürlükteki Finansal Raporlama Standartlarına göre hazırlanmış konsolide finansal tablolarla birlikte, Bankanın aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığı ve faaliyet raporunun işin gelişimi ve performansını konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte Bankamızın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüstçe yansıttığı bilgisini sunar, yapılan açıklamalardan dolayı sorumlu olduğumuzu beyan ederiz.

Ayşe Aybala ŞİMŞEK GALPIN
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Hikmet Aydın SİMİT
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

Mirat UTEPOV
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Denetim Komitesi Üyesi

Levend TORUSDAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Burak Latif LATİFOĞLU
Mali Kontrol,
Raporlama ve Bütçe Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı

Faaliyet Yılının Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Önemli Olaylar

- Ana Ortaklık Banka, 15 Ocak 2026 tarihinde 2.000 bin TL sermayeli Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş.'nin %51'i oranında sermaye payı karşılığında çoğunluk hissedarı olmuştur.
- Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak derecelendirme yapmak üzere faaliyet izni bulunan derecelendirme kuruluşu SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Dönemsel Revizyon Raporu" tamamlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın, 2024 yılında 9.54 (%95.41) olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 2025 yılı için yapılan değerlendirmede 9.56 (%95.56) olarak yukarı yönlü revize edilmiştir.
- Ana Ortaklık Banka, 150 milyon ABD Doları tutarındaki ilave ana sermayeye dahil edilebilir tahvilin ihracını XS3273169402 ISIN kodu ile 2 Şubat 2026 tarihinde tamamlamıştır.
- Şeker Finansal Kiralama Yönetim Kurulu'nun 6 Şubat 2026 tarihinde aldığı karar ile 400.000 bin TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 100.000 bin TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 100.000 bin TL tutarında artırılarak 200.000 bin TL'ye çıkarılmasına ilişkin olarak hazırlanan izahname 26 Şubat 2026 tarihinde SPK onayına sunulmuştur.
- Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Yönetim Kurulu'nun 31 Aralık 2025 tarihinde aldığı karar ile 3.000.000 bin TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 813.555 bin TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 2.847.443 bin TL'ye çıkarılmasına ilişkin olarak hazırlanan izahname 15 Ocak 2026 tarihinde SPK onayına sunulmuştur.
- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından 25 Şubat 2026 tarihinde, 98 gün vadeli 250.400 bin TL nominal tutarlı nitelikli yatırımcıya satışı yapılan iskontolu finansman bonosu satışı gerçekleşmiştir.
- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından 25 Şubat 2026 tarihinde, TRFSKMD22612 ISIN kodlu 91 gün vadeli iskontolu finansman bonosunun itfası gerçekleşmiştir.
- Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin kayıtlı sermaye tavanının 3.000.000.000 TL'den 5.000.000.000 TL'ye yükseltilmesi, kayıtlı sermaye tavanı izin süresinin 2030 yıl sonuna kadar uzatılması ve şirket esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 8. maddesinde değişiklik yapılabilmesi için Yönetim Kurulu Kararı alınmış olup Sermaye Piyasası Kurulu'ndan 25 Şubat 2026 tarihinde gerekli izinler alınmıştır.
- Ana Ortaklık Banka'nın, yurtdışında satılmak üzere, ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek faiz oranına ve vadeye sahip, toplamda azami 250.000.000 USD ve/veya muadili Türk Lirası veya yabancı para tutarına kadar, sabit veya değişken faizli, çeşitli tertip veya vadelerde, bir veya birden fazla seferde varlık teminatlı menkul kıymet ihraç edilmesine ilişkin ihraç tavanı başvurusu 4 Mart 2026 tarihinde SPK onayına sunulmuştur.
- Şekerbank Kıbrıs Ltd.'nin 2025 yılı faaliyetleri ile ilgili Olağan Genel Kurul Toplantısının 27 Mart 2026 Cuma günü yapılmasına karar verilmiştir.
- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 2025 yılı faaliyetleri ile ilgili Olağan Genel Kurul Toplantısının 30 Mart 2026 Pazartesi günü yapılmasına karar verilmiştir.
- Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'nin 2025 yılı faaliyetleri ile ilgili Olağan Genel Kurul Toplantısının 30 Mart 2026 Pazartesi günü yapılmasına karar verilmiştir.
- Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 2025 yılı faaliyetleri ile ilgili Olağan Genel Kurul Toplantısının 30 Mart 2026 Pazartesi günü yapılmasına karar verilmiştir.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

Aktif Pasif Komitesi'nin çizdiği genel politikalar çerçevesinde iç ve dış gelişmelerin haftalık olarak değerlendirildiği toplantılarda piyasaya ilişkin bilgiler, ekonomik faaliyetler ve Banka'da haftalık gerçekleşen gelişmeler paylaşılmaktadır. Aktif ve Pasif Komitesi'nde, faiz ve likidite riski ile giderler, finansman, borç ödeme gücü, risk yönetimi, piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk gibi konularda ortaya koyulan analizler, iç ve dış piyasalardaki reel faiz hesaplamaları ve bu çerçevede oluşturulan finansal modeller değerlendirilmektedir. Bütün bu çalışmaların neticesinde; 2025 yılında Şekerbank'ın konsolide olmayan net kârı 2.078.375 bin TL, konsolide net kârı 2.858.196 bin TL, konsolide olmayan aktif büyüklüğü 204.361.539 bin TL, konsolide aktif büyüklüğü 222.660.546 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Aktiflerin Gelişimi

Net krediler toplam aktiflerin konsolide olmayan finansal tablolarda %55,94'üne, konsolide finansal tablolarda %54,64'üne ulaşmıştır. Net kredilerde geçen döneme kıyasla konsolide olmayan finansal tablolarda %95,26, konsolide finansal tablolarda ise %94,26 oranında artış sağlanmıştır. Banka'nın menkul kıymet portföyünün aktif içindeki ağırlığı 2025 yılında konsolide olmayan finansal tablolarda %12,66, konsolide finansal tablolarda %11,83 oranında gerçekleşmiştir. Menkul kıymet portföyünde konsolide olmayan finansal tablolarda %39,99, konsolide finansal tablolarında ise %40,85 oranında büyüme sağlanmıştır.

Pasifin Gelişimi

Mevduat gelişimine önem veren Banka'nın ana fonlama kaynağı olan mevduatlarının bilanço pasifindeki oranı konsolide olmayan finansal tablolarında %68,46, kredi/mevduat rasyosu %81,69 olarak gerçekleşmiştir. Banka, rekabet ortamına karşın mevduatlarını önceki yıla göre konsolide olmayan finansal tablolarda %88,81, konsolide finansal tablolarda ise %89,47 oranında artırmıştır. Özkaynaklar 2025 yılında konsolide olmayan finansal tablolarda 13.299.064 bin TL, konsolide finansal tablolarda 21.768.438 bin TL'dir. Bunların neticesinde 2025 yılında konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %22,49 ve konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %25,25 olarak gerçekleşmiştir.

Kârlılık

Piyasa koşulları dikkate alınarak izlenen dengeli ve kârlılık odaklı büyüme politikası paralelinde kredilerden elde edilen faiz geliri konsolide olmayan finansal tablolarda 27.936.349 bin TL, konsolide finansal tablolarda 29.375.681 bin TL, mevduata ödenen faiz gideri konsolide olmayan finansal tablolarda 19.669.553 bin TL, konsolide finansal tablolarda 19.808.855 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın net faiz geliri konsolide olmayan finansal tablolarda 11.723.167 bin TL, konsolide finansal tablolarda 13.315.088 bin TL, net ücret ve komisyon gelirleri konsolide olmayan finansal tablolarda 2.931.327 bin TL, konsolide finansal tablolarda 3.124.298 bin TL, faaliyet brüt kârı konsolide olmayan finansal tablolarda 13.970.734 bin TL, konsolide finansal tablolarda 16.191.862 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın tüm faaliyetleri sonucunda 2025 yılında net kârı ise konsolide olmayan finansal tablolarda 2.078.375 bin TL, konsolide finansal tablolarda 2.858.196 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Borçlanmalar

Şekerbank'ın 2025 yıl sonu itibarıyla %81,69 olan kredi/mevduat rasyosu, mevduat ile fonlama imkânı olan kredi büyümesi için sahip olunan potansiyele işaret etmektedir. Ayrıca, geniş şube ağı ve istikrarlı tasarruf mevduatı tabanı Şekerbank'ın borç ödeme gücünü olumlu etkileyen unsurlardır. Mevduat içindeki faiz hassasiyeti ve güçlü vadesiz mevduat hacmi de Şekerbank'a likidite açısından rakiplerine kıyasla önemli avantajlar sağlamaktadır. Uluslararası yatırımcıların Şekerbank'ın stratejisine ve finansal performansına güveninin açık bir göstergesi olarak Banka, 23 Temmuz 2025 tarihinde yurt dışında 200 milyon ABD Doları tutarında ilave ana sermayeye dahil edilebilir borçlanma aracı ihracını gerçekleştirmiştir. Bu sayede Banka'nın kuvvetli sermaye yapısı daha da sağlamlaştırılmıştır.

5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Olmayan Seçilmiş Finansal Göstergeler

(Bin TL)	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler	50.756.043	63.244.174	81.367.575	117.110.743	204.361.539
Toplam Krediler (Net)	28.819.203	34.257.718	41.179.297	58.543.694	114.314.587
Özkaynaklar	2.957.944	4.695.094	7.603.823	10.701.646	13.299.064
Toplam Mevduat	37.008.958	46.773.491	52.928.849	74.093.717	139.899.166
Net Kâr/Zarar	254.698	1.502.150	2.445.692	2.025.243	2.078.375

Konsolide Olmayan Finansal Rasyolar

(%)	2021	2022	2023	2024	2025
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	16,67	20,72	27,22	23,25	22,49
Menkul Kıymetler/Toplam Aktifler	11,72	18,70	15,24	15,78	12,66
Toplam Krediler (Net)/Toplam Aktifler	56,78	54,17	50,61	49,99	55,94
Toplam Mevduat/Toplam Aktifler	72,92	73,96	65,05	63,27	68,46

Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler

(Bin TL)	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler	54.045.003	68.981.436	90.741.896	129.773.230	222.660.546
Toplam Krediler (Net)	30.411.318	36.170.631	43.709.358	62.630.443	121.668.385
Özkaynaklar	3.366.128	6.837.481	12.732.625	18.178.990	21.768.438
Toplam Mevduat	37.432.707	47.294.637	53.773.229	75.537.513	143.117.609
Net Kâr/Zarar	430.728	1.968.144	3.187.489	3.177.760	2.858.196

Konsolide Finansal Rasyolar

(%)	2021	2022	2023	2024	2025
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	16,32	23,28	31,45	28,56	25,25
Menkul Kıymetler/Toplam Aktifler	11,38	17,67	14,15	14,41	11,83
Toplam Krediler (Net)/Toplam Aktifler	56,27	52,44	48,17	48,26	54,64
Toplam Mevduat/Toplam Aktifler	69,26	68,56	59,26	58,21	64,28

Şekerbank'ın Kredi Notları

Fitch Ratings	
Kasım 2025	
Uzun Vadeli	
Uzun Vadeli YP Notu	B+
Uzun Vadeli TL Notu	B+
Kısa Vadeli	
Kısa Vadeli YP Notu	B
Kısa Vadeli TL Notu	B
Görünüm	**Durağan**
Uzun Vadeli Ulusal Notu	**A (tur)**
Finansal Kapasite Notu	**b+**
Sermaye Benzeri Tahviller Notu	**B-**
Sermaye Benzeri Tahviller Notu (AT-1)	**CCC+**

Moody's	
Temmuz 2025	
Uzun Vadeli	
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli	
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	Not Prime (NP)
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	Not Prime (NP)
Görünüm	**Durağan**
Ulusal Ölçek Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	**Aa2.tr**
Ulusal Ölçek Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	**TR-1**
Temel Kredi Değerlendirmesi	**b1**

İç Sistemlerin 2025 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Denetim Komitesi'nin Değerlendirmesi

İç Sistemler kapsamında yer alan faaliyetlerin 2025 yılında etkin ve verimli bir biçimde yürütülebilmesini teminen Denetim Komitesi, sorumluluk alanı çerçevesinde gereken gözetim ve denetim işlevlerini yerine getirmiştir.

İç Sistemler

Risk Yönetimi Başkanlığı; Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Üyesi olan İç Sistemler Sorumlusu'nun aktif gözetimi ve denetiminde faaliyet göstermektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka'nın maruz kalabileceği risklerin sistemli bir yaklaşımla belirlenmesi, ölçülmesi, analiz edilmesi ve izlenmesine yönelik çalışmaları yürütmektedir.

Bu bağlamda Risk Yönetimi Başkanlığı, kredi riski, piyasa riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski ve operasyonel risk sahalarında gelişmiş risk ölçme, değerlendirme ve analiz tekniklerini kullanarak, bilgi akışı ve raporlama kanallarını zamanında ve sağlıklı bir biçimde işletmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından, uluslararası piyasalarda gerçekleşen ekonomik ve finansal gelişmeler ile bankacılık düzenlemeleri de izlenmekte; risk yönetimi uygulamaları bunlara göre geliştirilmektedir. Bu bakımdan "Kurumsal Yönetim" etkin bir biçimde yürütülmektedir.

Bunun sonucu olarak, Banka'nın risk yönetimi politikaları, gerek büyüme stratejisi gerekse de piyasa koşulları çerçevesinde Banka üst düzey yönetimi ile iş birliği içinde, yılda en az bir kez gözden geçirilmekte; gözden geçirilen ve güncellenen politikalar, Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmektedir.

Banka'nın maruz kalabileceği belli başlı risklerden strateji riski, kredi riski, piyasa riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski ve bunlara ek olarak operasyonel risk, özkaynaklarla orantılı olarak sınırlandırılmış; bu surette "risk limitleri" yapılandırılmış ve uygulanır durumdadır. Bahse konu limitlere uyum, Yönetim Kurulu toplantılarında zorunlu bir gündem maddesi olarak, Banka'nın stratejik karar alma sürecinde değerlendirmeye alınmaktadır.

Banka'nın "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nde" ise en aşırı koşullarda oluşabilecek olası kayıpların mali bünyeye etkisinin ölçülmesi amacı ile stres testleri ve senaryo analizleri yürütülmekte; elde edilen sonuçlar Yönetim Kurulu'na sunulmak suretiyle değerlendirilmektedir. Bununla beraber, Banka açısından "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci" sadece bir ölçüm sürecinden ziyade "Kurumsal Yönetim" ile beslenen ve geliştirilen bir yapı taşı olarak değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı sorumluğunda geliştirilen TFRS 9 beklenen kayıp modellerinin validasyon çalışmaları düzenli aralıklarla yapılmakta ve gerek görülmesi durumunda söz konusu modeller güncellenmektedir.

İç Sistemlerin 2025 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Denetim Komitesi'nin Değerlendirmesi

Teftiş Kurulu Başkanlığının amacı, Banka faaliyetlerinin Kanun, Kanuna istinaden yürürlüğe konan düzenlemeler ve ilgili mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında Üst Yönetim'e güvence sağlamaktır.

Bu görev kapsamında Teftiş Kurulu Başkanlığı, şubeler ve genel müdürlük birimleri dahil olmak üzere Banka'nın tüm faaliyetleri ile konsolidasyona tabi iştiraklerini, riske dayalı ve bağımsız bir şekilde denetleme, inceleme ve gerektiği durumlarda soruşturma yapma yetkisini haizdir.

Yıllık Denetim Planı'na uygun olarak, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2025 yılında dönemsel denetim çalışmalarının yanı sıra daha sistem destekli şekilde uzaktan gerçekleştirilen "Merkezi Teftiş" faaliyetleri de eş zamanlı şekilde yürütülmüş; süreç denetimleri aracılığıyla da ilişkili kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğu test edilerek değerlendirilmiştir.

2025 yılında Banka'nın bilgi sistemleri yönetimine ilişkin faaliyetleri, bu faaliyetleri destekleyen süreçleri ve tesis edilen bilgi sistemleri kontrolleri, Bankamızın dış hizmet sağlayıcıları nezdindeki BS yönetimine ilişkin faaliyetler de dahil olmak üzere BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik hükümleri ve ilgili diğer düzenlemeler asgari kapsam kabul edilerek tetkik edilmiştir.

2025 yılında 81 adet şubede tam teftiş, 43 adet şubede krediler teftişi, 42 adet şubede operasyonel işlemler teftişi, 19 adet Genel Müdürlük birim ve servis müdürlüğü denetimi, 6 adet ortaklık, 9 adet süreç denetimi, 9 adet destek hizmet alımı denetimi, 11 adet bilgi sistemleri denetimi ve 5 adet mevzuata uyumluluk denetimi yapılmıştır. Bu teftişler kapsamında uygulanan risk odaklı denetim yapısı sayesinde, Banka kredi portföyünün büyük bölümü denetlenmiş ve operasyonel işlemler de yine örnekleme yöntemleri kullanılarak etkin bir biçimde tetkik edilmiştir.

Denetim çalışmaları neticesinde düzenlenen raporlar, önem ve önceliğine uygun bir biçimde sınıflandırılarak Denetim Komitesi, üst düzey yönetim ve ilgili birimlere iletilmiş ve tespit edilen hususlara yönelik olarak alınan önlemler ile bulguların giderilmesine yönelik çalışmalar, Teftiş Kurulu Başkanlığınca yakından izlenmiştir.

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı merkezi kontrolleri kapsamında operasyonel süreçler, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin etkinliğine ilişkin kontrol faaliyetleri yürütülmüştür. Denetim Komitesi tarafından onaylanan Bilgi Sistemleri Kontrol Planına uygun olarak Banka bilgi sistemlerinin bütünlük, süreklilik, erişilebilirlik ve gizlilik prensipleri çerçevesinde yönetilmesinin sağlanmasına yönelik bankacılık süreçleri ile bilgi sistemleri ve elektronik bankacılık hizmetleri üzerinde kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Banka faaliyetlerinin kesintiye uğramasının önlenmesi amacıyla iş sürekliliği ve kurtarma planlarının mevcut iş hedef ve öncelikleri ile uyumluluğuna ve yeterliliğine ilişkin kontroller yapılmıştır. Banka ve bankanın dış hizmet sağlayıcıları nezdindeki BS yönetimine ilişkin faaliyetler, bu faaliyetleri destekleyen süreçler ve tesis edilen BS kontrollerinin mevzuata ve banka içi politika, prosedür ve standartlara uyumu BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik hükümleri ve ilgili diğer düzenlemeler çerçevesinde kontrol edilmiştir.

Yerinde kontrollerde ise kredi kullandırımlarına ilişkin müşteri dosyaları, yatırım işlemleri, şube operasyon ve güvenlik uygulamaları, Bankamız ve ilgili yasal mevzuat kapsamında kontrollere tabi tutulmuştur. Ayrıca iki adet ortaklığın yerinde kontrolü tamamlanmıştır.

Üçüncü kişilerden alınan destek hizmetleri de destek hizmeti alımlarından kaynaklanabilecek risklerin önlenmesi kapsamında kontrol edilmiştir. 2025 yılı içerisinde ayrıca gayrimenkul, idari işler, alım-satım ve ihale işlemleri ve ekspertiz süreçleri de kontrol edilmiştir. Bunların dışında tespit ve öneriler, iş kolları ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmuştur. Kontrol sonuçları ve bulguların akıbeti de şube ve ilgili birimler nezdinde takip edilmiştir.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik çerçevesinde yükümlülüklere uygun kontrol, izleme, risk yönetimi, eğitim ve denetim faaliyetleri yürütülmüştür. Bu yükümlülükler çerçevesinde 2025 yılında politika ve prosedürlerimiz gözden geçirilerek revize edilmiş ve yönetmeliğe uygun şekilde bu revizyonlar MASAK ile paylaşılmıştır. Diğer yandan izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin kullanılan senaryo tabanlı programın etkinliği analiz edilerek etkin olmadığı değerlendirilen senaryolar kapatılmış mevcut senaryolar ise güncellenmiştir. Müşteri kabul politikamız gereği, servet ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığına dair şüphe bulunan kişi ve kurumların müşteri olarak kabul edilmesini önleyici tedbirler alınmaya devam edilmiştir. Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi, yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolleri gerçekleştirilmiştir. Kontroller senaryo bazlı uygulama üzerinden, müşteri ve işlem senaryo listesinin tamamı kullanılarak gerçekleştirilmiştir. MASAK tarafından talep edilen bilgi ve belgelerin iletilmesi ve genel faaliyetlere ilişkin yönetmeliğin ön gördüğü raporlama faaliyetleri sürdürülmüştür. Bankamızda yeni geliştirilen ürün projelerine dahil olunarak konuların Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanı açısından riskleri değerlendirilmiştir. Diğer yandan Yönetim Kurulu onaylı eğitim programımız uygulanmış eğitim alması gereken personellerimizin bu eğitimi alması için gerekli çalışmalar yapılmıştır. Ulusal ve uluslararası yaptırımlar yakından takip edilerek gerekli tedbirlerin alınması sağlanmıştır. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin prosedürler, yayımı öncesinde İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından, Bankacılık Kanunu ve Kanun tarafından yetkilendirilen kurumlarca yapılan düzenlemelere uyum açısından gözden geçirilerek mevzuattaki değişiklikler takip edilmiş ve yorumlanarak Banka bünyesinde duyurulmuştur. Mevzuatta yaşanabilecek değişiklikler açısından bankacılık süreçlerinin revize edilmesi ile ilgili olarak iş kollarına destek sağlanmış iletilen sorular gerekli araştırmalar yapılarak yanıtlanmıştır. 2025 yılı içinde Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin yönetmeliklerde ve Mali Suçları Araştırma Genel Tebliği'nde yapılan değişiklikler takip edilerek Bankamız personeli bilgilendirilmiş ve gerekli çalışmalar tamamlanarak Bankamız süreçleri söz konusu değişiklikler ile uyumlu hale getirilmiştir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Şekerbank'ın bağımsız denetimini gerçekleştiren DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (DELOITTE) ve istihdam ettiği denetim elemanları ile diğer personeli, Şekerbank'a bedelli veya bedelsiz olarak danışmanlık hizmeti vermemektedirler. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve Türk Ticaret Kanunu'nun düzenlemeleri çerçevesinde bağımsız denetim kuruluşları belirli aralıklarla rotasyona tabi tutulmaktadır.

Şekerbank Yönetim Kurulu'nun kararıyla 2025 yılı hesap dönemi için Banka'nın bağımsız denetim hizmetinin DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nden temin edilmesine karar verilmiş; bu karar 16 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmıştır.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Uygunluk Görüşü

Deloitte.

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Şekerbank T.A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 01/01/2025–31/12/2025 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un ve Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve 19 Şubat 2026 tarihli Bağımsız Denetçi Raporları'nda yer alan Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragraflarında belirtilen hususun etkileri haricinde gerçeği yansıtmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan ve Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılan serbest karşılık tutarının 350,000 bin TL tutarı cari dönemde iptal edilerek gelir yazılmış ve serbest karşılık iptali üzerinden 105,000 bin TL ertelenmiş vergi gideri muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibariyle toplam serbest karşılık tutarı 1,000,000 bin TL ve buna ilişkin ertelenmiş vergi varlığı 300,000 bin TL'dir. Eğer serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 1,000,000 bin TL ve ertelenmiş vergi varlığı 300,000 bin TL daha az, geçmiş yıllar karları 945,000 bin TL daha fazla ve dönem net karı 245,000 bin TL daha az olacaktı.

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

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Uygunluk Görüşü

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

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un ve Banka'nın 01/01/2025–31/12/2025 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 19 Şubat 2026 tarihli denetçi raporumuzda Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında yer alan hususlar nedeniyle şartlı görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Diğer Husus

Denetimimiz, 2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporunda yer alan diğer bilgileri ve Sürdürülebilirlik Bilgileri veya 2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu ile ilişkilendirilen diğer bilgileri (herhangi bir resim, ses dosyası veya yerleştirilen videolar dâhil) kapsamaz.

5) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup ve Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un ve Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un ve Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta ve Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grup'un ve Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

6) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Grup'un ve Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Mart 2026

Şekerbank Türk Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide olmayan tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan ve Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılan serbest karşılık tutarının 350,000 bin TL tutarı cari dönemde iptal edilerek gelir yazılmış ve serbest karşılık iptali üzerinden 105,000 bin TL ertelenmiş vergi gideri muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibariyle toplam serbest karşılık tutarı 1,000,000 bin TL ve buna ilişkin ertelenmiş vergi varlığı 300,000 bin TL'dir. Eğer serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 1,000,000 bin TL ve ertelenmiş vergi varlığı 300,000 bin TL daha az, geçmiş yıllar karları 945,000 bin TL daha fazla ve dönem net karı 245,000 bin TL daha az olacaktı.

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %57 paya sahip olan krediler toplam 115,772,062 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 1,457,475 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Konsolide olmayan finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, benzer kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.
Bilgi teknolojileri denetimi Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları • Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. • Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.

	• Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. • Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

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

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 19 Şubat 2026

ŞEKERBANK T.A.Ş.' NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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 Faks Numaraları	:	(212) 319 73 79
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	www.sekerbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/iletisimformu

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bankamızın 31 Aralık 2025 dönemi 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
Faks No : (212) 319 73 79

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi	1
II.	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.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	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 Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu)	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
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	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	51
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	53
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	57
VI.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	58
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	69
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	70
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	72
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	72

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	137
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	137
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	138
VIII.	Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	139
IX.	Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	140
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	140

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	141

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	142
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	142

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir'de faaliyetlerine başlayan "Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş.", 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. ("Banka") adını alarak merkezini Ankara'ya nakletmiştir. 1993 yılında özel banka statüsünü kazanan Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmıştır. Bankanın genel müdürlüğü 2004 yılında İstanbul'a taşınmıştır. 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.

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. 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 TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

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

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

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

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 31.12.2025			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**32,272,181**	**20,103,057**	**52,375,238**	**19,946,734**	**10,852,810**	**30,799,544**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**30,822,371**	**18,800,150**	**49,622,521**	**19,284,032**	**9,161,489**	**28,445,521**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	13,798,900	17,126,407	30,925,307	5,247,130	8,018,381	13,265,511
1.1.2	Bankalar	(3)	1,955	1,678,370	1,680,325	31,552	1,146,146	1,177,698
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		17,025,939	-	17,025,939	14,008,038	-	14,008,038
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(4,423)	(4,627)	(9,050)	(2,688)	(3,038)	(5,726)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	**111,850**	**830,843**	**942,693**	**12,289**	**481,805**	**494,094**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		111,850	511,864	623,714	12,289	244,239	256,528
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	318,979	318,979	-	237,566	237,566
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(4)	**816,253**	**264,744**	**1,080,997**	**615,256**	**1,171,173**	**1,786,429**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		791,851	124,488	916,339	593,060	1,171,173	1,764,233
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24,402	-	24,402	22,196	-	22,196
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	140,256	140,256	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(2),(11)	**521,707**	**207,320**	**729,027**	**35,157**	**38,343**	**73,500**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		521,707	207,320	729,027	35,157	38,343	73,500
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**92,100,712**	**45,986,192**	**138,086,904**	**48,172,421**	**26,505,482**	**74,677,903**
2.1	**Krediler**	(5)	**82,747,742**	**33,024,320**	**115,772,062**	**40,280,807**	**19,606,403**	**59,887,210**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(6)	**10,687,674**	**13,161,236**	**23,848,910**	**9,039,520**	**7,162,348**	**16,201,868**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10,687,674	9,777,001	20,464,675	8,923,800	4,932,378	13,856,178
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	3,384,235	3,384,235	115,720	2,229,970	2,345,690
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(1,334,704)**	**(199,364)**	**(1,534,068)**	**(1,147,906)**	**(263,269)**	**(1,411,175)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	**1,408,111**	**-**	**1,408,111**	**1,442,240**	**-**	**1,442,240**
3.1	Satış Amaçlı		1,408,111	-	1,408,111	1,442,240	-	1,442,240
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1,276,378**	**7,083**	**1,283,461**	**1,276,378**	**7,083**	**1,283,461**
4.1	**İştirakler (Net)**	(7)	**4,140**	**-**	**4,140**	**4,140**	**-**	**4,140**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		4,140	-	4,140	4,140	-	4,140
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(8)	**1,272,238**	**7,083**	**1,279,321**	**1,272,238**	**7,083**	**1,279,321**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,272,238	7,083	1,279,321	1,272,238	7,083	1,279,321
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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)**	(12)	**4,835,986**	**-**	**4,835,986**	**3,722,083**	**-**	**3,722,083**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**746,114**	**-**	**746,114**	**299,246**	**-**	**299,246**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		746,114	-	746,114	299,246	-	299,246
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**297,394**	**-**	**297,394**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(15)	**213,514**	**-**	**213,514**	**979,910**	**-**	**979,910**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(17)	**5,157,444**	**254,767**	**5,412,211**	**3,433,635**	**175,327**	**3,608,962**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**138,010,440**	**66,351,099**	**204,361,539**	**79,570,041**	**37,540,702**	**117,110,743**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 31.12.2025			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**86,073,292**	**53,825,874**	**139,899,166**	**45,699,336**	**28,394,381**	**74,093,717**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**773,268**	**23,726,441**	**24,499,709**	**4,685,044**	**12,389,234**	**17,074,278**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	(4)	**4,757,592**	**-**	**4,757,592**	**5,265,580**	**-**	**5,265,580**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(2),(8)	**657,286**	**623,774**	**1,281,060**	**110,365**	**86,658**	**197,023**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		657,286	623,774	1,281,060	110,365	86,658	197,023
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(7)	**904,526**	**-**	**904,526**	**683,783**	**-**	**683,783**
X.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**1,938,604**	**15,720**	**1,954,324**	**2,160,036**	**10,441**	**2,170,477**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		424,856	-	424,856	323,696	-	323,696
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,513,748	15,720	1,529,468	1,836,340	10,441	1,846,781
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(10)	**853,445**	**-**	**853,445**	**391,410**	**-**	**391,410**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	(10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(12)	**458,043**	**12,364,348**	**12,822,391**	**457,612**	**3,016,637**	**3,474,249**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		458,043	12,364,348	12,822,391	457,612	3,016,637	3,474,249
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(6)	**3,879,447**	**210,815**	**4,090,262**	**2,904,206**	**154,374**	**3,058,580**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(13)	**13,297,759**	**1,305**	**13,299,064**	**10,713,584**	**(11,938)**	**10,701,646**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		23,906	-	23,906	23,906	-	23,906
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5,951	-	5,951	5,951	-	5,951
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		17,955	-	17,955	17,955	-	17,955
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2,138,084	-	2,138,084	1,482,649	-	1,482,649
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(11,732)	1,305	(10,427)	5,792	(11,938)	(6,146)
16.5	Kâr Yedekleri		6,576,588	-	6,576,588	4,684,079	-	4,684,079
16.5.1	Yasal Yedekler		450,777	-	450,777	349,514	-	349,514
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		5,878,497	-	5,878,497	4,095,405	-	4,095,405
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		247,314	-	247,314	239,160	-	239,160
16.6	Kâr veya Zarar		2,070,913	-	2,070,913	2,017,158	-	2,017,158
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(7,462)	-	(7,462)	(8,085)	-	(8,085)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2,078,375	-	2,078,375	2,025,243	-	2,025,243
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**113,593,262**	**90,768,277**	**204,361,539**	**73,070,956**	**44,039,787**	**117,110,743**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 31.12.2025			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**63,646,475**	**121,600,371**	**185,246,846**	**19,480,673**	**38,845,413**	**58,326,086**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**13,246,410**	**3,679,137**	**16,925,547**	**6,913,466**	**2,827,378**	**9,740,844**
1.1.	Teminat Mektupları		9,718,661	2,595,390	12,314,051	6,225,038	2,299,826	8,524,864
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		366,818	36,292	403,110	317,738	10,156	327,894
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		9,351,843	2,559,098	11,910,941	5,907,300	2,289,670	8,196,970
1.2.	Banka Kredileri		-	133,188	133,188	-	20,072	20,072
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	133,188	133,188	-	20,072	20,072
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	724,151	724,151	-	210,512	210,512
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	724,151	724,151	-	210,512	210,512
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		3,433,200	-	3,433,200	644,430	-	644,430
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		3,433,200	-	3,433,200	644,430	-	644,430
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		94,549	226,408	320,957	43,998	296,968	340,966
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**9,099,397**	**448,226**	**9,547,623**	**7,340,153**	**3,327,781**	**10,667,934**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		8,105,111	448,226	8,553,337	6,451,063	3,327,781	9,778,844
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		21,487	448,226	469,713	500,698	3,327,781	3,828,479
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,437,164	-	4,437,164	3,177,538	-	3,177,538
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,766,586	-	1,766,586	1,351,138	-	1,351,138
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		97,985	-	97,985	55,965	-	55,965
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,776,471	-	1,776,471	1,357,535	-	1,357,535
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,418	-	5,418	8,189	-	8,189
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	(4)	994,286	-	994,286	889,090	-	889,090
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		994,286	-	994,286	889,090	-	889,090
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**41,300,668**	**117,473,008**	**158,773,676**	**5,227,054**	**32,690,254**	**37,917,308**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		41,300,668	117,473,008	158,773,676	5,227,054	32,690,254	37,917,308
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,173,675	3,780,684	7,954,359	24,240	228,377	252,617
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,964,046	2,091,948	4,055,994	17,072	112,897	129,969
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,209,629	1,688,736	3,898,365	7,168	115,480	122,648
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		20,127,529	54,935,125	75,062,654	2,838,642	22,638,487	25,477,129
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	30,325,861	30,325,861	-	9,776,995	9,776,995
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		20,127,529	24,609,264	44,736,793	2,838,642	11,667,006	14,505,648
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	597,243	597,243
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	597,243	597,243
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		16,999,464	45,065,518	62,064,982	1,892,866	4,816,009	6,708,875
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		448,899	29,311,663	29,760,562	5,040	3,152,272	3,157,312
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		16,550,565	15,753,855	32,304,420	1,887,826	1,663,737	3,551,563
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	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		-	13,691,681	13,691,681	-	4,625,683	4,625,683
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2,514,096,315**	**1,489,470,234**	**4,003,566,549**	**1,346,643,969**	**1,211,125,462**	**2,557,769,431**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**25,934,669**	**18,372,890**	**44,307,559**	**13,456,900**	**11,439,197**	**24,896,097**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,527,409	11,556,279	13,083,688	126,161	6,778,058	6,904,219
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		23,684,070	890,574	24,574,644	12,704,880	217,904	12,922,784
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		719,757	273,506	993,263	622,419	206,971	829,390
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,580	4,367,146	4,369,726	2,580	3,177,842	3,180,422
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		852	1,285,385	1,286,237	859	1,058,422	1,059,281
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1	-	1	1	-	1
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2,484,441,614**	**1,470,152,824**	**3,954,594,438**	**1,330,728,905**	**1,199,115,174**	**2,529,844,079**
5.1.	Menkul Kıymetler		167,877	601,603	769,480	-	360,469	360,469
5.2.	Teminat Senetleri		639,410,901	295,075,609	934,486,510	352,953,432	230,893,268	583,846,700
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		176,249,989	60,578,212	236,828,201	105,477,318	48,472,403	153,949,721
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1,666,407,559	1,112,594,997	2,779,002,556	870,733,620	919,330,342	1,790,063,962
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		2,205,288	1,302,403	3,507,691	1,564,535	58,692	1,623,227
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3,720,032**	**944,520**	**4,664,552**	**2,458,164**	**571,091**	**3,029,255**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2,577,742,790**	**1,611,070,605**	**4,188,813,395**	**1,366,124,642**	**1,249,970,875**	**2,616,095,517**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			CARİ DÖNEM 01.01.2025 -31.12.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 -31.12.2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**36,761,926**	**22,825,091**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		27,936,349	15,979,640
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,780,594	1,197,692
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		57,771	78,916
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,953,276	1,743,593
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,025,110	3,821,072
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		44,290	23,639
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		325,408	32,348
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,655,412	3,765,085
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8,826	4,178
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	**25,038,759**	**15,616,804**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		19,669,553	11,534,507
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,800,023	1,002,125
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,267,366	2,323,565
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		979,501	493,917
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		301,106	244,522
2.6	Diğer Faiz Giderleri		21,210	18,168
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**11,723,167**	**7,208,287**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2,931,327**	**544,140**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,868,152	3,762,252
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		244,382	190,989
4.1.2	Diğer		5,623,770	3,571,263
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2,936,825	3,218,112
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		2,936,825	3,218,112
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**7,999**	**24,278**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**(1,823,764)**	**(346,137)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		600,052	140,227
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2,257,744	731,164
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(4,681,560)	(1,217,528)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**1,132,005**	**2,289,615**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**13,970,734**	**9,720,183**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(6)	**567,129**	**58,892**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(6)	**24,201**	**1,780**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**6,616,438**	**4,545,810**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**3,872,399**	**2,921,006**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2,890,567**	**2,192,695**
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)	**2,890,567**	**2,192,695**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(812,192)**	**(167,452)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(324,862)	(794)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(713,864)	(166,658)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		226,534	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(10)	**2,078,375**	**2,025,243**
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)	**2,078,375**	**2,025,243**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0.831	0.950

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2025 – 31.12.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 – 31.12.2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**2,078,375**	**2,025,243**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**651,154**	**512,075**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**655,435**	**518,221**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	961,053	816,953
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(24,154)	(53,923)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(563)	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(280,901)	(244,809)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(4,281)**	**(6,146)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(6,116)	(8,783)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1,835	2,637
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2,729,529**	**2,537,318**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN 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 değerleme artışları/azalışlar	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplar	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 – 31.12.2024															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**1,860,000**	**909**	**-**	**(27,162)**	**1,157,570**	**(193,142)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,360,327**	**2,445,321**	**-**	**7,603,823**
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**	**909**	**-**	**(27,162)**	**1,157,570**	**(193,142)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,360,327**	**2,445,321**	**-**	**7,603,823**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	**555,968**	**(37,747)**	-	-	**(6,146)**	-	-	-	**2,025,243**	**2,537,318**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**640,000**	**5,042**	**-**	**6,628**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**651,670**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(8,085)**	-	**(8,085)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	**38,489**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**38,489**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,323,752**	**(2,445,321)**	-	**(121,569)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	431	(122,000)	-	(121,569)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,323,321	(2,323,321)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2,500,000**	**5,951**	**-**	**17,955**	**1,713,538**	**(230,889)**	**-**	**-**	**(6,146)**	**-**	**4,684,079**	**(8,085)**	**2,025,243**	**10,701,646**
Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2025 – 31.12.2025															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**5,951**	**-**	**17,955**	**1,713,538**	**(230,889)**	**-**	**-**	**(6,146)**	**-**	**4,684,079**	**2,017,158**	**-**	**10,701,646**
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**	**5,951**	**-**	**17,955**	**1,713,538**	**(230,889)**	**-**	**-**	**(6,146)**	**-**	**4,684,079**	**2,017,158**	**-**	**10,701,646**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	**672,737**	**(16,908)**	**(394)**	-	**(4,281)**	-	-	-	**2,078,375**	**2,729,529**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(7,461)**	-	**(7,461)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,892,509**	**(2,017,159)**	-	**(124,650)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350	(125,000)	-	(124,650)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,892,159	(1,892,159)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2,500,000**	**5,951**	**-**	**17,955**	**2,386,275**	**(247,797)**	**(394)**	-	**(10,427)**	-	**6,576,588**	**(7,462)**	**2,078,375**	**13,299,064**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2025 –31.12.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 –31.12.2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(6,335,337)**	**(5,869,979)**
1.1.1	Alınan Faizler		32,248,210	20,759,668
1.1.2	Ödenen Faizler		(23,961,430)	(15,460,762)
1.1.3	Alınan Temettüler		7,999	24,278
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,868,152	3,762,252
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		810,621	2,130,353
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		436,525	298,121
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6,573,272)	(4,459,737)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(140,490)	(292,997)
1.1.9	Diğer		(15,031,652)	(12,631,155)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**5,646,869**	**11,788,299**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(444,954)	(252,318)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(43,948,716)	(14,657,981)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(16,573,046)	(4,140,298)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		5,857,872	1,013,942
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		52,328,363	17,501,006
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7,345,553	10,797,288
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	1,081,797	1,526,660
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(688,468)**	**5,918,320**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(733,788)**	**(1,129,831)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(80,000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(114,044)	(233,117)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		533,714	383,763
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(10,991,297)	(6,562,206)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		12,502,277	4,835,947
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(8,575,558)	(4,253,216)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		6,479,780	4,989,502
2.9	Diğer		(568,660)	(210,504)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**7,004,840**	**(349,269)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(584,508)	(472,737)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		8,301,360	651,670
3.4	Temettü Ödemeleri		(124,650)	(121,569)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(579,901)	(398,548)
3.6	Diğer		(7,461)	(8,085)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**599,373**	**576,037**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(Azalış)**		**6,181,957**	**5,015,257**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**17,051,891**	**12,036,634**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(3)	**23,233,848**	**17,051,891**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2025 – 31.12.2025 (*)	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 – 31.12.2024
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	2,890,567	2,192,695
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(812,192)	(167,452)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(324,862)	(794)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(487,330)	(166,658)
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**2,078,375**	**2,025,243**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	8,085
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	101,262
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**2,078,375**	**1,915,896**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	125,000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	125,000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1,782,742
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	8,154
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	0.83	0.95
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	83.14	95.00
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.05
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	5.00
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamış, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile de bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca ise 2025 yılında enflasyon muhasebesinin uygulanmamasına karar verilmiştir. Bu karara istinaden 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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.

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

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 tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Bankanın 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 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. Finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 Standardı'na uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

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 korunan 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.

- 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) 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 baskın 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, korunan kalem ile korunma aracının ağırlıkları arasında, korunma muhasebesinin amaçlarıyla tutarlı olmayan ve korunma etkinsizliği sonucunu doğuracak bir dengesizliği yansıtmamalıdır.

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal yükümlülüklere 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 Banka, 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 Bankaya teslim edildiği veya Banka 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.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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. 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 gelirde 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. Prensip bazlı 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;
- Bankanın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar; sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer 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 alınırlar. 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 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 diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Bankanın 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 değerlenmekte 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 enterpolasyon yoluyla hesaplanmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemeye başlamıştır. T.C. Merkez Bankası ve 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.

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

Dövize 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. Dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, 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 ayırmaktadır.

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.

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 verilişinden 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.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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):

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

- 90 günün üzerinde gecikme olması,
- 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.

Banka, 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.

Banka, 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 Banka Baş Ekonomisti 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, Bankanın 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.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka, 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, Bankanın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın tabi olduğu değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına 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 İşlemlerinden Alınan Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 8,009 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 1,829,044 Bin TL).

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar; 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 satış olasılığı yüksek olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Söz konusu satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Bankanın 1,408,111 Bin TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 1,442,240 Bin TL).

Durdurulan bir faaliyet, Bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bankanın 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 ayrılarak doğrusal itfa yöntemi ile itfa edilmektedir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankanın 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. Bankada 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

Banka, gayrimenkullerin değerlemesinde; "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankanın gayrimenkullerine ilişkin özkaynaklar altında gösterilen birikmiş yeniden değerleme artışı ertelenmiş vergi sonrası net 2,386,275 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 -1,713,538 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 ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılarak doğrusal amortisman yöntemi ile amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bir hesap döneminden daha az bir süre aktifte bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. 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.

Banka, binalara ilişkin kalıntı değer ve faydalı ömrü en azından her hesap dönemi sonunda 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 sabit kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2024- Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Bankanın 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 ve pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parasına 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 amortismana 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.

Banka, ilk uygulamaya geçişte kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek faaliyet kiralamaları için 1 Ocak 2019 tarihi itibarı ile kalan kira ödemelerinin Bankanın 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 Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ve diğer kiralama işlemlerine ilişkin kira sözleşmeleri standardının tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir.

Bankanın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

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 durumlarında bu yükümlülükler için finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları

Banka, 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"ına 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.

Banka, "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.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 424,856 Bin TL olup bu tutarın 412,115 Bin TL'si kıdem tazminatı, 12,741 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2024 – 314,070 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 9,626 Bin TL izin karşılığı).

Tanımlanmış Fayda Planları

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.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)

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 ve 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 maddenin 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 değerin 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'inci 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 alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 39,060 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2024 – 29,224 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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 (temettüler) 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.

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 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

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

2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazatede 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.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Borcu / Varlığı

Banka, 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 Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi borcu hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi pasifi ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla %30 (31 Aralık 2024 - %30) üzerinden hesaplanmıştır.

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.

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.

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolarında varlık teminatlı menkul kıymet tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

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.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bankanın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka 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	2,955,146	6,578,236	2,708,630	25,130,654	(23,409,931)	13,962,735
Temettü geliri	-	-	-	-	7,999	7,999
Faaliyet Kar/Zararı	2,869,128	6,466,268	2,707,311	25,130,654	(34,282,794)	2,890,567
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(812,192)	(812,192)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**2,869,128**	**6,466,268**	**2,707,311**	**25,130,654**	**(35,094,986)**	**2,078,375**
Önceki Dönem						
Faaliyet Geliri/ Gideri	2,180,773	3,597,499	1,532,260	3,347,310	(961,937)	9,695,905
Temettü geliri	-	-	-	-	24,278	24,278
Faaliyet Kar/Zararı	2,357,837	3,624,498	1,504,880	3,347,310	(8,641,830)	2,192,695
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(167,452)	(167,452)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**2,357,837**	**3,624,498**	**1,504,880**	**3,347,310**	**(8,809,282)**	**2,025,243**

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	31,423,605	81,359,746	1,531,236	75,340,144	14,706,808	204,361,539
Yükümlülükler	51,122,591	19,508,140	69,268,435	43,360,752	21,101,621	204,361,539
Önceki Dönem						
Varlıklar	23,578,951	34,472,086	492,657	46,996,531	11,570,518	117,110,743
Yükümlülükler	18,314,139	9,981,644	45,797,934	26,011,130	17,005,896	117,110,743

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara 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 olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 22.49 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 - % 23.25).

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 sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmektedir.

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.

Banka, "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 değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	2,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	5,951	5,951
Yedek akçeler	6,583,216	4,690,707
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,389,085	1,722,800
Kâr	2,078,375	2,025,243
Net Dönem Kârı	2,078,375	2,025,243
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	38,489	38,489
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**13,595,116**	**10,983,190**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	268,890	254,382
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	71,893	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	652,108	299,246
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	43,395	43,395
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1,036,286**	**647,077**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**12,558,830**	**10,336,113**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8,585,373	16,233
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**8,585,373**	**16,233**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**8,585,373**	**16,233**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**21,144,203**	**10,352,346**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,761,885	3,208,826
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	749,971	626,553
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4,511,856**	**3,835,379**
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	**4,511,856**	**3,835,379**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**25,656,059**	**14,187,725**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı(Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	4,462	1,379
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	-	-

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	25,651,597	14,186,346
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	114,063,225	61,027,512
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.01	16.94
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.54	16.96
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.49	23.25
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	-	0.001
c) Sistemik önemli banka tampon 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 (%)	6.51	10.96
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	749,971	626,553
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara 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 artırımı 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 TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara 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 belirmesi 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 belirmesi 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 artırım mekanizması	-	-	-	-	Değer azaltımına neden olan hallerin ortadan kalkması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Banka, 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.

"Risk Limitleri" kapsamında birer erken uyarı göstergesi niteliğinde "Risk Göstergeleri" tesis edilmiştir. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri"nin belirlenmesinde Bankanın yıllık bütçesi ve stratejisi, risk iştahı, Bankanın ürün ve hizmetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı ile piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. "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 Bankanın stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez Banka üst düzey yönetimi tarafından gözden geçirilmekte ve gerektiğinde de güncellenmektedir. Gözden geçirme süreci "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri"nin, Banka uygulamaları karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. Bu surette güncellenen "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" ise Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan 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 TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ile benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tip araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeler takip edilerek kredi riskine göre gerekli görülmesi durumunda riskin azaltılması sağlanmaktadır.

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile bir arada değerlendirildiğinde, Bankanın önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarının toplam nakdi krediler içindeki payı sırasıyla % 33.90 ve % 39.10'dur (31 Aralık 2024 - % 46.72 ve % 51.21).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarının toplam gayrinakdi krediler içindeki payı sırasıyla % 57.15 ve % 72.21'dir (31 Aralık 2024 - % 54.76 ve % 64.73'tür).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinin nakdi ve gayrinakdi risk tutarının varlıklar ve nazım hesaplar toplamı içindeki payı sırasıyla % 1.11 ve % 1.31'dir (31 Aralık 2024 - % 1.22 ve %1.35).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi ve diğer alacaklar riski için ayrılan beklenen zarar karşılığı (1. ve 2. Aşama) tutarı 664,163 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 720,947 Bin TL).

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Risk sınıfı	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	60,879,398	15,847,024	37,805,881	11,674,275
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,032	12,917	45,906	21,871
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	127,333	54,589	122,366	69,538
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,547,675	3,931,326	9,000,780	3,733,986
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	33,835,479	30,595,397	17,421,212	16,129,567
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	58,426,345	27,493,732	23,664,648	13,592,917
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	18,362,182	15,002,605	12,710,973	11,989,698
Tahsili gecikmiş alacaklar	487,214	254,322	217,185	87,419
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	212,720	91,408	53,273	35,136
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	24,402	20,578	22,196	19,146
Diğer alacaklar	14,385,357	11,171,331	10,907,528	8,843,455
Toplam	**196,301,137**	**104,475,229**	**111,971,948**	**66,197,008**

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

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Risk Sınıfları																	
Cari Dönem (***)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	60,736,325	13,032	127,333	-	-	7,968,449	33,668,618	58,407,638	18,361,180	487,197	212,720	-	-	-	-	24,402	5,279,956	185,286,850
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	335,621	-	17,727	568	6	-	-	-	-	-	-	-	353,922
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	21,717	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,723
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	603	-	599	-	9	-	-	-	-	-	-	-	1,211
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	715,783	-	40	316	-	-	-	-	-	-	-	-	716,139
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	505,502	166,861	335	118	2	-	-	-	-	-	-	-	672,818
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,281,804	1,281,804
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	143,073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,823,597	7,966,670
Toplam	**60,879,398**	**13,032**	**127,333**	**-**	**-**	**9,547,675**	**33,835,479**	**58,426,345**	**18,362,182**	**487,214**	**212,720**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24,402**	**14,385,357**	**196,301,137**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Bilanço içi ve dışı varlıklar karşılıklar ve krediye dönüşüm oranları uygulandıktan sonra teminat tutarları dikkate alınmaksızın olan değerleri ile gösterilmiştir

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (devamı)

	Risk Sınıfları																	
Önceki Dönem(***)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	37,508,487	45,906	122,366	-	-	8,027,687	17,421,211	23,661,915	12,693,691	217,160	53,273	-	-	-	-	22,196	3,511,145	103,285,037
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	191,435	-	1,846	1,000	13	-	-	-	-	-	-	-	194,294
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	3,867	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,908
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	4,301	-	351	32	10	-	-	-	-	-	-	-	4,694
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	494,929	-	134	321	-	-	-	-	-	-	-	-	495,384
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	278,561	1	361	15,929	2	-	-	-	-	-	-	-	294,854
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,281,562	1,281,562
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	297,394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,114,821	6,412,215
Toplam	**37,805,881**	**45,906**	**122,366**	**-**	**-**	**9,000,780**	**17,421,212**	**23,664,648**	**12,710,973**	**217,185**	**53,273**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22,196**	**10,907,528**	**111,971,948**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Bilanço içi ve dışı varlıklar karşılıklar ve krediye dönüşüm oranları uygulandıktan sonra teminat tutarları dikkate alınmaksızın olan değerleri ile gösterilmiştir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları																			
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	260	-	-	-	956,999	17,929,646	1,519,281	93,951	52,677	-	-	-	-	-	-	20,301,858	250,956	20,552,814
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	260	-	-	-	847,304	17,907,544	1,518,285	93,897	52,677	-	-	-	-	-	-	20,177,793	242,174	20,419,967
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	70,642	2,108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,750	-	72,750
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	39,053	19,994	996	54	-	-	-	-	-	-	-	51,315	8,782	60,097
Sanayi	-	-	42,271	-	-	-	12,713,189	13,426,057	1,041,908	174,862	19,641	-	-	-	-	82	-	19,863,095	7,554,915	27,418,010
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	160,757	287,297	87,327	7,435	-	-	-	-	-	-	-	529,125	13,691	542,816
İmalat Sanayi	-	-	42,271	-	-	-	11,313,537	12,947,336	925,732	167,414	19,641	-	-	-	-	82	-	17,924,941	7,491,072	25,416,013
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,238,895	191,424	28,849	13	-	-	-	-	-	-	-	1,409,029	50,152	1,459,181
İnşaat	-	-	28,142	-	-	-	3,671,373	2,489,495	4,354,698	8,168	26,625	-	-	-	-	-	-	8,735,084	1,843,417	10,578,501
Hizmetler	60,879,385	-	2,487	-	-	9,547,675	15,942,990	22,569,738	11,219,776	195,689	113,757	-	-	-	-	23,007	-	82,659,064	37,835,440	120,494,504
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	869	-	-	-	6,385,978	16,493,880	3,292,815	166,117	100,770	-	-	-	-	-	-	24,638,589	1,801,840	26,440,429
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	25	-	-	-	2,111,244	1,161,642	5,362,828	3,817	12,937	-	-	-	-	-	-	3,061,397	5,591,096	8,652,493
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	107	-	-	-	1,922,100	2,920,127	880,337	15,193	50	-	-	-	-	-	-	3,782,406	1,955,508	5,737,914
Mali Kuruluşlar	60,879,385	-	-	-	-	9,547,675	51,674	2,687	897	12	-	-	-	-	-	5,448	-	47,506,571	22,981,207	70,487,778
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	5,357,533	1,500,129	1,494,066	9,507	-	-	-	-	-	17,559	-	2,903,694	5,475,100	8,378,794
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	7	-	-	-	1,014	77,990	59,574	94	-	-	-	-	-	-	-	138,261	418	138,679
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1,479	-	-	-	113,447	413,283	129,259	949	-	-	-	-	-	-	-	628,146	30,271	658,417
Diğer	13	13,032	54,173	-	-	-	550,928	2,011,409	226,519	14,544	20	-	-	-	-	1,313	14,385,357	15,406,161	1,851,147	17,257,308
Toplam	**60,879,398**	**13,032**	**127,333**	**-**	**-**	**9,547,675**	**33,835,479**	**58,426,345**	**18,362,182**	**487,214**	**212,720**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24,402**	**14,385,357**	**146,965,262**	**49,335,875**	**196,301,137**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (devamı)

	Risk Sınıfları																			
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	69,195	-	-	-	397,156	7,171,034	756,167	19,755	1,311	-	-	-	-	563	-	8,325,114	90,067	8,415,181
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	69,195	-	-	-	397,130	7,137,624	754,624	19,690	1,311	-	-	-	-	563	-	8,293,943	86,194	8,380,137
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	20	21,195	60	1	-	-	-	-	-	-	-	21,276	-	21,276
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	6	12,215	1,483	64	-	-	-	-	-	-	-	9,895	3,873	13,768
Sanayi	-	-	12,208	-	-	-	5,833,969	5,052,136	652,896	74,105	4,606	-	-	-	-	82	-	8,793,441	2,836,561	11,630,002
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	144,577	152,295	50,013	24	-	-	-	-	-	-	-	321,612	25,297	346,909
İmalat Sanayi	-	-	12,208	-	-	-	4,432,374	4,852,858	533,082	74,056	4,606	-	-	-	-	82	-	7,172,869	2,736,397	9,909,266
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,257,018	46,983	69,801	25	-	-	-	-	-	-	-	1,298,960	74,867	1,373,827
İnşaat	-	-	27,508	-	-	-	1,402,625	1,164,575	2,594,016	7,932	351	-	-	-	-	-	-	3,963,027	1,233,980	5,197,007
Hizmetler	37,805,874	-	459	-	-	9,000,780	9,367,310	9,713,947	8,562,418	109,083	46,034	-	-	-	-	20,290	-	51,000,894	23,625,301	74,626,195
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	102	-	-	-	2,210,553	7,234,882	1,669,469	82,555	34,516	-	-	-	-	52	-	10,648,914	583,215	11,232,129
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	4	-	-	-	1,934,870	322,232	4,995,097	892	271	-	-	-	-	-	-	2,788,319	4,465,047	7,253,366
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	798,699	1,301,102	763,731	11,851	-	-	-	-	-	-	-	1,651,826	1,223,557	2,875,383
Mali Kuruluşlar	37,805,874	-	-	-	-	9,000,780	58,798	1,953	-	-	-	-	-	-	-	5,448	-	33,865,367	13,007,486	46,872,853
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,349,757	667,356	1,044,141	12,907	11,247	-	-	-	-	14,790	-	1,754,554	4,345,644	6,100,198
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	18	45,354	15,580	72	-	-	-	-	-	-	-	60,698	326	61,024
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	353	-	-	-	14,615	141,068	74,400	806	-	-	-	-	-	-	-	231,216	26	231,242
Diğer	7	45,906	12,996	-	-	-	420,152	562,956	145,476	6,310	971	-	-	-	-	1,261	10,907,528	10,949,319	1,154,244	12,103,563
Toplam	**37,805,881**	**45,906**	**122,366**	**-**	**-**	**9,000,780**	**17,421,212**	**23,664,648**	**12,710,973**	**217,185**	**53,273**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22,196**	**10,907,528**	**83,031,795**	**28,940,153**	**111,971,948**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz ve Dağıtılmayan
Cari Dönem	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,208,691	90,547	115,731	219,687	17,693,359	33,551,383
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	11,719	-	1,313
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	118	50,643	-	40,464	2,250	33,858
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,003,899	652,327	768,882	1,169,954	3,353,404	2,599,209
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,256,191	8,549,338	2,889,045	6,834,735	8,881,476	3,424,694
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2,596,514	15,806,778	5,616,534	15,345,609	15,875,006	3,185,904
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	263,891	3,412,018	718,239	1,755,626	11,742,730	469,678
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	487,214
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	212,720
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	24,402
Diğer alacaklar	583,101	-	2,118	-	-	13,800,138
Genel Toplam	**16,912,405**	**28,561,651**	**10,110,549**	**25,377,794**	**57,548,225**	**57,790,513**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (devamı)

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz ve Dağıtılmayan
Önceki Dönem	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,880,394	358,108	339,394	98,005	11,408,412	20,721,568
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	21,733	23,302	871
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30	71,924	51	8,277	10,712	31,372
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,171,917	1,003,786	24,471	718,710	1,644,208	2,437,688
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,368,309	4,752,867	1,590,107	1,824,744	5,789,896	2,095,289
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,699,173	8,043,523	1,768,417	4,498,555	5,669,337	1,985,643
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	149,825	2,494,289	503,641	860,952	8,210,407	491,859
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	217,185
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	53,273
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	22,196
Diğer alacaklar	724,405	-	1,704	-	-	10,181,419
Genel Toplam	**11,994,053**	**16,724,497**	**4,227,785**	**8,030,976**	**32,756,274**	**38,238,363**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	22,292,013	-	2,393,634	-	-	48,872,089	67,698,507	55,044,894	-	-	-	4,462
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	69,464,718	-	3,983,982	-	6,136,311	17,974,986	54,952,453	43,528,902	212,514	-	47,271	4,462

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	14,665,546	-	4,402,786	-	-	29,540,526	28,368,614	34,994,476	-	-	-	1,379
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	43,305,482	-	5,454,982	-	3,737,376	12,621,553	21,903,636	24,893,542	53,273	-	2,104	1,379

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

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

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

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararları Karşılıkları
Tarım	329,470	251,296	109,570
Çiftçilik ve Hayvancılık	329,469	250,893	109,207
Ormancılık	1	1	1
Balıkçılık	-	402	362
Sanayi	1,760,667	335,165	485,645
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,264	10,917	3,491
İmalat Sanayi	527,494	323,807	193,497
Elektrik, Gaz, Su	1,230,909	441	288,657
İnşaat	18,938	289,308	254,836
Hizmetler	1,130,150	570,834	337,713
Toptan ve Perakende Ticaret	231,661	437,880	179,015
Otel ve Lokanta Hizmetleri	643,928	45,657	85,564
Ulaştırma Ve Haberleşme	199,981	29,098	25,885
Mali Kuruluşlar	-	29	14
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	29,973	27,344	18,521
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	362	423	333
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	24,245	30,403	28,381
Diğer	32,636	46,645	35,372
Toplam	**3,271,861**	**1,493,248**	**1,223,136**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararları Karşılıkları
Tarım	99,552	100,894	80,902
Çiftçilik ve Hayvancılık	99,551	100,484	80,545
Ormancılık	1	8	7
Balıkçılık	-	402	350
Sanayi	1,659,310	167,171	481,553
Madencilik ve Taşocakçılığı	491	562	541
İmalat Sanayi	486,510	165,442	190,419
Elektrik, Gaz, Su	1,172,309	1,167	290,593
İnşaat	179,657	226,673	231,053
Hizmetler	788,463	362,638	382,628
Toptan ve Perakende Ticaret	145,276	237,668	136,412
Otel ve Lokanta Hizmetleri	609,994	27,275	183,506
Ulaştırma Ve Haberleşme	6,559	21,018	9,371
Mali Kuruluşlar	1	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	23,523	40,107	20,523
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	19	372	292
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,091	36,198	32,524
Diğer	10,780	35,650	31,269
Toplam	**2,737,762**	**893,026**	**1,207,405**

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılık	622,569	277,256	(106,513)	-	793,312
1.ve 2.Aşama Karşılık	720,947	98,422	(155,206)	-	664,163

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılık	732,103	118,021	(227,555)	-	622,569
1.ve 2.Aşama Karşılık	657,381	195,065	(131,499)	-	720,947

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

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

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. 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 Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

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 yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, özkaynak düzeyini esas alarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu / Özkaynak Standart Rasyosu"na uyumu gözetecek şekilde limitler (pozisyon limitleri, zarar durdurma limitleri) belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka 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 Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri ile altın pozisyonu dikkate alınmaktadır. Banka bünyesinde kur 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 işgününü 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.

Bankanın kur riski 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 19,831,979 Bin TL açık pozisyonundan (31 Aralık 2024 - 3,343,103 Bin TL açık pozisyon) ve 19,801,516 Bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan (31 Aralık 2024 - 2,785,030 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 30,463 Bin TL net açık pozisyondadır (31 Aralık 2024 - 558,073 Bin TL net açık pozisyon).

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

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

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

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankanın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,313,991	7,101,482	3,710,934	17,126,407
Bankalar	710,268	848,623	119,479	1,678,370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	144,545	686,298	-	830,843
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,328	244,416	-	264,744
Krediler (*)	25,741,464	11,693,575	241	37,435,280
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		7,083	-	7,083
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal	-	13,161,236	-	13,161,236
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	(136,854)	(54,925)	(965)	(192,744)
Toplam Varlıklar	**32,793,742**	**33,687,788**	**3,829,689**	**70,311,219**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	273,104	386,744	6,996	666,844
Döviz Tevdiat Hesabı	16,758,885	18,240,012	18,160,133	53,159,030
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,684,833	17,041,608	-	23,726,441
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	12,364,348	-	12,364,348
Muhtelif Borçlar	105,968	44,877	822	151,667
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	16,911	57,850	107	74,868
Toplam Yükümlülükler	**23,839,701**	**48,135,439**	**18,168,058**	**90,143,198**
Net Bilanço Pozisyonu	**8,954,041**	**(14,447,651)**	**(14,338,369)**	**(19,831,979)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(8,953,866)**	**14,411,600**	**14,343,782**	**19,801,516**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,387,768	34,394,269	14,750,231	55,532,268
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15,341,634	19,982,669	406,449	35,730,752
Gayrinakdi Krediler	1,939,803	1,724,797	14,537	3,679,137
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	19,177,425	19,459,276	1,985,263	40,621,964
Toplam Yükümlülükler	13,221,490	23,651,407	7,092,170	43,965,067
Net Bilanço Pozisyonu	5,955,935	(4,192,131)	(5,106,907)	(3,343,103)
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	1,439,740	1,387,638	-	2,827,378

(*) Dövize endeksli kredilerin 215,194 Bin TL anapara tutarı (31 Aralık 2024 - 216,189 Bin TL) ve 4,195,766 Bin TL reeskont tutarı (31 Aralık 2024 - 3,069,125 Bin TL) 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 207,320 Bin TL (31 Aralık 2024- 38,343 Bin TL),
Peşin ödenen giderler: 243,520 Bin TL (31 Aralık 2024 - 165,709 Bin TL),
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar 623,774 Bin TL (31 Aralık 2024 - 86,658 Bin TL).
Menkul değerler değerleme farkları 1,305 Bin TL (31 Aralık 2024 – (11,938) Bin TL).
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar: 192,298 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü (31 Aralık 2024 – 1,760,001 Bin TL), 22,480,856 Bin TL tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2024 – 2,413,019 Bin TL).
Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 171,594 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü (31 Aralık 2024 – 1,542,868 Bin TL), 22,584,662 Bin TL tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2024 – 2,402,990 Bin TL).
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 12,364,348 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir (31 Aralık 2024 - 3,016,637 Bin TL).
(***) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

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

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

	Döviz kurundaki % artış		Kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
USD	10	10	(3,605)	(69,021)	104	(1,185)
EUR	10	10	18	4,160	27	(9)
Diğer YP	10	10	541	9,053	-	-

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

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka 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 yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Piyasa riskine esas tutar dahilindeki faiz oranı riski, sermaye yeterliliği çerçevesinde yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

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 işgününü 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.

Bankanın 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, Bankanın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir. Bankanın bütçe hedeflerindeki makroekonomik 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. Banka yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Bankanın uyguladığı faiz oranlarını APKO kararlarıyla değiştirebilmektedir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. 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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	12,463,366	-	-	-	18,461,941	30,925,307
Bankalar	233	-	-	-	-	1,680,092	1,680,325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	57,802	23,621	172,474	279,739	90,067	318,990	942,693
Para Piyasalarından Alacaklar	17,025,939	-	-	-	-	-	17,025,939
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,444	325,611	61,055	408,239	59,169	217,479	1,080,997
Verilen Krediler	37,452,529	10,042,901	41,169,289	24,397,680	1,216,415	1,493,248	115,772,062
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,684,697	1,986,423	5,053,127	5,782,301	8,342,362	-	23,848,910
Diğer Varlıklar (**)	1,041,878	12,704	309,628	-	-	11,721,096	13,085,306
Toplam Varlıklar	**58,272,522**	**24,854,626**	**46,765,573**	**30,867,959**	**9,708,013**	**33,892,846**	**204,361,539**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	10,132,124	-	-	-	-	27,437	10,159,561
Diğer Mevduat	83,360,919	6,880,827	3,749,469	17,704	-	35,730,686	129,739,605
Para Piyasalarına Borçlar	4,757,592	-	-	-	-	-	4,757,592
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,612,556	1,612,556
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	458,043	-	-	-	12,364,348	-	12,822,391
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	3,273,623	6,935,435	13,166,409	1,118,194	6,048	-	24,499,709
Diğer Yükümlülükler	3,397,974	941,914	712,094	345,846	118,909	15,253,388	20,770,125
Toplam Yükümlülükler	**105,380,275**	**14,758,176**	**17,627,972**	**1,481,744**	**12,489,305**	**52,624,067**	**204,361,539**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	10,096,450	29,137,601	29,386,215	-	-	68,620,266
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(47,107,753)	-	-	-	(2,781,292)	(18,731,221)	(68,620,266)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(47,107,753)**	**10,096,450**	**29,137,601**	**29,386,215**	**(2,781,292)**	**(18,731,221)**	**-**

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

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. 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	-	-	-	-	-	13,265,511	13,265,511
Bankalar	1,021	-	-	-	-	1,176,677	1,177,698
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,775	65,683	46,452	92,228	40,390	237,566	494,094
Para Piyasalarından Alacaklar	14,008,038	-	-	-	-	-	14,008,038
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	249,199	146,541	528,833	537,136	324,720	1,786,429
Verilen Krediler	21,931,001	7,980,122	18,443,871	9,094,139	1,545,051	893,026	59,887,210
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,626,952	1,897,026	680,978	4,880,141	3,116,771	-	16,201,868
Diğer Varlıklar (**)	820,149	297,731	14,723	4,656	-	9,152,636	10,289,895
Toplam Varlıklar	**42,398,936**	**10,489,761**	**19,332,565**	**14,599,997**	**5,239,348**	**25,050,136**	**117,110,743**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,571,545	10,526	73,025	-	-	65,529	3,720,625
Diğer Mevduat	39,245,307	7,070,749	3,573,532	31,403	-	20,452,101	70,373,092
Para Piyasalarına Borçlar	5,265,580	-	-	-	-	-	5,265,580
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,289,601	1,289,601
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	457,612	-	-	-	3,016,637	-	3,474,249
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	6,870,886	4,685,313	4,451,172	772,742	294,165	-	17,074,278
Diğer Yükümlülükler	2,026,584	399,598	69,224	462,776	83,012	12,872,124	15,913,318
Toplam Yükümlülükler	**57,437,514**	**12,166,186**	**8,166,953**	**1,266,921**	**3,393,814**	**34,679,355**	**117,110,743**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	11,165,612	13,333,076	1,845,534	-	26,344,222
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,038,578)	(1,676,425)	-	-	-	(9,629,219)	(26,344,222)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	597,243	-	-	-	597,243
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(597,243)	-	-	-	(597,243)
Toplam Pozisyon	**(15,038,578)**	**(1,676,425)**	**11,165,612**	**13,333,076**	**1,845,534**	**(9,629,219)**	**-**

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

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EUR	USD	Diğer YP	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	31.68
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	42.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.96	6.12	-	35.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	41.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.87	6.82	-	33.88
Verilen Krediler	8.17	9.62	9.30	39.89
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	6.88	-	29.06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.31	4.65	-	42.21
Diğer Mevduat	0.82	2.78	0.28	41.67
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	44.00
Muhtelif Borçlar	2.08	4.12	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.85	-	15.20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.54	5.97	-	20.44

	EUR	USD	Diğer YP	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	26.89
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	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	-	-	-	48.55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.31	6.54	-	33.47
Verilen Krediler	8.39	11.02	2.17	41.30
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	6.27	-	24.06
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 TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

İştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	728,191	4,667,328	4,667,328
Borsada İşlem Gören	728,191	4,667,328	4,667,328
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	728,191	4,813,853	4,813,853
Borsada İşlem Gören	728,191	4,813,853	4,813,853
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

- Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları: Bulunmamaktadır.
- Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar: Bulunmamaktadır.
- Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları: Bulunmamaktadır.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	728,191	728,191	58,255

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	728,191	728,191	58,255

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

Banka; aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak likidite riskine maruz kalabilmektedir:

- Bankanın 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 Bankanın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından dengeleyememesi veya kapatamamasından doğan piyasaya ilişkin likidite riski.

a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riski 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:

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

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

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

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

<u>Yönetim Kurulu'nun Gözetimi:</u>

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riski 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:

- Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerine ilişkin görev, yetki ve sorumluluk alanları itibarıyla gereken sistem ve standartlar yapılandırılır.
- Bankanın 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.
- Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetim, likidite riski yönetimi çerçevesindeki sorumlulukları Aktif Pasif Komitesi, Hazine birimleri ve Risk Yönetimi Başkanlığı arasında, işlevlere göre ayrıştırır.

Buna göre; Yönetim Kurulu, Bankanın 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 Banka bilançosunun ve likiditesinin yönetilmesini teminen APKO tarafından şekillendirilen taktik stratejileri yerine getirir.

Banka Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" belirlemiştir. Bunlara uyum düzenli olarak izlenmekte ve gerek ekonomik koşullar gerekse de Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde de güncellenmektedir. Risk Limitleri'ne uyum durumu, Banka Yönetim Kurulu'nun aylık olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini teşkil etmektedir.

Bankanın likidite riski profili ise Risk Yönetimi Başkanlığı'nca 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.

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

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

Bankanın 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.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. 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 (devamı)

Likidite yönetimi politikasında, istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Bankanın 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 3 kapsamında likidite rasyolarının (LKO, NİFO) takibi ve likidite projeksiyonu yapılmaktadır.

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

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

Bankanın 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, Bankanın 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 tabi iştirakler için fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları en iyi performans gözetilerek değerlendirilmekte olup konsolidasyona tabi iştiraklerin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

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

Banka, likidite riskinin etkisini ölçmek ve izlemek için ise mevcut ve gelecek likidite ihtiyacını gösteren nakit akışı uyumsuzluğu analizlerini kullanmaktadır. Banka, bu analizlerde bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerin vadeleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nca 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 Lirası ve Yabancı Para kalemler ayrı ayrı tablolaştırılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin (USD, EUR vb.) % 5'ini aşan yabancı para kalemler için ayrı ayrı hesaplama yapılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin % 5'ini aşmayan diğer yabancı para kalemler ise EUR cinsi kalemlerle toplulaştırılmaktadır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka 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 vb.) 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:

Bankanın hem Merkez Bankası'ndaki hem de Borsa İstanbul'daki gecelik repo limitlerinin yanı sıra limit boşlukları sürekli olarak izlenmektedir. Bankanın 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.

Likidite Karşılama Oranı:

Likidite Karşılama Oranı, Bankanın 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, Bankanın her an likide edebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerden doğan nakit girişleri ile çıkışlarından etkilenir durumdadır.

2025 yılının son çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre azalış görülmektedir. Nakit çıkışlarında görülen değişim neticesinde, bir önceki çeyrekte %179.14 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı %167.94 seviyesine gelmiştir. Bir önceki çeyrekte %731.48 olan ortalama YP likidite karşılama oranı %619.23 seviyesinde gerçekleşmiştir. Her iki oran da yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankanın "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 %4.30'u nakit değerler, %62.54'ü merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve %33.16'sı birinci ve ikinci kalite likit borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite Karşılama Oranı (devamı):

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.

Bankanın 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.

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			36,118,002	23,494,372
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	77,737,910	33,756,580	6,589,453	3,384,133
3	İstikrarlı mevduat	23,859,560	-	1,192,978	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	53,878,350	33,756,580	5,396,475	3,384,133
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	41,803,013	14,845,606	31,766,872	9,798,007
6	Operasyonel mevduat	323,440	8,444	80,860	2,111
7	Operasyonel olmayan mevduat	29,593,599	11,172,811	19,806,250	6,136,267
8	Diğer teminatsız borçlar	11,885,974	3,664,351	11,879,762	3,659,629
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	3,588,286	1,677,242	3,588,286	1,677,242
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,588,286	1,677,242	3,588,286	1,677,242
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	37,300	37,300	1,865	1,865
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	23,161,588	3,616,415	2,724,636	315,167
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**44,671,112**	**15,176,414**
17	Teminatlı alacaklar	2,063	-	2,063	-
18	Teminatsız alacaklar	22,957,550	8,409,756	17,781,840	6,856,608
19	Diğer nakit girişleri	5,381,035	15,891,535	5,381,035	15,891,535
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**28,340,648**	**24,301,291**	**23,164,938**	**22,748,143**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**36,118,002**	**23,494,372**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**21,506,174**	**3,794,104**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**167.94**	**619.23**

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. 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			18,902,616	10,903,023
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	55,121,260	21,216,400	4,660,698	2,128,108
3	İstikrarlı mevduat	17,158,040	-	857,902	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	37,963,220	21,216,400	3,802,796	2,128,108
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	24,122,614	8,135,415	19,740,358	5,750,611
6	Operasyonel mevduat	205,600	3,172	51,400	793
7	Operasyonel olmayan mevduat	12,529,331	5,566,959	8,323,562	3,203,995
8	Diğer teminatsız borçlar	11,387,683	2,565,284	11,365,396	2,545,823
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1,479,906	1,513,871	1,479,906	1,513,871
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,479,906	1,513,871	1,479,906	1,513,871
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	15,860	15,860	793	793
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	15,607,425	2,832,835	1,913,183	272,865
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**27,794,938**	**9,666,248**
17	Teminatlı alacaklar	-	-	1,341	-
18	Teminatsız alacaklar	11,001,622	5,223,835	14,448,555	4,220,256
19	Diğer nakit girişleri	1,232,024	2,035,225	1,232,024	2,040,548
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**12,233,646**	**7,259,060**	**15,681,920**	**6,260,804**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**18,902,616**	**10,903,023**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**12,113,018**	**3,405,444**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**156.05**	**320.16**

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

"Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem	**Tarih**	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**
TP+YP	10.10.2025	202.67	12.12.2025	117.79
YP	07.11.2025	753.70	19.12.2025	534.45

Önceki Dönem	**Tarih**	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**
TP+YP	12.10.2024	182.29	19.10.2024	134.81
YP	02.11.2024	413.08	14.12.2024	251.30

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18,461,941	-	12,463,366	-	-	-	-	30,925,307
Bankalar	1,680,092	233	-	-	-	-	-	1,680,325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	51,785	23,621	172,476	285,754	409,057	-	942,693
Para Piyasalarından Alacaklar	-	17,025,939	-	-	-	-	-	17,025,939
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	164,658	9,444	90,027	61,055	643,823	111,990	-	1,080,997
Verilen Krediler (**)	-	8,067,457	29,792,161	34,008,843	41,193,938	1,216,415	1,493,248	115,772,062
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,223,789	4,691	327,600	13,950,468	8,342,362	-	23,848,910
Diğer Varlıklar	4,777,672	1,041,878	12,704	309,628	-	-	6,943,424	13,085,306
Toplam Varlıklar	**25,084,363**	**27,420,525**	**42,386,570**	**34,879,602**	**56,073,983**	**10,079,824**	**8,436,672**	**204,361,539**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	27,437	10,132,124	-	-	-	-	-	10,159,561
Diğer Mevduat	35,730,686	83,358,974	6,876,550	3,729,783	43,612	-	-	129,739,605
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	160,076	231,479	2,065,857	18,922,703	3,119,594	-	24,499,709
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,757,592	-	-	-	-	-	4,757,592
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	-	-	-	458,043	12,364,348	-	12,822,391
Muhtelif Borçlar	1,612,556	-	-	-	-	-	-	1,612,556
Diğer Yükümlülükler	557,369	3,240,213	2,068,110	654,320	359,171	591,878	13,299,064	20,770,125
Toplam Yükümlülükler	**37,928,048**	**101,648,979**	**9,176,139**	**6,449,960**	**19,783,529**	**16,075,820**	**13,299,064**	**204,361,539**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(12,843,685)**	**(74,228,454)**	**33,210,431**	**28,429,642**	**36,290,454**	**(5,995,996)**	**(4,862,392)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(558,517)**	**(263,117)**	**216,561**	**28,068**	**-**	**-**	**(577,005)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	46,375,815	8,618,325	23,267,909	1,071,143	-	-	79,333,192
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	46,934,332	8,881,442	23,051,348	1,043,075	-	-	79,910,197
Gayrinakdi Krediler	3,877,022	671,701	1,710,223	8,122,805	2,300,974	242,822	-	16,925,547
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	12,392,901	28,303,475	18,137,123	12,222,382	29,397,697	9,453,338	7,203,827	117,110,743
Toplam Yükümlülükler	22,254,911	54,063,435	8,980,526	5,189,970	5,782,757	10,137,498	10,701,646	117,110,743
Likidite Açığı	**(9,862,010)**	**(25,759,960)**	**9,156,597**	**7,032,412**	**23,614,940**	**(684,160)**	**(3,497,819)**	**-**
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	498,817	756,228	3,808,152	1,053,917	224,669	-	9,740,844

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

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

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. 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				
		Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	22,930,460	-	-	3,761,885	26,692,345
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	22,930,460	-	-	3,761,885	26,692,345
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve parekende müşteri mevduatı/katılım fonu	29,556,861	50,979,078	1,914,933	34,665	75,429,631
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	3,895,165	19,861,536	84,114	12,126	22,660,294
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	25,661,696	31,117,543	1,830,819	22,539	52,769,337
7	Diğer kişilere borçlar	6,201,262	59,411,972	4,837,925	17,122,980	32,412,225
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	1,066,887	-	-	-	533,443
9	Diğer borçlar	5,134,375	59,411,972	4,837,925	17,122,980	31,878,781
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	7,493,154	217,419	-	-	-
12	Türev yükümlülükleri		366,118			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	7,127,036	217,419	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**134,534,200**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					927,965
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	22,838,754	55,719,642	28,391,425	29,563,947	76,573,465
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	1,928,053	2,478,746	1,093,453	759,716	3,606,308
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	19,299,040	51,770,443	25,525,100	23,895,386	66,430,319
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,247,681	19,442,032	1,297,502	871,068	3,237,988
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,611,661	1,470,453	1,772,871	1,524,610	3,660,238
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,611,661	1,470,453	1,772,871	1,524,610	3,660,238
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	3,384,235	2,876,600
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	16,099,400	254,388	-	745,770	16,438,896
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	5,903				5,018
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			241,330		205,131
29	Türev varlıklar			39,682		-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşünülmeden önceki tutar			366,118		36,612
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	15,446,366	254,388	-	745,770	16,192,136
32	Bilanço dışı borçlar		26,007,313	-	-	1,300,366
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**95,240,692**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**141.26**

(*) 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 TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. 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 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	11,625,976	-	-	3,208,826	14,834,802
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	11,625,976	-	-	3,208,826	14,834,802
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve parekende 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	4,956,728	27,368,218	1,980,982	9,622,593	13,031,269
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	774,970	-	-	-	387,485
9	Diğer borçlar	4,181,758	27,368,218	1,980,982	9,622,593	12,643,784
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	5,793,056	1,912,389	-	-	-
12	Türev yükümlülükleri		168,371			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	5,624,685	1,912,389	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**76,569,836**
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	12,209,788	36,598,874	9,930,224	17,888,473	40,167,816
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	1,152,099	7,214,567	701,764	3,990	2,589,156
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	10,036,947	28,406,498	8,479,967	14,611,319	33,478,477
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 ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,020,742	977,809	748,493	1,043,195	2,204,710
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,020,742	977,809	748,493	1,043,195	2,204,710
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 yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	13,039,985	1,917,937	-	270,452	13,071,349
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 düşünülmeden önceki tutar			168,371		16,837
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	12,542,172	1,917,937	-	270,452	12,812,623
32	Bilanço dışı borçlar		16,584,599	-	-	829,230
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**54,815,527**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**139.69**

(*) 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 TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (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 %136.65 olarak hesaplanmıştır, önceki döneme ait üç aylık ortalama ise %141.25 seviyesindedir.

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
Cari Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	27,437	10,160,786	-	-	-	-	(28,662)	10,159,561
Diğer Mevduat	35,730,686	84,028,877	7,015,655	3,931,118	46,852	-	(1,013,583)	129,739,605
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	163,577	259,593	2,065,857	18,922,703	3,119,594	(31,615)	24,499,709
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,762,517	-	-	-	-	(4,925)	4,757,592
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	467,291	12,682,695	(327,595)	12,822,391
Toplam Yükümlülükler	**35,758,123**	**99,115,757**	**7,275,248**	**5,996,975**	**19,436,846**	**15,802,289**	**(1,406,380)**	**181,978,858**
Önceki Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	65,529	3,571,852	10,630	73,910	-	-	(1,296)	3,720,625
Diğer Mevduat	20,452,101	39,643,147	7,345,774	3,789,011	59,697	14	(916,652)	70,373,092
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	3,917,081	-	1,496,281	4,917,808	6,747,822	(4,714)	17,074,278
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,272,538	-	-	-	-	(6,958)	5,265,580
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	468,628	3,387,212	(381,591)	3,474,249
Toplam Yükümlülükler	**20,517,630**	**52,404,618**	**7,356,404**	**5,359,202**	**5,446,133**	**10,135,048**	**(1,311,211)**	**99,907,824**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Bankanın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %9.55 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 - %7.53). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki değişimden kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

	Bilanço içi varlıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	184,048,273	112,617,468
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(754,421)	(380,896)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	183,293,852	112,236,572
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	487,896	205,873
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	651,585	192,449
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1,139,481	398,322
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	149,965	120,153
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	149,965	120,153
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	30,735,012	19,808,565
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(876,768)	(893,959)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	29,858,244	18,914,606
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	20,473,648	9,914,313
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	214,441,542	131,669,653
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	9.55	7.53

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar ve Zarara Yansıtılanlar	942,693	494,094	942,693	494,094
Para Piyasalarından Alacaklar	17,025,939	14,008,038	16,947,044	13,925,818
Bankalar	1,680,325	1,177,698	1,680,325	1,177,698
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,080,997	1,786,429	1,080,997	1,786,429
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	23,848,910	16,201,868	23,669,289	15,661,991
Verilen Krediler	115,772,062	59,887,210	116,259,009	62,884,786
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	10,159,561	3,720,625	10,128,685	3,719,701
Diğer Mevduat	129,739,605	70,373,092	129,785,954	69,949,699
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	24,499,709	17,074,278	25,919,629	18,499,484
Para Piyasalarına Borçlar	4,757,592	5,265,580	4,749,965	5,254,126
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	12,822,391	3,474,249	11,870,419	3,332,256
Muhtelif Borçlar	1,612,556	1,289,601	1,612,556	1,289,601

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Cari Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	942,693	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	729,027	-
Krediler	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,056,595	-	24,402
Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,281,060	-
Önceki Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	494,094	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	73,500	-
Krediler	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,764,233	-	22,196
Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	197,023	-

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım satım ve aracılık hizmeti yapmakta ve sınırlı saklama hizmeti vermektedir. İnanca dayalı işlem ise yapılmamaktadır.

X. 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. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

a.1. Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

a.1. Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

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

Banka risk profilini, yönetim tarafından belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" üzerinden izler ve bu kapsamda çeşitli senaryo analizleri yapar. Bankada maruz kalınan risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve bunların raporlanması amacıyla bu kapsamda kabul görmüş ölçüm metodolojileri ve risk yönetimi yazılımları kullanılmaktadır.

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

Banka, yasal düzenlemelere paralel bir şekilde yazılı olarak "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecini" (İSEDES) oluşturmuştur. Banka, İSEDES çerçevesinde yöntem ve/veya yaklaşımlar ile uyumlu bir biçimde, bütüncül stres testleri ve senaryo analizleri uygular. Banka, stres testi programı dahilinde, kendi senaryolarına ek olarak BDDK tarafından bankalara yazılı olarak iletilen senaryoları da uygulamaktadır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	96,608,502	49,995,756	7,728,680
2	Standart yaklaşım	96,608,502	49,995,756	7,728,680
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	529,309	128,487	42,345
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	529,309	128,487	42,345
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	4,534,231	1,947,396	362,738
17	Standart yaklaşım	4,534,231	1,947,396	362,738
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	12,391,183	8,955,873	991,295
20	Temel gösterge yaklaşımı	12,391,183	8,955,873	991,295
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)**	**114,063,225**	**61,027,512**	**9,125,058**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	30,925,307	30,925,307	-	-	-	-
Bankalar	1,680,325	1,680,325	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	17,025,939	17,025,939	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	942,693	-	-	942,693	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,080,997	1,080,997	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	23,848,910	23,848,910	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	729,027	-	-	729,027	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	85,643	-	-	-	85,643	-
Krediler (Net)	114,314,587	115,103,437	-	-	(788,850)	-
Krediler	114,278,814	114,274,352	-	-	4,462	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	1,493,248	1,493,248	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,457,475	664,163	-	-	793,312	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1,408,111	1,408,111	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	1,283,461	1,283,461	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	4,835,986	4,764,093	-	-	71,893	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	746,114	94,006	-	-	652,108	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi varlığı	213,514	213,514	-	-	-	-
Diğer aktifler	5,412,211	5,412,211	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**204,361,539**	**202,840,311**	**-**	**1,671,720**	**(150,492)**	**-**
Yükümlülükler						
Mevduat	139,899,166	-	-	-	-	139,899,166
Alınan krediler	24,499,709	-	-	-	-	24,499,709
Para piyasalarına borçlar	4,757,592	-	4,757,592	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1,281,060	-	-	1,281,060	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	904,526	-	-	-	-	904,526
Karşılıklar	1,954,324	-	-	-	-	1,954,324
Cari Vergi Borcu	853,445	-	-	-	-	853,445
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	12,822,391	-	-	-	-	12,822,391
Diğer Yükümlülükler	4,090,262	-	-	-	-	4,090,262
Özkaynaklar	13,299,064	-	-	-	-	13,299,064
Toplam yükümlülükler	**204,361,539**	**-**	**4,757,592**	**1,281,060**	**-**	**198,322,887**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	13,265,511	13,265,511	-	-	-	-
Bankalar	1,177,698	1,177,698	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	14,008,038	14,008,038	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	494,094	-	-	494,094	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,786,429	1,786,429	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	16,201,868	16,201,868	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	73,500	-	-	73,500	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	73,385	-	-	-	73,385	-
Krediler (Net)	58,543,694	59,164,884	-	-	(621,190)	-
Krediler	58,994,184	58,992,805	-	-	1,379	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	893,026	893,026	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,343,516	720,947	-	-	622,569	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1,442,240	1,442,240	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	1,283,461	1,283,461	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3,722,083	3,672,029	-	-	50,054	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	299,246	-	-	-	299,246	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	297,394	-	-	-	-	297,394
Ertelenmiş Vergi varlığı	979,910	979,910	-	-	-	-
Diğer aktifler	3,608,962	3,608,962	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**117,110,743**	**116,591,030**	**-**	**567,594**	**(345,275)**	**297,394**
Yükümlülükler						
Mevduat	74,093,717	-	-	-	-	74,093,717
Alınan krediler	17,074,278	-	-	-	-	17,074,278
Para piyasalarına borçlar	5,265,580	-	5,265,580	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	197,023	-	-	197,023	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	683,783	-	-	-	-	683,783
Karşılıklar	2,170,477	-	-	-	-	2,170,477
Cari Vergi Borcu	391,410	-	-	-	-	391,410
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3,474,249	-	-	-	-	3,474,249
Diğer Yükümlülükler	3,058,580	-	-	-	-	3,058,580
Özkaynaklar	10,701,646	-	-	-	-	10,701,646
Toplam yükümlülükler	**117,110,743**	**-**	**5,265,580**	**197,023**	**-**	**111,648,140**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	204,512,031	202,840,311	-	-	1,671,720
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	4,757,592	1,281,060
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**204,512,031**	**202,840,311**	**-**	**(4,757,592)**	**390,660**
4	Bilanço dışı tutarlar	25,915,035	12,658,429	-	978,242	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**230,427,066**	**215,498,740**	**-**	**(3,779,350)**	**390,660**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	117,456,018	116,591,030	-	-	567,594
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	5,265,580	197,023
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**117,456,018**	**116,591,030**	**-**	**(5,265,580)**	**370,571**
4	Bilanço dışı tutarlar	15,969,350	6,384,249	-	182,171	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**133,425,368**	**122,975,279**	**-**	**(5,083,409)**	**370,571**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

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

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

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

c.1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

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

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

c.2. Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,493,248	114,278,814	1,457,475	114,314,587
2	Borçlanma araçları	-	25,916,851	124,275	25,792,576
3	Bilanço dışı alacaklar	221,129	25,800,087	106,181	25,915,035
4	**Toplam**	**1,714,377**	**165,995,752**	**1,687,931**	**166,022,198**

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	893,026	58,994,184	1,343,516	58,543,694
2	Borçlanma araçlan	-	18,503,963	96,391	18,407,572
3	Bilanço dışı alacaklar	231,610	15,842,127	104,387	15,969,350
4	**Toplam**	**1,124,636**	**93,340,274**	**1,544,294**	**92,920,616**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**893,026**	**861,661**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	1,036,747	329,486
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-	-
5	Diğer değişimler	(436,525)	(298,121)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**1,493,248**	**893,026**

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili Ilave Açıklamalar

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

Banka, kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını ve kredilerinin sınıflandırmasını üçüncü bölüm VIII no'lu "Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıkladığı üzere TFRS 9 kapsamında yapmaktadır.

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

c.4.2. Alacakların Coğrafi Bölgeler, Sektör Ve Kalan Vadesine Göre Kırılımı

Kredi riskine ilişkin açıklamalara IV.bölüm II. Nolu dipnotta yer verilmiştir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

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

c.4.3. Coğrafi Bölge ve Sektör Bazında Karşılık Ayrılan Alacak Tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,491,977	792,058	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	164	158	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	1,104	1,095	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	3	1	-
Toplam	**1,493,248**	**793,312**	**-**

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	891,811	621,380	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	146	133	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	1,066	1,055	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	3	1	-
Toplam	**893,026**	**622,569**	**-**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

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

c.4.3. Coğrafi Bölge ve Sektör Bazında Karşılık Ayrılan Alacak Tutarları (devamı)

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**251,296**	**104,486**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	250,893	104,123	-
Ormancılık	1	1	-
Balıkçılık	402	362	-
Sanayi	**335,165**	**140,657**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	10,917	3,480	-
İmalat Sanayi	323,807	136,745	-
Elektrik, Gaz, Su	441	432	-
İnşaat	**289,308**	**254,543**	**-**
Hizmetler	**570,834**	**259,427**	**-**
Toptan ve Perakende Ticaret	437,880	171,072	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	45,657	29,021	-
Ulaştırma ve Haberleşme	29,098	13,859	-
Mali Kuruluşlar	29	14	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	27,344	17,889	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	423	328	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	30,403	27,244	-
Diğer	**46,645**	**34,199**	**-**
Toplam	**1,493,248**	**793,312**	**-**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

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

c.4.3. Coğrafi Bölge ve Sektör Bazında Karşılık Ayrılan Alacak Tutarları (devamı)

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**100,894**	**79,829**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	100,484	79,472	-
Ormancılık	8	7	-
Balıkçılık	402	350	-
Sanayi	**167,171**	**88,551**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	562	539	-
İmalat Sanayi	165,442	86,855	-
Elektrik, Gaz, Su	1,167	1,157	-
İnşaat	**226,673**	**218,514**	**-**
Hizmetler	**362,638**	**204,561**	**-**
Toptan ve Perakende Ticaret	237,668	120,525	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	27,275	26,116	-
Ulaştırma ve Haberleşme	21,018	9,166	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	40,107	16,008	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	372	292	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	36,198	32,454	-
Diğer	**35,650**	**31,114**	**-**
Toplam	**893,026**	**622,569**	**-**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

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

c.4.4. Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	35,113	16,288	689	1,407	5,375
Kobi Krediler	459,832	286,902	159,125	55,798	406,309
Bireysel Krediler	11,723	3,565	3,347	13,387	2,086
Diğer	3,242	4,127	12,745	1,171	11,017
Toplam	**509,910**	**310,882**	**175,906**	**71,763**	**424,787**

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,502	1,121	1,059	2,420	6,037
Kobi Krediler	188,829	135,748	74,389	322,842	110,816
Bireysel Krediler	710	1,190	9,991	8,243	2,010
Diğer	584	2,323	12,352	2,343	7,517
Toplam	**192,625**	**140,382**	**97,791**	**335,848**	**126,380**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1,831,176	1,508,002
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	59,619	73,881

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

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.5. Kredi riski Azaltım Teknikleri

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

Banka, kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin hesaplamaları, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan "Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ" çerçevesinde belirtilen hususlar dahilinde yapmaktadır.

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

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

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

c.5.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	83,264,692	31,049,895	24,796,495	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	25,792,576	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**109,057,268**	**31,049,895**	**24,796,495**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	1,493,248	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	38,759,910	20,234,274	17,222,429	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	18,407,572	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**57,167,482**	**20,234,274**	**17,222,429**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	893,026	-	-	-	-	-	-

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

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

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi Tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı Tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından Alacaklar	60,749,131	130,267	60,749,131	130,267	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	11,719	2,625	11,719	1,313	6,516	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	58,475	104,786	58,475	68,858	124,001	%97.38
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,190,402	1,666,902	8,190,402	1,357,273	3,084,607	%32.31
7	Kurumsal alacaklar	28,063,038	11,383,725	28,063,038	5,772,441	31,716,892	%93.74
8	Perakende alacaklar	53,605,229	11,670,253	53,605,229	4,821,116	41,363,636	%70.80
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,972,996	299,204	5,972,995	163,316	2,147,709	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	11,883,114	651,852	11,883,113	342,758	6,112,936	%50.00
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	487,214	-	487,214	-	405,337	%83.19
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	212,720	-	212,720	-	318,771	%149.85
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	14,387,722	5,421	14,384,270	1,087	11,690,152	%81.26
17	Hisse senedi yatırımları	24,402	-	24,402	-	24,402	%100.00
18	**Toplam**	**183,646,162**	**25,915,035**	**183,642,708**	**12,658,429**	**96,994,959**	**%49.41**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

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

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi Tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından Alacaklar	37,804,684	1,197	37,804,684	1,197	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	45,035	1,742	45,036	870	22,952	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	90,994	63,840	90,994	31,372	64,675	%52.85
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,202,255	1,063,512	8,202,255	798,525	2,735,346	%30.39
7	Kurumsal alacaklar	14,637,286	6,984,188	14,637,286	2,783,926	15,436,079	%88.61
8	Perakende alacaklar	21,394,543	6,943,826	21,394,543	2,270,105	16,528,952	%69.85
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,544,499	326,903	3,544,499	192,955	1,308,140	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8,669,861	575,950	8,669,861	303,658	4,486,764	%50.00
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	217,185	-	217,185	-	206,658	%95.15
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	53,273	-	53,273	-	79,910	%150.00
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	10,910,118	8,192	10,905,887	1,641	9,219,403	%84.52
17	Hisse senedi yatırımları	22,196	-	22,196	-	22,196	%100.00
18	**Toplam**	**105,591,929**	**15,969,350**	**105,587,699**	**6,384,249**	**50,111,075**	**%44.75**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.8. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları												
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	60,879,398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,879,398
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	13,032	-	-	-	-	-	13,032
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,230	-	128	-	-	-	-	123,975	-	-	-	127,333
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,713,250	-	1,125,844	-	-	5,605,634	-	55,676	-	-	47,271	9,547,675
7	Kurumsal alacaklar	1,446,919	-	778,051	-	-	95,912	5,088	31,509,509	-	-	-	33,835,479
8	Perakende alacaklar	2,724,030	-	749,132	-	-	5,065	54,947,365	753	-	-	-	58,426,345
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandınlan alacaklar	-	-	-	-	6,136,311	-	-	-	-	-	-	6,136,311
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandınlan alacaklar	-	-	-	-	-	12,225,871	-	-	-	-	-	12,225,871
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	67,141	-	-	-	-	29,472	-	390,601	-	-	-	487,214
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	206	-	-	-	-	-	-	-	212,514	-	-	212,720
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	24,402	-	-	-	24,402
17	Diğer alacaklar	1,630,544	-	1,330,827	-	-	-	-	11,423,986	-	-	-	14,385,357
18	**Toplam**	**69,464,718**	**-**	**3,983,982**	**-**	**6,136,311**	**17,974,986**	**54,952,453**	**43,528,902**	**212,514**	**-**	**47,271**	**196,301,137**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

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

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları												
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37,805,881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,805,881
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	45,906	-	-	-	-	-	45,906
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	55,938	-	2,191	-	-	-	-	64,237	-	-	-	122,366
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,536,589	-	3,786,210	-	-	3,395,630	-	280,247	-	-	2,104	9,000,780
7	Kurumsal alacaklar	1,607,346	-	384,676	-	-	137,906	4,369	15,286,915	-	-	-	17,421,212
8	Perakende alacaklar	1,316,544	-	400,728	-	-	47,556	21,899,170	650	-	-	-	23,664,648
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandınlan alacaklar	-	-	-	-	3,737,376	-	78	-	-	-	-	3,737,454
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandınlan alacaklar	-	-	-	-	-	8,973,500	19	-	-	-	-	8,973,519
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	21,055	-	196,130	-	-	-	217,185
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	53,273	-	-	53,273
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	22,196	-	-	-	22,196
17	Diğer alacaklar	983,184	-	881,177	-	-	-	-	9,043,167	-	-	-	10,907,528
18	**Toplam**	**43,305,482**	**-**	**5,454,982**	**-**	**3,737,376**	**12,621,553**	**21,903,636**	**24,893,542**	**53,273**	**-**	**2,104**	**111,971,948**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar

d.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

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

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

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

d.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tıtarı	EBPRT	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin	623,319	1,229,405	-	1.4	978,242	526,727
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit (finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	12,910	2,582
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**529,309**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi (devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tıtarı	EBPRT	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin	89,735	278,547	-	1.4	182,171	101,489
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit (finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	132,748	26,998
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**128,487**

d.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

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

Risk Ağırlıkları Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	130,267	-	-	-	-	-	-	-	130,267
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	24,320	463,183	-	-	-	47,271	534,774
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	189,299	-	-	189,299
Perakende alacaklar	-	-	-	-	136,812	-	-	-	136,812
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**130,267**	**-**	**24,320**	**463,183**	**136,812**	**189,299**	**-**	**47,271**	**991,152**

(*) KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

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

Risk Ağırlıkları Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalanndan alacaklar	1,197	-	-	-	-	-	-	-	1,197
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	113	-	-	113
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	136,296	143,417	-	-	-	2,104	281,817
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	22,078	-	-	22,078
Perakende alacaklar	-	-	-	-	9,714	-	-	-	9,714
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,197**	**-**	**136,296**	**143,417**	**9,714**	**22,191**	**-**	**2,104**	**314,919**

(*) KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit-yerli para	-	1,020	-	-	-	15
Nakit-yabancı para	95,543	-	1,466,251	-	-	-
Devlet tahvil/bono-hazine/TCMB	-	-	1,327,257	-	-	1,412,875
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	3,797,505
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**95,543**	**1,020**	**2,793,508**	**-**	**-**	**5,210,395**

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit-yerli para	-	-	-	72,041	-	240
Nakit-yabancı para	33,961	-	583,405	-	-	-
Devlet tahvil/bono-hazine/TCMB	-	-	9,217	-	-	1,644,367
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	4,660,790
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**33,961**	**-**	**592,622**	**72,041**	**-**	**6,305,397**

d.6. Kredi Türevleri: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.7. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

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

e. Menkul Kıymetleştirmeye Ilişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

Bankanın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

f.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

f.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler (devamı)

Alım satım hesaplarından kaynaklanan risk çerçevesinde, piyasa riskine esas tutar hesaplamalarındaki faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski, standart metod yöntemi ile hesaplanmaktadır. Hesaplamalara ilişkin süreçler iç denetim sistemince denetlenmekte ve Banka Üst Yönetimine raporlanmaktadır. Ayrıca Banka bünyesinde günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmakta olan piyasa riski 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 tutarı hesaplamak için son 252 iş gününü kapsayan bir gözlem aralığı ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında mevzuata uygun olarak 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

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

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

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

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

f.2. Standart yaklaşıma Göre Piyasa Riski Tutarları

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız peşin ürünler	1,959,006	1,678,046
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,152,387	415,375
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	637,956	475,133
3	Kur riski	168,663	787,538
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	2,575,225	269,350
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	2,575,225	269,350
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**4,534,231**	**1,947,396**

Operasyonel Riske İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk yıllık olarak hesaplanmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik"in 23 ve 24'üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmış olup cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 12,391,183 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 8,955,873 Bin TL).

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

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir (BG)	5,128,542	7,069,705	7,627,646	3	15	991,295
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						12,391,183

b) Banka Standart Metot kullanmamaktadır.

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

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

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (devamı)

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

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

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

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

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Ekonomik Değer Değişimi	31.12.2025
1	Paralel Yukarı	1,702,468
2	Paralel Aşağı	(2,072,509)
3	Artan Eğim	356,701
4	Azalan Eğim	(231,764)
5	Kısa Vadeli Yukarı	959,726
6	Kısa Vadeli Aşağı	(926,021)
	Maksimum	**1,702,468**
	Ana Sermaye	**21,144,203**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	413,168	1,671,802	300,054	885,256
TCMB	13,385,732	15,448,702	4,947,076	7,097,752
Diğer	-	5,903	-	35,373
Toplam	**13,798,900**	**17,126,407**	**5,247,130**	**8,018,381**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	13,385,732	15,448,702	4,947,076	7,097,752
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**13,385,732**	**15,448,702**	**4,947,076**	**7,097,752**

(*)YP vadesiz serbest tutarın 15,448,702 Bin TL'si (31 Aralık 2024 –7,097,752 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 10,930,849 Bin TL'si (31 Aralık 2024 – 4,406,872 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını 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 (31 Aralık 2024 - % 4)'tir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

i. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 942,693 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 494,094 Bin TL).

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) (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.

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1,955	1,678,370	31,552	1,146,146
Yurt içi	1,955	-	31,552	-
Yurt dışı	-	1,678,370	-	1,146,146
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1,955**	**1,678,370**	**31,552**	**1,146,146**

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	CariDönem		ÖncekiDönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	286,178	-	131,576	-
ABD, Kanada	836,566	20,511	747,844	16,889
OECD Ülkeleri	13,806	-	5,209	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	786	-	5,875	-
Diğer	520,523	-	238,753	-
Toplam	**1,657,859**	**20,511**	**1,129,257**	**16,889**

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: 93,751 Bin TL (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

a.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – 331,232 Bin TL).

a.3 Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 987,246 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,455,197 Bin TL'dir).

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. 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	1,098,119	1,782,621
Borsada İşlem Gören	1,098,119	1,782,621
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	26,958	24,189
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	26,958	24,189
Değer Azalma Karşılığı (-)	(44,080)	(20,381)
Toplam	**1,080,997**	**1,786,429**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Bankanın 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	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,362,715	47,745	1,304,940	54,884
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	187,868	-	58,600	-
Toplam	**1,550,583**	**47,745**	**1,363,540**	**54,884**

b. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler;

Cari Dönem				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	93,918,356	1,177,517	-	1,776,533
İşletme Kredileri	-	-	-	1,195,757
İhracat Kredileri	16,203,621	202,526	-	301,683
İthalat Kredileri	267,019	297	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,541,757	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,289,492	25,631	-	5,264
Kredi Kartları	739,616	10,654	-	-
Diğer	70,876,851	938,409	-	273,829
İhtisas Kredileri	17,087,775	262,969	-	54,643
Diğer Alacaklar	822	199	-	-
Toplam	**111,006,953**	**1,440,685**	**-**	**1,831,176**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

b. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	49,620,860	1,152,580	-	1,499,865
İşletme Kredileri	-	-	-	1,142,078
İhracat Kredileri	6,512,941	138,941	-	203,561
İthalat Kredileri	24,957	17	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,359,589	-	-	-
Tüketici Kredileri	317,738	8,431	-	899
Kredi Kartları	577,851	10,381	-	-
Diğer	36,827,784	994,810	-	153,327
İhtisas Kredileri	6,635,293	76,392	-	8,137
Diğer Alacaklar	269	788	-	-
Toplam	**56,256,422**	**1,229,760**	**-**	**1,508,002**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	234,339	-	136,111	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	429,824	-	584,836

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	48,743,020	480,795	336,055
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	62,263,933	959,890	1,495,121
Toplam	**111,006,953**	**1,440,685**	**1,831,176**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. 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	367,034	758,031	1,125,065
Konut Kredisi	-	52,782	52,782
Taşıt Kredisi	53	4,839	4,892
İhtiyaç Kredisi	366,981	700,410	1,067,391
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	241	241
Konut Kredisi	-	241	241
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	170,816	-	170,816
Taksitli	36,889	-	36,889
Taksitsiz	133,927	-	133,927
Bireysel Kredi Kartları-YP	272	-	272
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	272	-	272
Personel Kredileri-TP	37,185	112,260	149,445
Konut Kredisi	-	407	407
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	37,185	111,853	149,038
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	25,624	-	25,624
Taksitli	4,235	-	4,235
Taksitsiz	21,389	-	21,389
Personel Kredi Kartları-YP	26	-	26
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	26	-	26
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	45,636	-	45,636
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**646,593**	**870,532**	**1,517,125**

(*)Kredili Mevduat Hesabı içerisinde 12,773 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. 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	1,447,506	22,932,132	24,379,638
İşyeri Kredileri	-	14,158	14,158
Taşıt Kredileri	48,328	1,407,289	1,455,617
İhtiyaç Kredileri	1,399,178	21,510,685	22,909,863
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	4,165,314	4,165,314
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4,165,314	4,165,314
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	608,890	13,178,351	13,787,241
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	608,890	13,178,351	13,787,241
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	553,505	19	553,524
Taksitli	60,503	19	60,522
Taksitsiz	493,002	-	493,002
Kurumsal Kredi Kartları-YP	8	-	8
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8	-	8
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	185,268	-	185,268
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**2,795,177**	**40,275,816**	**43,070,993**

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	11,267	43,846
Özel	114,267,547	58,950,338
Toplam	**114,278,814**	**58,994,184**

g. Yurtiçi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	114,009,346	58,935,206
Yurt Dışı Krediler	269,468	58,978
Toplam	**114,278,814**	**58,994,184**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	27,988	27,883
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**27,988**	**27,883**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	85,198	41,360
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	74,983	35,897
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	633,131	545,312
Toplam	**793,312**	**622,569**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	396,815	292,128	804,305
Yeniden Yapılandırılan Krediler	778	3,485	55,356
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	160,130	128,595	604,301
Yeniden Yapılandırılan Krediler	341	10,047	63,493

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	160,130	128,595	604,301
Dönem İçinde İntikal (+)	928,479	13,830	94,438
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	542,627	221,468
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	542,627	221,468	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	149,167	171,456	115,902
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	396,815	292,128	804,305
Karşılık (-)	85,198	74,983	633,131
Bilançodaki Net Bakiyesi	**311,617**	**217,145**	**171,174**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

j.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	396,815	292,128	804,305
Karşılık Tutarı (-)	85,198	74,983	633,131
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	311,617	217,145	171,174
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	160,130	128,595	604,301
Karşılık Tutarı (-)	41,360	35,897	545,312
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	118,770	92,698	58,989
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	78,943	48,844	86,637
Karşılık Tutarı (-)	16,636	12,051	60,160
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	24,278	21,207	56,971
Karşılık Tutarı (-)	6,039	5,745	51,002

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler için belirlenen tasfiye politikamız; "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve yasal mevzuatlar çerçevesinde, tasfiyeye konu "Tahsil imkanı sınırlı krediler", "Tahsili şüpheli krediler", "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarındaki tüm alacaklar için olduğu üzere, tahsil kabiliyeti değerlendirilerek, sulhen görüşmeler ya da kanuni takip yoluyla, mümkün olan asgari sürelerde Bankamız alacağının tahsili üzerinedir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

l. 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.

m. Cari dönemde aktiften silinen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

Kredi beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) hareketlerine ilişkin bilgiler:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
1 Ocak 2025	32,267	566,626	23,676	622,569
Dönem içinde aktarılanlar	17,070	251,265	8,921	277,256
Tahsilatlar	(5,966)	(97,246)	(3,301)	(106,513)
Silinenler	-	-	-	-
31 Aralık 2025	**43,371**	**720,645**	**29,296**	**793,312**
Önceki Dönem				
1 Ocak 2024	42,640	671,614	17,849	732,103
Dönem içinde aktarılanlar	5,463	102,275	10,283	118,021
Tahsilatlar	(15,836)	(207,263)	(4,456)	(227,555)
Silinenler	-	-	-	-
31 Aralık 2024	**32,267**	**566,626**	**23,676**	**622,569**

Segmentlere göre kredi ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	30,211,180	79,313,049	1,482,724	111,006,953
Yakın İzlemedeki Krediler	1,628,322	1,609,137	34,402	3,271,861
Takipteki Krediler	91,173	1,358,443	43,632	1,493,248
Toplam	**31,930,675**	**82,280,629**	**1,560,758**	**115,772,062**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	38,010	194,943	1,386	234,339
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	344,174	84,429	1,221	429,824
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	43,371	720,645	29,296	793,312

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Önceki Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	22,813,931	32,966,342	476,149	56,256,422
Yakın İzlemedeki Krediler	1,380,265	1,345,959	11,538	2,737,762
Takipteki Krediler	38,259	825,765	29,002	893,026
Toplam	**24,232,455**	**35,138,066**	**516,689**	**59,887,210**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	46,111	89,663	337	136,111
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	373,869	210,801	166	584,836
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	32,267	566,626	23,676	622,569

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Gayrimenkul İpoteği	142,135	117,969	217,055
Ticari İşletme Rehni	-	-	33,817
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	2,814	-	1,069
Taşıt Rehni	14,077	24,479	25,930
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	-	179
Mevduat Rehni	26	5	92

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Gayrimenkul İpoteği	52,716	66,661	232,145
Ticari İşletme Rehni	-	-	40,130
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	13,106	-	-
Taşıt Rehni	11,147	7,551	12,197
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	-	171
Mevduat Rehni	53	-	516

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

	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Cari Dönem			
Krediler ve Alacaklar			
Kurumsal Krediler	24,249	-	24,249
KOBİ Kredileri	168,727	81,587	250,314
Tüketici Kredileri	12,164	5,701	17,865
Toplam	**205,140**	**87,288**	**292,428**
Önceki Dönem			
Krediler ve Alacaklar			
Kurumsal Krediler	327	119	446
KOBİ Kredileri	93,442	42,827	136,269
Tüketici Kredileri	5,142	897	6,039
Toplam	**98,911**	**43,843**	**142,754**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6,422,462	6,287,517
Diğer	21,423	17,640
Toplam	**6,443,885**	**6,305,157**

a.2 Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların defter değeri 4,289,882 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 3,292,687 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların defter değeri 13,115,143 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 6,604,024 Bin TL).

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	10,687,675	8,923,801
Hazine Bonosu	9,755,036	4,914,292
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	21,964	18,085
Toplam	**20,464,675**	**13,856,178**

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	23,989,835	16,261,004
Borsada İşlem Görenler	20,998,072	14,029,875
Borsada İşlem Görmeyenler	2,991,763	2,231,129
Değer Azalma Karşılığı (-)	(140,925)	(59,136)
Toplam	**23,848,910**	**16,201,868**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	16,201,868	12,140,947
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,524,226	956,524
Yıl İçindeki Alımlar	9,037,878	4,404,017
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(4,551,487)	(3,843,688)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(81,789)	38,137
Değerleme Etkisi	1,718,214	2,505,931
Toplam	**23,848,910**	**16,201,868**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. Bankanın İştiraklerine İlişkin Bilgiler:

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

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*)	Muğla/Türkiye	11.32	50.00

(*) İlgili iştirakin 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

b. İştiraklere İlişkin Bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
399,663	344,370	124,197	18,751	-	72,346	45,382	482,264

c. İştirakler Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4,140	4,140
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (-)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,140	4,140
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

d. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	4,140	4,140
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

e. İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Seltur Turistik İşletmeler A.Ş. turizm sektöründe faaliyet göstermektedir.

f. Borsaya Kote Edilen İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

g. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

h. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. 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 Faktoring A.Ş.**	**Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş**
ANA SERMAYE						
Ödenmiş Sermaye	162,554	116,808	214,229	156,195	301,041	813,555
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,208	-	205,238	-	38,549
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	128,287	1,018	-	-
Yasal Yedekler	16,018	23,739	36,474	23,951	20,370	330
Olağanüstü Yedekler	89,239	221,018	-	320,859	267,374	17
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	181,371	-	304,110	111,304	3,984,538
Diğer Sermaye Yedekleri	-	23,036	-	-	8,606	(2,575)
Diğer Kâr Yedekleri	-	134	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(330)	(57,004)	5,025	-	6,191	1,255,745
Net Dönem Karı	107,268	108,250	10,865	110,814	215,456	228,979
Ana Sermaye Toplamı	**374,749**	**618,560**	**394,880**	**1,122,185**	**930,342**	**6,319,138**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**374,749**	**618,560**	**394,880**	**1,122,185**	**930,342**	**6,319,138**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

b. Bankanın Bağlı Ortaklıklarına 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

c. (b)'deki Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4,277,404	374,749	17,334	467,811	23,110	107,268	(330)	367,051
3,037,308	618,560	396,174	540,878	-	108,250	(57,004)	301,520
400,499	394,880	-	20,586	-	10,865	5,025	307,915
2,789,127	1,122,185	334,305	791,517	37,032	110,814	-	1,192,942
2,544,786	930,342	138,574	1,146,056	-	215,456	6,191	901,184
7,132,491	6,319,138	4,900,399	34,669	-	228,979	1,255,745	3,172,866

d. Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,279,321	1,141,988
Dönem İçi Hareketler	-	137,333
Alışlar	-	80,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	57,333
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,279,321	1,279,321
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

e. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,279,321	1,279,321
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

f. 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	38,754	38,754
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	689,437	689,437

g. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	728,191	728,191
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

h. Cari Dönem İçerisinde Ana Ortaklık Bankanın Elden Çıkardığı Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

ı. Cari Dönemde Ana Ortaklık Bankanın Satın Aldığı Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Binalar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Diğer Sabit Kıymetler	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	4,528,279	1,022,455	744,088	20	6,294,842
İlaveler	550	514,150	113,494	-	628,194
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	-	(11,738)	(34,971)	-	(46,709)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	1,439,920	-	-	-	1,439,920
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	**5,968,749**	**1,524,867**	**822,611**	**20**	**8,316,247**
Birikmiş Amortismanlar					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	1,787,535	442,833	342,373	18	2,572,759
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-
Cari Dönem Amortisman Gideri	14,309	324,591	104,194	-	443,094
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	478,867	-	-	-	478,867
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	-	-	(14,459)	-	(14,459)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	**2,280,711**	**767,424**	**432,108**	**18**	**3,480,261**
Net defter değeri, 31 Aralık 2025	**3,688,038**	**757,443**	**390,503**	**2**	**4,835,986**
Net defter değeri, 31 Aralık 2024	**2,740,744**	**579,622**	**401,715**	**2**	**3,722,083**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Maliyetler	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	663,538
İlaveler	568,660
Çıkışlar	-
Aktiften Silinen	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	**1,232,198**
Birikmiş Amortismanlar	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	364,292
Cari Dönem Amortisman Gideri	121,792
Çıkışlar	-
Aktiften Silinen	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	**486,084**
Net defter değeri, 31 Aralık 2025	**746,114**
Net defter değeri, 31 Aralık 2024	**299,246**

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 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.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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 değerleme 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.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(348,447)	(715,895)
Karşılıklar (*)	705,761	805,608
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(143,800)	751,358
Mali Zarardan	-	138,839
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**213,514**	**979,910**

(*) 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 bilançoya 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 aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı	979,910	1,388,740
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	(487,330)	(166,658)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	(279,066)	(242,172)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	**213,514**	**979,910**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	1,442,240	331,998
İlaveler	120,890	1,231,502
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	(154,910)	(120,982)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	(109)	(278)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	**1,408,111**	**1,442,240**

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerden oluşmaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: 109 Bin TL (31 Aralık 2024 – 278 Bin TL).

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. 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	3,676,781	-	8,470,708	27,086,533	805,149	70,759	197,946	21,340	40,329,216
Döviz Tevdiat Hesabı	10,704,044	-	2,897,962	17,238,610	2,454,032	500,923	1,808,279	11,316	35,615,166
Yurt İçinde Yer. K.	9,562,438	-	2,805,977	16,397,807	2,166,199	245,969	842,721	9,803	32,030,914
Yurt Dışında Yer. K.	1,141,606	-	91,985	840,803	287,833	254,954	965,558	1,513	3,584,252
Resmi Kur. Mevduatı	872,912	-	5,857	68,055	-	-	-	-	946,824
Tic. Kur. Mevduatı	4,668,858	-	19,277,515	7,076,672	22,228	24,517	782,222	-	31,852,012
Diğ. Kur. Mevduatı	279,492	-	189,086	2,980,480	2,575	479	411	-	3,452,523
Kıymetli Maden DH	15,528,599	-	-	-	1,377,501	153,720	484,044	-	17,543,864
Bankalar Mevduatı	27,437	-	9,807,720	324,404	-	-	-	-	10,159,561
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1,117	-	9,312,414	159,590	-	-	-	-	9,473,121
Yurt Dışı Bankalar	11,819	-	495,306	164,814	-	-	-	-	671,939
Katılım Bankaları	14,501	-	-	-	-	-	-	-	14,501
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**35,758,123**	**-**	**40,648,848**	**54,774,754**	**4,661,485**	**750,398**	**3,272,902**	**32,656**	**139,899,166**

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	2,566,115	-	3,744,171	16,216,979	5,127,625	203,029	1,071,884	17,364	28,947,167
Döviz Tevdiat Hesabı	7,970,173	-	2,395,383	5,388,547	785,149	520,593	1,801,898	8,481	18,870,224
Yurt İçinde Yer. K.	7,060,483	-	2,313,491	4,639,129	551,830	195,680	715,119	7,676	15,483,408
Yurt Dışında Yer. K.	909,690	-	81,892	749,418	233,319	324,913	1,086,779	805	3,386,816
Resmi Kur. Mevduatı	587,426	-	3,213	5,152	-	-	-	-	595,791
Tic. Kur. Mevduatı	3,712,991	-	9,653,954	1,167,322	246,109	13,113	265,542	-	15,059,031
Diğ. Kur. Mevduatı	229,377	-	98,736	188,361	3,429	512	357	-	520,772
Kıymetli Maden DH	5,386,019	-	-	-	736,967	63,420	193,701	-	6,380,107
Bankalar Mevduatı	65,529	-	3,571,545	-	-	83,551	-	-	3,720,625
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3,879	-	3,557,958	-	-	-	-	-	3,561,837
Yurt Dışı Bankalar	37,504	-	13,587	-	-	83,551	-	-	134,642
Katılım Bankaları	24,146	-	-	-	-	-	-	-	24,146
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20,517,630**	**-**	**19,467,002**	**22,966,361**	**6,899,279**	**884,218**	**3,333,382**	**25,845**	**74,093,717**

"Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen kur korumalı mevduat ürünü tutarı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 608,494 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 4,991,809 Bin TL).

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. 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 Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	20,517,966	14,591,886	19,813,549	14,372,383
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	14,456,781	8,907,301	21,037,292	11,173,637
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**34,974,747**	**23,499,187**	**40,850,841**	**25,546,020**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

28 Mayıs 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 4,246,827 Bin TL olup (31 Aralık 2024 - 2,824,256 Bin TL), ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

c. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı:

Bankanın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d. 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	36,291	22,048
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 TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin 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.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	23,582	1,580	64	-
Swap İşlemleri	231,472	330,748	67,930	68,360
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	402,232	291,446	42,371	18,298
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**657,286**	**623,774**	**110,365**	**86,658**

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin 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	8,959	470,027	-	517,405
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	764,309	23,256,414	4,685,044	11,871,829
Toplam	**773,268**	**23,726,441**	**4,685,044**	**12,389,234**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	8,162	95,053	3,917,081	149,592
Orta ve Uzun Vadeli	765,106	23,631,388	767,963	12,239,642
Toplam	**773,268**	**23,726,441**	**4,685,044**	**12,389,234**

c. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Bankanın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında mevduat, alınan krediler ve para piyasalarına borçlanmalardır. Bankanın 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 Bankanın diğer fonlama kaynaklarındandır.

4. Para Piyasalarından Sağlanan Borçlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	750,757	-	-	-
Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	4,006,835	-	5,265,580	-
Toplam	**4,757,592**	**-**	**5,265,580**	**-**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

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.

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 Yıla Kadar	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	575,585	401,283	650,805	408,617
4 Yıldan Fazla	1,191,718	503,243	789,348	275,166
Toplam	**1,767,303**	**904,526**	**1,440,153**	**683,783**

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

b. Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 106,181 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 104,387 Bin TL).

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart"ında belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	29.20	27.87
Enflasyon oranı (%)	24.41	23.54
Maaş artış oranı (%)	24.41	23.54

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 412,115 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2024 - 314,070 Bin TL).

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 12,741 Bin TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2024 - 9,626 Bin TL).

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler (devamı):

c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	314,070	368,761
Cari hizmet maliyeti	46,899	39,224
Faiz maliyeti	86,377	77,125
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	24,154	53,923
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(59,385)	(224,963)
Toplam	**412,115**	**314,070**

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	106,181	104,387
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	4,315	5,287
Sandık karşılığı	39,060	29,224
Dava karşılığı	56,072	56,642
Prim karşılığı	251,156	204,128
TMSF prim karşılığı	51,894	26,614
Diğer karşılıklar (*)	1,020,790	1,420,499
Toplam	**1,529,468**	**1,846,781**

(*) 1,000,000 Bin TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı içermektedir (31 Aralık 2024 – 1,350,000 Bin TL).

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

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 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 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 TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. 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 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.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama 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 değerin 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'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 39,060 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2024 – 29,224 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. 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 % 34.75 prim oranı dikkate alınmıştır.

01 Mart 2023 tarih ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31 Mayıs 2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkan sağlanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2025 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2025	31.12.2024
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(1,081,263)	(896,068)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(1,678,893)	(1,348,743)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(15,681,992)	(11,804,007)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(3,841,837)	(2,854,476)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(1,664,581)	(1,281,848)
Varlıklar (*)	815,541	645,201
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	19,979,325	15,208,534
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazı İhtiyatı	3,114,640	2,302,183
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	**(39,060)**	**(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:

	31.12.2025	31.12.2024
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	1,332,380	809,267
İştirakler	1,706,798	1,085,547
Gayrimenkul	46,970	35,325
Diğer	(2,270,607)	(1,284,938)
Toplam	**815,541**	**645,201**

e.2. Banka 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 TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 181,789 Bin TL (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	181,789	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	277,354	109,721
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,418	3,114
BSMV	253,862	184,495
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5,309	1,582
Ödenecek Katma Değer Vergisi	23,514	21,486
Diğer	96,055	62,374
Toplam	**842,301**	**382,772**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,391	2,458
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,781	4,915
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	379	494
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	561	732
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	7	9
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	25	30
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**11,144**	**8,638**

b. Bulunası halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

b.1. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü tablosu:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile netlenerek finansal tablolara yansıtılmıştır. İlgili hesaplama, V. Bölüm I.15- a nolu notta sunulmuştur.

b.2. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareket tablosu: V.Bölüm I.15-d. no'lu notta sunulmuştur.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı, borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay bilgiler IV bölüm I nolu dipnot; 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 Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	458,043	12,364,348	457,612	3,016,637
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	458,043	12,364,348	457,612	3,016,637
Toplam	**458,043**	**12,364,348**	**457,612**	**3,016,637**

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: 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 TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

f. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bankanın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi Departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu ile Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Bu göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır.

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(11,732)	1,305	5,792	(11,938)
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(11,732)**	**1,305**	**5,792**	**(11,938)**

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	433,568	332,305
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	17,209	17,209
Toplam	**450,777**	**349,514**

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5,877,321	4,094,579
Dağıtılmamış Kârlar	1,176	826
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**5,878,497**	**4,095,405**

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Banka, 16 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı vergi sonrası 2,025,243 Bin TL net dönem karının 125,000 Bin TL'sinin ortaklarına nakit temettü olarak ödenmesine, 8,154 Bin TL'sinin diğer kar yedeklerinde yer alan özel fon hesabına aktarılmasına, 101,262 Bin TL'sinin yasal yedeklere, kalan 1,790,827 Bin TL ve 8,085 Bin TL geçmiş yıl zararlarının olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar vermiştir. Nakit temettü ödemeleri 24 Haziran 2025 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	469,713	3,828,479
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,437,164	3,177,538
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,766,586	1,351,138
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	1,776,471	1,357,535
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,418	8,189
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	97,985	55,965
Toplam	**8,553,337**	**9,778,844**

b. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka 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 106,181 Bin TL (31 Aralık 2024 – 104,387 Bin TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

b.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	320,957	340,966
Banka Aval ve Kabulleri	133,188	20,072
Akreditifler	724,151	210,512
Cirolar	3,433,200	644,430
Toplam	**4,611,496**	**1,215,980**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	6,943,684	5,636,200
Geçici Teminat Mektupları	1,929,920	826,238
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	3,440,447	2,062,426
Toplam	**12,314,051**	**8,524,864**

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,316,353	788,613
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	884,662	641,069
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	431,691	147,544
Diğer Gayrinakdi Krediler	15,609,194	8,952,231
Toplam	**16,925,547**	**9,740,844**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	100,001	0.75	42,674	1.16	34,186	0.49	3,387	0.12
Çiftçilik ve Hayvancılık	99,725	0.75	42,674	1.16	33,888	0.49	3,387	0.12
Ormancılık	213	-	-	-	235	-	-	-
Balıkçılık	63	-	-	-	63	-	-	-
Sanayi	2,996,665	22.62	1,095,536	29.78	1,245,809	18.02	651,906	23.05
Madencilik ve Taşocakçılığı	74,476	0.56	2,478	0.07	114,510	1.66	-	-
İmalat Sanayi	2,855,985	21.56	1,084,359	29.47	1,070,938	15.49	580,816	20.54
Elektrik, Gaz, Su	66,204	0.50	8,699	0.24	60,361	0.87	71,090	2.51
İnşaat	5,118,451	38.64	1,701,729	46.25	2,094,231	30.29	1,264,709	44.73
Hizmetler	4,749,448	35.85	822,367	22.35	3,530,701	51.07	895,080	31.66
Toptan ve Perakende Ticaret	2,370,938	17.90	249,876	6.79	1,535,111	22.20	93,815	3.32
Otel ve Lokanta Hizmetleri	171,304	1.29	46,120	1.25	33,233	0.48	55,761	1.97
Ulaştırma veHaberleşme	223,228	1.69	30,522	0.83	229,984	3.33	90,269	3.19
Mali Kuruluşlar	1,183,198	8.93	6,888	0.19	960,854	13.90	5,365	0.19
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	640,972	4.84	483,719	13.15	557,957	8.07	641,149	22.68
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	7,226	0.05	1,071	0.03	5,627	0.08	882	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	152,582	1.15	4,171	0.11	207,935	3.01	7,839	0.28
Diğer	281,845	2.14	16,831	0.46	8,539	0.13	12,296	0.44
Toplam	**13,246,410**	**100.00**	**3,679,137**	**100.00**	**6,913,466**	**100.00**	**2,827,378**	**100.00**

c.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II inci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	9,466,940	2,187,324	132,607	355,596
Aval ve Kabul Kredileri	-	133,188	-	-
Akreditifler	-	721,623	-	-
Cirolar	3,433,200	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	94,041	226,408	-	-

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	145,081,995	32,097,139
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	7,954,359	252,617
Swap Para Alım Satım İşlemleri	75,062,654	24,282,643
Futures Para İşlemleri	-	853,004
Para Alım Satım Opsiyonları	62,064,982	6,708,875
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	1,194,486
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	1,194,486
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	13,691,681	4,625,683
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**158,773,676**	**37,917,308**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**158,773,676**	**37,917,308**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Bankanın 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:

Bankanın 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 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. Finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 standardına uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, vadeli döviz ve swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	1,964,046	2,209,629	-	20,127,529	448,899	16,550,565	-	-
USD	1,224,955	980,511	28,772,578	14,572,545	15,545,387	6,870,883	-	-
EUR	866,993	708,225	1,005,718	10,019,465	12,578,038	7,543,744	-	-
DİĞER	-	-	14,239,246	17,254	1,188,238	1,339,228	-	-
Toplam	**4,055,994**	**3,898,365**	**44,017,542**	**44,736,793**	**29,760,562**	**32,304,420**	**-**	**-**
Önceki Dönem								
TL	17,072	7,168	-	2,838,642	5,040	1,887,826	350,605	120,701
USD	112,897	-	9,108,292	5,365,223	1,099,163	1,213,015	103,160	278,538
EUR	-	115,480	597,243	6,879,133	1,551,533	441,588	-	-
DİĞER	-	-	5,294,386	19,893	501,576	9,134	-	-
Toplam	**129,969**	**122,648**	**14,999,921**	**15,102,891**	**3,157,312**	**3,551,563**	**453,765**	**399,239**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka, gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 56,072 Bin TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024 - 56,642 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.

Bankanın koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Bankanın cayılabilir taahhütler tutarı 994,286 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 889,090 Bin TL).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım satım ve aracılık hizmeti yapmakta ve sınırlı saklama hizmeti vermektedir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. 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 (*)	25,278,646	2,657,703	14,305,750	1,673,890
Kısa Vadeli Kredilerden	13,446,699	1,079,632	10,392,792	511,583
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,304,723	1,578,071	3,538,425	1,162,307
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	527,224	-	374,533	-
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	30,548	6,743	47,069	9,594
Yurt Dışı Bankalardan	-	20,480	-	22,253
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**30,548**	**27,223**	**47,069**	**31,847**

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	27,222	17,068	17,076	6,563
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	287,150	38,258	19,550	12,798
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,936,761	718,651	3,383,263	381,822
Toplam	**3,251,133**	**773,977**	**3,419,889**	**401,183**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	13,077	13,892

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	721,122	1,078,901	415,687	586,438
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	2,483	41,816	-	39,209
Yurt Dışı Bankalara	718,639	1,037,085	415,687	547,229
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**721,122**	**1,078,901**	**415,687**	**586,438**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	52,958	27,909

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	160,947	818,554	148,440	345,477

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1,041,756	15,222	-	-	-	-	1,056,978
Tasarruf Mevduatı	7,660	2,709,418	9,300,922	1,325,395	31,107	167,495	2,185	13,544,182
Resmi Mevduat	-	1,495	5,643	-	-	-	-	7,138
Ticari Mevduat	817	2,537,507	1,389,749	48,418	5,119	189,577	-	4,171,187
Diğer Mevduat	3,879	55,717	432,230	764	151	95	-	492,836
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12,356**	**6,345,893**	**11,143,766**	**1,374,577**	**36,377**	**357,167**	**2,185**	**19,272,321**
Yabancı Para								
DTH	5,427	35,908	208,941	24,433	2,732	20,447	-	297,888
Bankalar Mevduatı	95,138	119	1,098	-	-	-	-	96,355
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	2,989	-	-	-	-	-	-	2,989
Toplam	**103,554**	**36,027**	**210,039**	**24,433**	**2,732**	**20,447**	**-**	**397,232**
Genel Toplam	**115,910**	**6,381,920**	**11,353,805**	**1,399,010**	**39,109**	**377,614**	**2,185**	**19,669,553**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı)

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	245,155	-	-	-	-	-	245,155
Tasarruf Mevduatı	1,717	664,492	5,088,581	2,964,419	390,793	582,802	1,678	9,694,482
Resmi Mevduat	-	668	6,301	1,169	-	-	-	8,138
Ticari Mevduat	708	624,093	341,749	130,789	28,381	151,980	-	1,277,700
Diğer Mevduat	545	11,515	49,042	39,933	133	55	-	101,223
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,970**	**1,545,923**	**5,485,673**	**3,136,310**	**419,307**	**734,837**	**1,678**	**11,326,698**
Yabancı Para								
DTH	2,654	39,742	35,539	6,648	1,565	11,854	-	98,002
Bankalar Mevduatı	93,512	1	13,505	-	-	-	-	107,018
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	2,789	-	-	-	-	-	-	2,789
Toplam	**98,955**	**39,743**	**49,044**	**6,648**	**1,565**	**11,854**	**-**	**207,809**
Genel Toplam	**101,925**	**1,585,666**	**5,534,717**	**3,142,958**	**420,872**	**746,691**	**1,678**	**11,534,507**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	859	445
Diğer	7,140	23,833
Toplam	**7,999**	**24,278**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**79,023,586**	**51,132,724**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	630,554	169,651
Türev Finansal İşlemlerden Kar	13,593,832	7,742,711
Kambiyo İşlemlerinden Kar	64,799,200	43,220,362
Zarar (-)	**80,847,350**	**51,478,861**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	30,502	29,424
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11,336,088	7,011,547
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	69,480,760	44,437,890

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgiler:

Gelir tablosunda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 1,132,005 Bin TL'lik tutarın (31 Aralık 2024 – 2,289,615 Bin TL) 722,229 Bin TL'si (31 Aralık 2024 – 1,915,102 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden, 309,401 Bin TL'si (31 Aralık 2024 – 248,327 Bin TL) gayrimenkul satışlarından elde edilen gelirlerden ve 100,375 Bin TL'si (31 Aralık 2024 – 126,186 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının, 50,610 Bin TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat (31 Aralık 2024 – 111,688 Bin TL), 235,114 Bin TL beklenen zarar karşılığı iadeleri (31 Aralık 2024 – 182,624 Bin TL) ve 436,505 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden (31 Aralık 2024 – 1,620,790 Bin TL) oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	567,129	58,892
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	112,156	44,165
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	285	9,644
Temerrüt (3.Aşama)	454,688	5,083
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	24,201	1,780
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	807	23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,394	1,757
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve İtfa Ed. Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**591,330**	**60,672**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	92,402	19,388
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	9,836	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	443,094	252,991
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	121,792	61,948
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	203	697
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,006,029	1,683,399
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	7,697	7,856
Bakım ve Onarım Giderleri	122,227	148,735
Reklam ve İlan Giderleri	27,414	20,012
Diğer Giderler (**)	1,848,691	1,506,796
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,477	31
Diğer (*)	1,196,566	902,552
Toplam	**3,872,399**	**2,921,006**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 311,000 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 7,813 Bin TL dava karşılığı ve 418,102 Bin TL finansal faaliyet harcı bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 165,200 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 18,604 Bin TL dava karşılığı ve 290,287 Bin TL finansal faaliyet harcı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 126,765 Bin TL haberleşme giderleri, 294,857 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 100,961 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri, 526,331 Bin TL fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır (31 Aralık 2024 – 83,311 Bin TL haberleşme giderleri, 244,540 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 63,238 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri, 485,731 Bin TL fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır).

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

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 2,890,567 Bin TL (31 Aralık 2024 – 2,192,695 Bin TL), faaliyet brüt karı 13,970,734 Bin TL (31 Aralık 2024 – 9,720,183 Bin TL), net ücret ve komisyon geliri 2,931,327 Bin TL (31 Aralık 2024 – 544,140 Bin TL) beklenen zarar karşılıkları 567,129 Bin TL (31 Aralık 2024 – 58,892 Bin TL), diğer karşılık giderleri 24,201 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,780 Bin TL), diğer faaliyet gelirleri 1,132,005 Bin TL (31 Aralık 2024 – 2,289,615 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 3,872,399 Bin TL (31 Aralık 2024 – 2,921,006 Bin TL)'dir.

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

31 Aralık 2025 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 324,862 Bin TL (31 Aralık 2024– 794 Bin TL), geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 226,534 Bin TL (31 Aralık 2024– Bulunmamaktadır), ertelenmiş vergi gideri 713,864 Bin TL'dir (31 Aralık 2024– 166,658 Bin TL).

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı 2,078,375 Bin TL'dir (31 Aralık 2024– 2,025,243Bin TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.

b. 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.

c. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	5,623,770	3,571,263

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	76,248	58,453
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	2,530,126	2,787,449
Diğer	330,451	372,210
Toplam	**2,936,825**	**3,218,112**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 6,116 Bin TL (31 Aralık 2024 - 8,783 Bin TL) değerleme azalışı kaydedilmiş olup gerçeğe uygun değer farkları üzerinden hesaplanan 1,835 Bin TL (31 Aralık 2024 - 2,637 Bin TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile netleştirilerek 4,281 Bin TL (31 Aralık 2024 - 6,146 Bin TL) olarak gösterilmiştir.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesine ilişkin bilgiler

Bankanın gayrimenkullerinin "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi sonrası 672,737 Bin TL (31 Aralık 2024 - 555,968 Bin TL) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1,081,797 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,526,660 Bin TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 16,573,046 Bin TL (31 Aralık 2024 – 4,140,298 Bin TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin "Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar" üzerindeki etkisi 599,373 Bin TL dir (31 Aralık 2024 - 576,037 Bin TL).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	01.01.2025	01.01.2024
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	1,185,310	1,022,533
T.C. Merkez Bankası	770,073	3,764,930
Diğer	35,373	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar (Vadesi 3 aydan kısa olanlar)	1,146,093	1,633,011
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	13,915,042	5,616,160
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**17,051,891**	**12,036,634**

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2025	31.12.2024
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	2,084,970	1,185,310
T.C. Merkez Bankası	2,454,883	770,073
Diğer	5,903	35,373
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar (Vadesi 3 aydan kısa olanlar)	1,680,092	1,146,093
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	17,008,000	13,915,042
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**23,233,848**	**17,051,891**

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	27,883	829	1,304,940	54,884	2,617	-
Dönem Sonu Bakiyesi	27,988	841	1,362,715	47,745	2,654	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	13,077	39	97,440	614	368	-

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	28,779	905	1,243,962	34,443	1,735	-
Dönem Sonu Bakiyesi	27,883	829	1,304,940	54,884	2,617	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	13,892	41	93,201	549	565	-

c.1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	473,461	221,545	189,532	360,369	22,722	3,387
Dönem Sonu	356,040	473,461	316,346	189,532	36,150	22,722
Mevduat Faiz Gideri	52,958	27,909	245,965	46,140	3,305	2,526

c.2. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

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 Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	1,393,357	1.20
Gayrinakdi Kredi	48,586	0.29
Mevduat	708,536	0.51

Söz konusu işlemler 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 ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Bankanın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının %1.09'unu oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

f. Kilit yönetici personele 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 212,929 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 125,813 Bin TL).

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	239	3,718			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler (devamı)

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

IX. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	19,991	5,664
Vergi Danışmanlığı Hizmetleri Ücreti	1,240	787
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	7,312	6,031
Toplam	**28,543**	**12,482**

X. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, 15 Ocak 2026 tarihinde 2,000 Bin TL sermayeli Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş.'nin %51'i oranında sermaye payı karşılığında çoğunluk hissedarı olmuştur.

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak derecelendirme yapmak üzere faaliyet izni bulunan derecelendirme kuruluşu SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Dönemsel Revizyon Raporu" tamamlanmıştır. 2024 yılında 9.54 (%95.41) olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 2025 yılı için yapılan değerlendirmede 9.56 (%95.56) olarak yukarı yönlü revize edilmiştir.

Banka, 150 milyon ABD Doları tutarındaki ilave ana sermayeye dahil edilebilir tahvilin ihracını XS3273169402 ISIN kodu ile 2 Şubat 2026 tarihinde tamamlamıştır.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings		Moody's	
Kasım 2025		**Temmuz 2025**	
Uzun Vadeli		**Uzun Vadeli**	
Uzun Vadeli YP Notu	B+	Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba3
Uzun Vadeli TL Notu	B+	Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli		**Kısa Vadeli**	
Kısa Vadeli YP Notu	B	Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	Not Prime (NP)
Kısa Vadeli TL Notu	B	Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	Not Prime (NP)
Görünüm	**Durağan**	**Görünüm**	**Durağan**
Uzun Vadeli Ulusal Notu	**A (tur)**	**Ulusal Ölçek Uzun Vadeli TL Mevduat Notu**	**Aa2.tr**
Finansal Kapasite Notu	**b+**	**Ulusal Ölçek Kısa Vadeli TL Mevduat Notu**	**TR-1**
Sermaye Benzeri Tahviller Notu	**B-**	**Temel Kredi Değerlendirmesi**	**b1**
Sermaye Benzeri Tahviller Notu (AT-1)	**CCC+**		

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş, (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 19 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Şekerbank Türk Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklıkları

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

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

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

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

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

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup'un 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %55 paya sahip olan krediler, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları toplamı 123,330,826 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 1,662,441 bin TL karşılık bulunmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Konsolide finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Grup'un konsolide finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.
Bilgi teknolojileri denetimi Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:

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

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

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

- Grup finansal tabloları hakkında oluşturulacak görüşe dayanak teşkil edecek şekilde, grup bünyesindeki işletme veya işletme birimlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde etmek amacıyla grup denetimi planlanmakta ve yürütülmektedir. Grup denetiminin amaçları açısından yapılan denetim çalışmasının yönlendirilmesinden, gözetiminden ve gözden geçirilmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

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

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 19 Şubat 2026

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

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No:1/1A 34415 Kağıthane / İstanbul
Bankanın Telefon Numaraları	:	(212) 319 70 00
Bankanın Fax Numaraları	:	(212) 319 73 79
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	www.sekerbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/iletisimformu

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

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

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

Dr. Hasan Basri GÖKTAN Yönetim Kurulu Başkanı	Aybala ŞİMŞEK GALPIN Genel Müdür	Mirat UTEPOV Denetim Komitesi Üyesi

Levend TORUSDAĞ Denetim Komitesi Üyesi	Hikmet Aydın SİMİT Denetim Komitesi Üyesi	Burak Latif LATİFOĞLU Genel Müdür Yardımcısı	Ahu ALÇİÇEK PEKSAN Grup Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Ahu ALÇİÇEK PEKSAN / Mali Kontrol ve Bütçe Yönetimi Grup Başkanı
Tel No : (212) 319 75 82
Fax No : (212) 319 73 79

İCİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Ana Ortaklık Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi 3
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama 3
VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller 3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu) 5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu) 7
III. Konsolide gelir tablosu 8
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 9
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu 10
VI. Konsolide nakit akış tablosu 11
VII. Kar Dağıtım Tablosu 12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Grubun faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 145

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN TÜRK LİRASI

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2025-31.12.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024-31.12.2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(3,598,730)**	**(4,694,419)**
1.1.1	Alınan Faizler		35,090,610	22,639,066
1.1.2	Ödenen Faizler		(25,281,682)	(16,316,115)
1.1.3	Alınan Temettüler		9,067	3,548
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,167,133	4,025,217
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,269,112	2,479,633
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		457,617	319,295
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8,021,910)	(4,927,876)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(200,180)	(292,997)
1.1.9	Diğer		(13,088,497)	(12,624,190)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**3,661,380**	**11,648,549**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(474,105)	(275,081)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(128,579)	36,268
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(46,721,811)	(16,050,803)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(19,719,293)	(4,274,283)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		6,088,818	869,451
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		53,837,401	18,184,281
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8,873,606	11,222,568
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	1,905,343	1,936,148
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**62,650**	**6,954,130**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(812,158)**	**(1,161,016)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(343,264)	(393,886)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		692,625	439,671
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(10,994,133)	(6,563,058)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		12,502,277	4,835,947
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(8,575,558)	(4,253,216)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		6,479,780	4,989,502
2.9	Diğer		(573,885)	(215,976)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**6,324,784**	**(711,311)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		173,353	93,466
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,482,082)	(945,938)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		8,301,360	651,670
3.4	Temettü Ödemeleri		(124,616)	(145,585)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(535,770)	(356,839)
3.6	Diğer		(7,461)	(8,085)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**713,460**	**635,303**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**6,288,736**	**5,717,106**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**17,928,435**	**12,211,329**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(3)	**24,217,171**	**17,928,435**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. KAR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2025 – 31.12.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 – 31.12.2024
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	2,890,567	2,192,695
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(812,192)	(167,452)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(324,862)	(794)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(487,330)	(166,658)
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**2,078,375**	**2,025,243**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	8,085
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	101,262
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**2,078,375**	**1,915,896**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	125,000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	125,000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1,782,742
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	8,154
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	0.83	0.95
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	83.14	95.00
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.05
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	5.00
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

Bilanço dışı vadeli işlemler, Grubun toplam döviz ve faiz pozisyonuna dahil edilerek yönetmektedir. Müşterilerin yapacağı vadeli işlemler önceden müşteri bazında belirlenmiş kredi risk limitleri dahilinde yapılır. Yapılan vadeli işlemlerde özellikle bilanço dışı işlemlerin ağırlığını oluşturan döviz swapları, döviz nakit akımının kur riski ve faiz riski oluşturmadan 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 tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları yabancı para işlemlerinin Türk Lirasına dönüştürülmesinde Merkez Bankası kurunu kullanmaktadır.

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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:

Şirket Unvanı	Ana Merkez	Konsolidasyon Yöntemi
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 uyumlulaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli finansal varlığın oluşturduğu riskten korunan 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, korunan kalem ile korunma aracının ağırlıkları arasında, korunma muhasebesinin amaçlarıyla tutarlı olmayan ve korunma etkinsizliği sonucunu doğuracak bir dengesizliği yansıtmamalıdır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirde 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. Prensip bazlı bir yöntem izleyen TFRS 9, varsayım ve yargıların dikkatli bir şekilde kullanılmasını gerektirmektedir.

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınırlar. 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 değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Grubun menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE’ye endeksli devlet tahvillerinin reel kupon oranları üzerinden ve ilk ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak değerlenmekte 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 enterpolasyon 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 muhasebeleştirmektedir.

Dövize 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. Dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

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

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

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

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):

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

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

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

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

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

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

Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Temerrüt (Üçüncü Aşama)(devamı)

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

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, Grubun elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. 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 değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gayrimenkullere ilişkin özkaynaklar altında gösterilen birikmiş yeniden değerleme değer artışı ertelenmiş vergi sonrası net 5,772,807 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 4,708,738 Bin TL).

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 muhasebeleştirmesi sonrasında yatırım amaçlı gayrimenkuller, bilanço tarihi itibarıyla piyasa koşullarını yansıtan gerçeğe uygun değer ile değerlenirler. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç veya zararlar oluştukları 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 amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı olarak tabi olduğu sabit kıymet sınıfının amortismanı kullanılmaktadır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup, ilk uygulamaya geçişte kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek faaliyet kiralamaları için 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla kalan kira ödemelerinin Grubun ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı ile iskonto edilmiş bugünkü değeri ile varlık olarak "Kullanım Hakkı Olan Varlıklar", yükümlülük olarak ise "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemleri altında 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 oluştukları dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir.

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere 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 değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi (Şeker GYO ve Yurtdışı Bağlı Ortaklıklar Hariç)

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazatede 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 aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve yükümlülükleri, kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. TMS 12 uyarınca, konsolide finansal tablolarda, konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları netleştirilmeden aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla %30 (31 Aralık 2024 - %30) üzerinden hesaplanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Şeker GYO Vergi Uygulamaları

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

Yurt Dışı Vergi Uygulamaları

KKTC

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	2,500,000	2,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	6,508	6,508
Yedek akçeler	7,416,452	5,110,259
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6,118,051	4,985,489
Kâr	3,616,276	3,663,363
Net Dönem Kârı	2,698,563	2,898,328
Geçmiş Yıllar Kârı	917,713	765,035
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	1,694,595	1,412,571
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**21,351,882**	**17,678,190**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	268,982	250,037
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	75,751	50,054
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	664,257	308,792
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	43,395	43,395
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1,052,385**	**652,278**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**20,299,497**	**17,025,912**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	33,472,909	21,015,238
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	132,553,984	73,593,406
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.31	23.14
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.79	23.16
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.25	28.56
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	-	0.001
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (*)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.81	17.16
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	830,616	765,647
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	-	Birikimsiz faiz
Hisse Senedine Dönüştürülebilme Özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 belirmesi 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 belirmesi 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 artırım mekanizması	-	-	-	-	Değer azaltımına neden olan hallerin ortadan kalkması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Konsolide özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkları kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri krediler ise nominal tutarı üzerinden özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

(*) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**)Ortalama Kredi Risk Değerleri, 2025 ve 2024 yılı aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

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

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler
(***) Bilanço içi ve dışı varlıklar karşılıklar ve krediye dönüşüm oranları uygulandıktan sonra teminat tutarları dikkate alınmaksızın olan değerleri ile gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (devamı)

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (devamı)

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (devamı)

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

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

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

Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grubun Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

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

(*)Dövize endeksli kredilerin 215,194 Bin TL (31 Aralık 2024 – 216,189 Bin TL) anapara tutarı ve 4,195,766 Bin TL (31 Aralık 2024 - 3,069,125 Bin TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.
Yabancı Para Net Genel 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: 207,320 Bin TL (31 Aralık 2024 – 38,343 Bin TL)
Peşin ödenen giderler: 243,520 Bin TL (31 Aralık 2024 – 165,709 Bin TL)
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 623,774 Bin TL (31 Aralık 2024 – 86,658 Bin TL)
Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar 328,373 Bin TL (31 Aralık 2024 – 248,182 Bin TL).
Türev Finansal Varlıklardan Alacaklar içerisine 192,298 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,760,001 Bin TL) vadeli aktif alım taahhüdü ve 22,480,856 Bin TL tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2024 - 2,413,019 Bin TL).
Türev Finansal Varlıklardan Borçlar içerisine 171,594 Bin TL tutarında vadeli döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2024 – 1,542,868 Bin TL) ve 22,584,662 Bin TL tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2024 -2,402,990 Bin TL).
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 12,364,348 Bin TL (31 Aralık 2024 – 3,016,637 Bin TL) sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(***) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

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

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

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

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	347,605	12,463,366	-	-	-	18,713,622	31,524,593
Bankalar	71,945	11,709	155,133	-	-	2,114,804	2,353,591
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	62,757	23,621	172,474	360,920	90,067	329,605	1,039,444
Para Piyasalarından Alacaklar	17,017,930	86,415	-	-	-	40,000	17,144,345
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,444	333,331	66,564	412,555	59,169	217,479	1,098,542
Verilen Krediler	38,816,546	12,048,216	43,085,849	25,934,766	1,741,082	1,704,367	123,330,826
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,686,338	2,049,823	5,313,456	5,818,123	8,342,362	-	24,210,102
Diğer Varlıklar (**)	1,956,987	12,704	309,628	193,962	-	19,485,822	21,959,103
Toplam Varlıklar	**60,969,552**	**27,029,185**	**49,103,104**	**32,720,326**	**10,232,680**	**42,605,699**	**222,660,546**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9,918,814	-	59,984	-	-	122,347	10,101,145
Diğer Mevduat	83,122,913	7,911,135	4,430,184	795,066	-	36,757,166	133,016,464
Para Piyasalarına Borçlar	5,173,750	-	-	-	-	-	5,173,750
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,592,468	2,592,468
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	638,279	-	-	-	12,364,348	-	13,002,627
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	5,519,342	7,260,496	14,210,707	1,745,287	6,048	-	28,741,880
Diğer Yükümlülükler	4,001,416	1,046,006	712,979	332,413	118,909	23,820,489	30,032,212
Toplam Yükümlülükler	**108,374,514**	**16,217,637**	**19,413,854**	**2,872,766**	**12,489,305**	**63,292,470**	**222,660,546**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	10,811,548	29,689,250	29,847,560	-	-	70,348,358
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(47,404,962)	-	-	-	(2,256,625)	(20,686,771)	(70,348,358)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(47,404,962)**	**10,811,548**	**29,689,250**	**29,847,560**	**(2,256,625)**	**(20,686,771)**	**-**

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

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski: Bulunmamaktadır.

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

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

Grup aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak likidite riskine maruz kalabilmektedir:

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

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

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

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

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

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

Yönetim Kurulu'nun Gözetimi:

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

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

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'nca izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, "Risk Limitleri"ne uyumun yanı sıra analiz, izleme ve değerlendirme süreci içinde elde ettiği bulguları haftalık bazda APKO'nun ve aylık bazda da Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

Nakit akışı uyumsuzluğu analizlerinde:

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

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite karşılama oranı:

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite karşılama oranı (devamı):

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite karşılama oranı (devamı):

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.
(**) Borçlu cari hesap niteliğindeki krediler 1-3 ay vade aralığında gösterilmiştir.
(***)Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 12,822,391 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan 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 parekende 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 teminatlı 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 ipoteği 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 yükümlülüklere 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 düşünülmeden önceki tutar			168,371		16,837
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	19,397,466	1,917,937	-	270,452	19,667,917
32	Bilanço dışı borçlar		16,584,599	-	-	829,230
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**65,204,019**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**128.54**

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

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

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

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Grubun türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

a. Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

a.1. Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

a.1. Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

Grup risk yönetimi yaklaşımının bir kurum kültürü olarak benimsenmesini sağlamak amacıyla gerekli tedbirleri almaktadır. Grup organizasyonu içerisinde oluşturulan talimat ve yönetmeliklerin risk yönetimi kapsamında belirlenen strateji ve politikalar ile limit ve uygulama usullerine uygun olarak hazırlanmasına yönelik gerekli önlemler alınmıştır. Tüm Banka personeli, risk yönetimi sistemi kapsamında oluşturulan politika ve prosedürler ile bunlara bağlı olarak hazırlanan kılavuzlar, talimat ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilir. Bunun yanı sıra, Grup organizasyonundaki tüm birim ve şubeler ile konsolidasyon kapsamındaki kuruluşlar, İç Sistemler kapsamında gözetim ve denetime tabidir.
Grup, yasal düzenlemelere paralel bir şekilde yazılı olarak "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecini" (İSEDES) oluşturmuştur. Grup, İSEDES çerçevesinde yöntem ve/veya yaklaşımlar ile uyumlu bir biçimde, bütüncül stres testleri ve senaryo analizleri uygular. Grup, stres testi programı dahilinde,
kendi senaryolarına ek olarak BDDK tarafından bankalara yazılı olarak iletilen senaryoları da uygulamaktadır.

a.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	112,245,944	61,098,272	8,979,676
2	Standart yaklaşım	112,245,944	61,098,272	8,979,676
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	569,309	153,487	45,545
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	569,309	153,487	45,545
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	4,659,969	1,901,434	372,798
17	Standart yaklaşım	4,659,969	1,901,434	372,798
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	15,078,762	10,440,213	1,206,301
20	Temel gösterge yaklaşımı	15,078,762	10,440,213	1,206,301
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**132,553,984**	**73,593,406**	**10,604,320**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

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

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

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

c.1. Konsolide Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

c.2. Varlıkların kredi kalitesi

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

c.4.4. Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi

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

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

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

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

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

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

c.5. Konsolide Kredi Riski Azaltım Teknikleri

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

c.5.2. Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.8. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devam)

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

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

d.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devam)

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

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

(*) KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devam)

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

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

(*) KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devam)

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

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

d.6. Kredi türevleri: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devam)

d.7. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bankanın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

f. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

f.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

f.2. Standart Yaklaşıma Göre Piyasa Riski Tutarları

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

g. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

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

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

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

b. Ana Ortaklık Banka Standart Metot kullanmamaktadır.

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (devamı)

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

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

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

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

(*) YP vadesiz serbest tutarın 15,688,112 Bin TL'si (31 Aralık 2024 – 7,216,483 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 10,943,096 Bin TL'si (31 Aralık 2024 – 4,442,189 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir.
T.C. Merkez Bankası hesabı içerisinde K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyeleri de bulunmaktadır. K K.T.C. Merkez Bankası bakiyesi 551,510 Bin TL olup 251,657 Bin TL zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2024 – K K.T.C. Merkez Bankası bakiyesi 348,755 Bin TL olup 154,048 Bin TL zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir).

TCMB nezdinde bulundurulacak zorunlu karşılık tutarlarına uygulanacak oranlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ' inde belirtilen esaslar çerçevesinde, yükümlülüklerin vadelerine göre değişmekte olup TP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için %3 - %18 (31 Aralık 2024 %3 - %17) aralığında, kur koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 - %40 (31 Aralık 2024 %22 - %33), YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 32 (31 Aralık 2024 - % 5 - % 30) aralığında uygulanmaktadır. Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı % 2.5'tir (31 Aralık 2024 - % 4).
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası 2019/1072 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yasal karşılıklar oranı, mevduat vade gruplarına göre ayrıma tabi tutulmuş olup TP ve YP mevduat ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 8 aralığında uygulanmaktadır.

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (devamı)

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

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

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değerler	17,545	-	14,853	-
Diğer	-	93,751	-	-
Toplam	**17,545**	**93,751**	**14,853**	**-**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):

a.2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 –331,232 Bin TL).

a.3. Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 987,246 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 1,455,197 Bin TL).

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,115,664	1,797,474
Borsada İşlem Gören	1,115,664	1,797,474
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	26,958	24,189
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	26,958	24,189
Değer Azalma Karşılığı (-)	(44,080)	(20,381)
Toplam	**1,098,542**	**1,801,282**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	10,680	-	1,228	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	10,680	-	1,228	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,599,230	47,745	1,503,175	54,884
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	219,642	-	68,017	-
Toplam	**1,829,552**	**47,745**	**1,572,420**	**54,884**

b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler;

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	100,199,581	1,297,358	937,029	1,776,533
İşletme Kredileri	1,290,376	60,378	959	1,195,757
İhracat Kredileri	16,203,621	202,526	-	301,683
İthalat Kredileri	267,019	297	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,542,577	-	10,669	-
Tüketici Kredileri	1,494,408	52,266	-	5,264
Kredi Kartları	785,855	11,258	-	-
Diğer	75,615,725	970,633	925,401	273,829
İhtisas Kredileri	17,087,775	262,969	-	54,643
Diğer Alacaklar	822	199	-	-
Toplam	**117,288,178**	**1,560,526**	**937,029**	**1,831,176**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	53,057,006	1,182,265	653,455	1,499,865
İşletme Kredileri	456,457	1,011	-	1,142,078
İhracat Kredileri	6,512,941	138,941	-	203,561
İthalat Kredileri	24,957	17	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,359,594	-	14,607	-
Tüketici Kredileri	626,954	27,503	-	899
Kredi Kartları	599,938	10,381	-	-
Diğer	39,476,165	1,004,412	638,848	153,327
İhtisas Kredileri	6,635,293	76,392	-	8,137
Diğer Alacaklar	269	788	-	-
Toplam	**59,692,568**	**1,259,445**	**653,455**	**1,508,002**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	294,624	-	174,691	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	450,184	-	604,186

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	52,248,641	512,227	1,239,264
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	65,039,537	1,048,299	1,528,941
Toplam	**117,288,178**	**1,560,526**	**2,768,205**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

d. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	378,581	768,892	1,147,473
Konut Kredisi	-	52,844	52,844
Taşıt Kredisi	53	4,839	4,892
İhtiyaç Kredisi	367,474	701,456	1,068,930
Diğer	11,054	9,753	20,807
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	241	241
Konut Kredisi	-	241	241
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	169,775	169,775
Konut Kredisi	-	72,001	72,001
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	30,272	30,272
Diğer	-	67,502	67,502
Bireysel Kredi Kartları-TP	190,578	-	190,578
Taksitli	36,889	-	36,889
Taksitsiz	153,689	-	153,689
Bireysel Kredi Kartları-YP	272	-	272
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	272	-	272
Personel Kredileri-TP	39,470	140,649	180,119
Konut Kredisi	-	407	407
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	38,204	127,088	165,292
Diğer	1,266	13,154	14,420
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	8,694	8,694
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	8,694	8,694
Personel Kredi Kartları-TP	27,602	-	27,602
Taksitli	4,235	-	4,235
Taksitsiz	23,367	-	23,367
Personel Kredi Kartları-YP	26	-	26
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	26	-	26
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	45,636	-	45,636
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**682,165**	**1,088,251**	**1,770,416**

(*) Kredili mevduat hesabının içerisinde 13,881 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,529,807	22,964,121	24,493,928
İşyeri Kredileri	-	14,158	14,158
Taşıt Kredileri	48,328	1,407,289	1,455,617
İhtiyaç Kredileri	1,399,188	21,542,674	22,941,862
Diğer	82,291	-	82,291
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	4,165,314	4,165,314
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4,165,314	4,165,314
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	608,890	13,255,224	13,864,114
İşyeri Kredilerix	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	1,677	1,677
İhtiyaç Kredileri	608,890	13,253,547	13,862,437
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	578,608	19	578,627
Taksitli	60,503	19	60,522
Taksitsiz	518,105	-	518,105
Kurumsal Kredi Kartları-YP	8	-	8
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8	-	8
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	185,268	-	185,268
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**2,902,581**	**40,384,678**	**43,287,259**

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	16,606	45,918
Özel	121,600,303	63,067,552
Toplam	**121,616,909**	**63,113,470**

g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	121,347,436	63,049,667
Yurt Dışı Krediler	269,473	63,803
Toplam	**121,616,909**	**63,113,470**

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	94,239	46,121
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	91,953	35,897
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	731,441	633,258
Toplam	**917,633**	**715,276**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	446,567	350,676	916,674
Yeniden Yapılandırılan Krediler	778	3,485	55,356
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	180,989	140,185	689,952
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2,441	25,347	63,493

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	180,989	140,185	689,952
Dönem İçinde İntikal (+)	1,075,059	64,870	105,968
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	644,843	326,150
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	644,843	326,150	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	164,138	173,072	120,407
Kayıttan Düşülen (-)	500	-	84,989
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	446,567	350,676	916,674
Karşılık (-)	94,239	91,953	731,441
Bilançodaki Net Bakiyesi	**352,328**	**258,723**	**185,233**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	72,458
Karşılık Tutarı (-)	-	-	72,458
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	61,586
Karşılık Tutarı (-)	-	-	61,586
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

j.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	446,567	350,676	916,674
Karşılık Tutarı (-)	94,239	91,953	731,441
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	352,328	258,723	185,233
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	180,989	140,185	689,952
Karşılık Tutarı (-)	46,121	35,897	633,258
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	134,868	104,288	56,694
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	78,943	48,844	86,637
Karşılık Tutarı (-)	16,636	12,051	60,160
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	24,278	21,207	56,971
Karşılık Tutarı (-)	6,039	5,745	51,002

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler için belirlenen tasfiye politikamız; "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve yasal mevzuatlar çerçevesinde, tasfiyeye konu "Tahsil imkanı sınırlı krediler", "Tahsili şüpheli krediler", "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarındaki tüm alacaklar için olduğu üzere, tahsil kabiliyeti değerlendirilerek, sulhen görüşmeler ya da kanuni takip yoluyla, mümkün olan asgari sürelerde alacağının tahsili üzerinedir.

l. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası; uzun süredir takip hesaplarında izlenen, maddi teminatı bulunmayan veya bulunsa da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde aktiften silinen tutar 85,489 Bin TL olup, konsolide takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.07'dir (31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde aktiften silinen tutar 40,470 Bin TL olup, konsolide takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.06'dır).

m. Diğer açıklama ve dipnotlar:

Kredi beklenen zarar karşılığı (Üçüncü Aşama) hareketlerine ilişkin bilgiler:

	Kurumsal	**KOBİ**	**Tüketici**	**Toplam**
Cari Dönem				
1 Ocak 2025	111,216	576,296	27,764	715,276
Dönem içinde aktarılanlar	28,955	369,331	10,003	408,289
Tahsilatlar	(5,966)	(111,176)	(3,301)	(120,443)
Silinenler	(3,442)	(82,047)	-	(85,489)
31 Aralık 2025 Bakiyesi	**130,763**	**752,404**	**34,466**	**917,633**
Önceki Dönem				
1 Ocak 2024	111,323	695,189	21,937	828,449
Dönem içinde aktarılanlar	20,715	129,080	10,283	160,078
Tahsilatlar	(20,822)	(207,503)	(4,456)	(232,781)
Silinenler	-	(40,470)	-	(40,470)
31 Aralık 2024 Bakiyesi	**111,216**	**576,296**	**27,764**	**715,276**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

m. Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı)

Segmentlere göre kredi ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	34,877,995	80,709,415	1,700,768	117,288,178
Yakın İzlemedeki Krediler	2,386,933	1,818,028	123,770	4,328,731
Takipteki Krediler	200,861	1,468,242	44,814	1,713,917
Toplam	**37,465,789**	**83,995,685**	**1,869,352**	**123,330,826**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	65,026	228,181	1,417	294,624
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	360,579	88,175	1,430	450,184
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	130,763	752,404	34,466	917,633

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Önceki Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	25,573,063	33,458,475	661,030	59,692,568
Yakın İzlemedeki Krediler	2,022,778	1,365,235	32,889	3,420,902
Takipteki Krediler	121,539	851,417	38,170	1,011,126
Toplam	**27,717,380**	**35,675,127**	**732,089**	**64,124,596**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	71,442	101,386	1,863	174,691
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	392,366	211,157	663	604,186
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	111,216	576,296	27,764	715,276

Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Gayrimenkul İpoteği	142,135	117,969	227,349
Ticari İşletme Rehni	-	-	33,817
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	2,814	-	1,069
Taşıt Rehni	14,078	24,548	59,912
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	-	179
Mevduat Rehni	26	5	92

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Gayrimenkul İpoteği	52,716	66,661	242,439
Ticari İşletme Rehni	-	-	40,130
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	13,106	-	-
Taşıt Rehni	11,148	7,620	46,179
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	-	171
Mevduat Rehni	53	-	516

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

m. Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı):

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Cari Dönem			
Krediler ve Alacaklar			
Kurumsal Krediler	26,891	8,714	35,605
KOBİ Kredileri	177,692	93,819	271,511
Tüketici Kredileri	12,164	5,701	17,865
Toplam	**216,747**	**108,234**	**324,981**
Önceki Dönem			
Krediler ve Alacaklar			
Kurumsal Krediler	892	62,270	63,162
KOBİ Kredileri	93,442	42,827	136,269
Tüketici Kredileri	5,142	897	6,039
Toplam	**99,476**	**105,994**	**205,470**

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6,422,462	6,287,517
Diğer	21,423	17,640
Toplam	**6,443,885**	**6,305,157**

a.2. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların kayıtlı değeri 4,289,882 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 3,292,687 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	10,687,675	8,923,801
Hazine Bonosu	9,755,036	4,914,292
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	21,964	18,085
Toplam	**20,464,675**	**13,856,178**

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların kayıtlı değeri 13,476,335 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 6,746,838 Bin TL'dir).

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	24,351,027	16,403,818
Borsada İşlem Görenler	21,359,264	14,172,689
Borsada İşlem Görmeyenler	2,991,763	2,231,129
Değer Azalma Karşılığı (-)	(140,925)	(59,136)
Toplam	**24,210,102**	**16,344,682**

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	16,344,682	12,226,820
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,524,226	956,524
Yıl İçindeki Alımlar	9,313,197	4,460,958
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(4,608,428)	(3,843,688)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(81,789)	38,137
Değerleme Etkisi	1,718,214	2,505,931
Toplam	**24,210,102**	**16,344,682**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler:

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Ana Ortaklık Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*)	Muğla/Türkiye	11.32	50.00

(*) İlgili iştirakin 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe uygun değeri
399,663	344,370	124,197	18,751	-	72,346	45,382	482,264

b. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. İştirakler Hareket Tablosu:

Konsolidasyon kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 değerlenmektedir.

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 Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
ANA SERMAYE						
Ödenmiş Sermaye	162,554	116,808	214,229	156,195	301,041	813,555
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,208	-	205,238	-	38,549
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	128,287	1,018	-	-
Yasal Yedekler	16,018	23,739	36,474	23,951	20,370	330
Olağanüstü Yedekler	89,239	221,018	-	320,859	267,374	17
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	181,371	-	304,110	111,304	3,984,538
Diğer Sermaye Yedekleri	-	23,036	-	-	8,606	(2,575)
Diğer Kâr Yedekleri	-	134	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(330)	(57,004)	5,025	-	6,191	1,255,745
Net Dönem Karı	107,268	108,250	10,865	110,814	215,456	228,979
Ana Sermaye Toplamı	**374,749**	**618,560**	**394,880**	**1,122,185**	**930,342**	**6,319,138**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**374,749**	**618,560**	**394,880**	**1,122,185**	**930,342**	**6,319,138**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Unvanı (*)	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00
Şeker Kentsel Dönüşüm ve Danışmanlık Anonim Şirketi	İstanbul/Türkiye	-	100.00

(*) 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1,953,572	395,077	1,406,665	33,233	-	79,314	215,661	-	-
215,854	194,447	196,959	4,942	-	31,106	138,270	-	-

Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş. ve Şeker Kentsel Dönüşüm ve Danışmanlık A.Ş. finansal işletme olmadıkları için konsolide edilmemektedirler.

c. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	99.34	99.34
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	37.69	52.09
Şeker International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.79	95.79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65.39	66.13
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	75.00	75.00

d. (c)'deki Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4,277,404	374,749	17,334	467,811	23,110	107,268	(330)	367,051
3,037,308	618,560	396,174	540,878	-	108,250	(57,004)	301,520
400,499	394,880	-	20,586	-	10,865	5,025	307,915
2,789,127	1,122,185	334,305	791,517	37,032	110,814	-	1,192,942
2,544,786	930,342	138,574	1,146,056	-	215,456	6,191	901,184
7,132,491	6,319,138	4,900,399	34,669	-	228,979	1,255,745	3,172,866

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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	-	-

ı. Cari Dönem İçerisinde Ana Ortaklık Bankanın Elden Çıkardığı Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

i. Cari Dönemde Ana Ortaklık Bankanın Satın Aldığı Bağlı Ortaklıklar:
Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	2,823,084	1,835,703
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	573,383	402,451
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı (*)	**2,249,701**	**1,433,252**

(*)Bilançoda kiralama işlemlerinden alacaklar kalemi 48,804 Bin TL tutarında donuk alacakları da içermektedir (31 Aralık 2024 – 12,810 Bin TL).

11. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli	2,186,036	1,460,031
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam (*)	**2,186,036**	**1,460,031**

(*)Bilançoda faktoring alacakları kalemi donuk alacaklar 60,995 Bin TL tutarında donuk alacakları da içermektedir (31 Aralık 2024 – 22,937 Bin TL).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Binalar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkuller	Diğer Sabit Kıymetler	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	9,433,455	1,008,425	4,108	802,207	51,498	11,299,693
İlaveler	2,896	510,142	-	128,294	-	641,332
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	(2,375,550)	(19,117)	(4,108)	(35,277)	-	(2,434,052)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	2,135,039	-	-	-	-	2,135,039
Kur farkı	426	-	-	51	-	477
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	**9,196,266**	**1,499,450**	**-**	**895,275**	**51,498**	**11,642,489**
Birikmiş Amortismanlar						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	1,973,855	449,967	-	369,355	7,832	2,801,009
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-	-
Cari Dönem Amortisman Gideri	58,050	332,923	-	113,712	-	504,685
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	476,181	-	-	-	-	476,181
Kur farkı	423	-	-	51	-	474
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	(39,095)	-	-	(14,736)	(6,365)	(60,196)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	**2,469,414**	**782,890**	**-**	**468,382**	**1,467**	**3,722,153**
Net defter değeri, 31 Aralık 2025	**6,726,852**	**716,560**	**-**	**426,893**	**50,031**	**7,920,336**
Net defter değeri, 31 Aralık 2024	**7,459,600**	**558,458**	**4,108**	**432,852**	**43,666**	**8,498,684**

a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır.

a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır.

c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Maliyetler	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	688,964
İlaveler	573,885
Çıkışlar	(352)
Aktiften Silinen	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	**1,262,497**
Birikmiş Amortismanlar	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	380,172
Cari Dönem Amortisman Gideri	124,414
Çıkışlar	(352)
Aktiften Silinen	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	**504,234**
Net defter değeri, 31 Aralık 2025	**758,263**
Net defter değeri, 31 Aralık 2024	**308,792**

Normal itfa yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi ortalama 5 yıldır.

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 değerleme 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

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	2,165,180	1,589,159
İlaveler	73,733	-
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	(114,600)
Çıkışlar (-)	(158,822)	(53,443)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	500,112	744,064
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	**2,580,203**	**2,165,180**

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a. 31 Aralık 2025 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi borcu 20,467 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,121,473 Bin TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(314,581)	(646,123)
Karşılıklar (*)	766,700	844,548
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(472,586)	784,209
Vergi indirim ve istisnalarından	-	-
Mali Zararlardan	-	138,839
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	**(20,467)**	**1,121,473**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, kıdem tazminatı karşılıkları, sandık karşılıkları, TMSF karşılıkları, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

b. Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024- Bulunmamaktadır).

c. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024- Bulunmamaktadır).

d. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi varlığı ve borcu hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı	1,121,473	1,533,840
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	(290,350)	(169,900)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi (*)	(851,590)	(242,467)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	**(20,467)**	**1,121,473**

(*) Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. vergi mevzuatından kaynaklanan değişiklik sebebiyle hesaplanan geçmiş yıllara ilişkin 419,780 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi borcu hesaplamasını içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	1,490,743	394,071
İlaveler	138,340	1,230,252
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	(154,910)	(133,302)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	(109)	(278)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2025	**1,474,064**	**1,490,743**

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkulleri de içermektedir.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı: 109 Bin TL (31 Aralık 2024 - 278 Bin TL).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

a. Mevduatın Vade Yapısı:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,041,637	-	8,476,514	27,092,721	836,136	70,957	197,946	21,340	40,737,251
Döviz Tevdiat Hesabı	11,349,532	-	4,100,905	17,633,227	2,571,137	960,847	1,815,808	11,316	38,442,772
Yurt İçinde Yer. K.	10,205,141	-	4,007,125	16,786,138	2,283,304	705,893	850,250	9,803	34,847,654
Yurt Dışında Yer.K	1,144,391	-	93,780	847,089	287,833	254,954	965,558	1,513	3,595,118
Resmi Kur. Mevduatı	876,339	-	5,862	68,055	-	-	-	-	950,256
Tic. Kur. Mevduatı	4,679,374	-	19,338,337	7,040,212	22,527	24,867	782,222	-	31,887,539
Diğ. Kur. Mevduatı	281,685	-	189,105	2,980,527	2,575	479	411	-	3,454,782
Kıymetli Maden DH	15,528,599	-	-	-	1,377,501	153,720	484,044	-	17,543,864
Bankalar Mevduatı	122,347	-	9,616,736	302,078	59,984	-	-	-	10,101,145
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	97,112	-	9,144,542	159,590	59,984	-	-	-	9,461,228
Yurt Dışı Bankalar	10,734	-	472,194	142,488	-	-	-	-	625,416
Katılım Bankaları	14,501	-	-	-	-	-	-	-	14,501
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**36,879,513**	**-**	**41,727,459**	**55,116,820**	**4,869,860**	**1,210,870**	**3,280,431**	**32,656**	**143,117,609**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2,762,609	-	3,777,501	16,270,711	5,172,539	203,227	1,071,884	17,364	29,275,835
Döviz Tevdiat Hesabı	8,885,848	-	2,237,888	5,516,956	805,315	877,043	1,809,354	8,481	20,140,885
Yurt İçinde Yer. K.	7,973,373	-	2,154,201	4,761,252	571,996	552,130	722,575	7,676	16,743,203
Yurt Dışında Yer.K	912,475	-	83,687	755,704	233,319	324,913	1,086,779	805	3,397,682
Resmi Kur. Mevduatı	590,853	-	3,218	5,152	-	-	-	-	599,223
Tic. Kur. Mevduatı	3,724,181	-	9,663,239	1,094,839	246,408	13,463	265,542	-	15,007,672
Diğ. Kur. Mevduatı	231,570	-	98,755	188,408	3,429	512	357	-	523,031
Kıymetli Maden DH	5,386,019	-	-	-	736,967	63,420	193,701	-	6,380,107
Bankalar Mevduatı	51,656	-	3,559,104	-	-	-	-	-	3,610,760
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3,879	-	3,557,958	-	-	-	-	-	3,561,837
Yurt Dışı Bankalar	23,631	-	1,146	-	-	-	-	-	24,777
Katılım Bankaları	24,146	-	-	-	-	-	-	-	24,146
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**21,632,736**	**-**	**19,339,705**	**23,076,066**	**6,964,658**	**1,157,665**	**3,340,838**	**25,845**	**75,537,513**

"Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen kur korumalı mevduat ürünü tutarı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 608,494 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 4,991,809 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı):

b. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	20,926,001	14,920,554	19,813,549	14,372,383
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	14,456,781	8,907,301	21,037,292	11,173,637
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**35,382,782**	**23,827,855**	**40,850,841**	**25,546,020**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

28 Mayıs 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 4,246,827 Bin TL olup, (31 Aralık 2024 - 2,824,256 Bin TL) ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

c. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Ana Ortaklık Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı:

Ana Ortaklık Bankanın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	40,850	30,322
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler finansal tabloda türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı'nda sınıflanmıştır.

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	23,582	1,580	64	-
Swap İşlemleri	231,472	330,748	67,930	68,360
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	402,232	291,446	42,371	18,298
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**657,286**	**623,774**	**110,365**	**86,658**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2,079,672	1,671,412	1,246,679	1,557,904
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	764,309	24,226,487	4,685,044	12,277,421
Toplam	**2,843,981**	**25,897,899**	**5,931,723**	**13,835,325**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,966,874	1,391,070	5,163,760	861,736
Orta ve Uzun Vadeli	877,107	24,506,829	767,963	12,973,589
Toplam	**2,843,981**	**25,897,899**	**5,931,723**	**13,835,325**

c. Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grubun, Bankanın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında mevduat, alınan krediler ve para piyasalarına borçlanmalardır. Grubun en önemli fon kaynağı; istikrarlı ve yerel kaynak yapısı ile ağırlıklı tabana yaygın tasarruflardan oluşan mevduatlarıdır. Alınan krediler, mevduat portföyünde olduğu gibi tabana yaygın ve Uluslararası Kalkınma ve Finans Kuruluşları'ndan sağlanan orta ve uzun vadeli sürdürülebilir kalkınma odaklı yurtdışı borçlanmalardan oluşmaktadır. TL cinsinden repo işlemleri de Grubun diğer fonlama kaynaklarındandır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Para piyasalarından sağlanan borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	-	38,562	-	-
İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	1,032,757	-	-	-
Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	4,102,431	-	5,578,107	-
Toplam	**5,135,188**	**38,562**	**5,578,107**	**-**

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 180,236 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 163,885 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.11.2025	190,750	91 Gün

Ana Ortaklık Bankanın, 1,500,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı bulunmakta olup bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar yer almaktadır. Program, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	180,236	-	163,885	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**180,236**	**-**	**163,885**	**-**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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	10,736	8,974	25,642	27,289
1-4 Yıl Arası	575,585	357,152	652,607	370,084
4 Yıldan Fazla	1,191,718	503,243	789,348	275,166
Toplam	**1,778,039**	**869,369**	**1,467,597**	**672,539**

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

b. Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 107,702 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 104,731 Bin TL).

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup çalışan hakları karşılığını TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart"ında belirtilen Aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	29.20	27.87
Enflasyon oranı (%)	24.41	23.54
Maaş artış oranı (%)	24.41	23.54

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 444,558 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2024 - 341,124 Bin TL).

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi 30,441 Bin TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2024 - 18,238 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler (devamı):

c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	341,124	391,404
Cari hizmet maliyeti	57,499	44,238
Faiz maliyeti	90,047	79,510
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	21,055	55,948
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(65,167)	(229,976)
Toplam	**444,558**	**341,124**

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	107,702	104,731
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	4,315	5,287
Sandık karşılığı	39,060	29,224
Dava karşılığı	59,422	59,992
Prim karşılığı	262,556	204,128
TMSF prim karşılığı	51,894	26,614
Diğer karşılıklar (*)	1,085,278	1,526,592
Toplam	**1,610,227**	**1,956,568**

(*)1,017,664 Bin TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı içermektedir (31 Aralık 2024 – 1,414,064 Bin TL).

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Ana Ortaklık Banka zorunlu olarak sosyal sigorta fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinde itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı 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 değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" 38. Madde hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 39,060 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2024 – 29,224 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2025 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.75 prim oranı dikkate alınmıştır.

1 Mart 2023 tarih ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31 Mayıs 2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkan sağlanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2025	31.12.2024
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(1,081,263)	(896,068)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(1,678,893)	(1,348,743)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(15,681,992)	(11,804,007)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(3,841,837)	(2,854,476)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(1,664,581)	(1,281,848)
Varlıklar (*)	815,541	645,201
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	19,979,325	15,208,534
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazı İhtiyatı	3,114,640	2,302,183
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	**(39,060)**	**(29,224)**

(*)Aktüeryal hesaplamada gerçeğe uygun değerleriyle dikkate alınmıştır.

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2025	31.12.2024
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	1,332,380	809,267
İştirakler	1,706,798	1,085,547
Gayrimenkul	46,970	35,325
Diğer	(2,270,607)	(1,284,938)
Toplam	**815,541**	**645,201**

e.2. Grup çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri: İlgili açıklama, V. Bölüm II.9 e.1 nolu notta yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Kurumlar vergisi:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 195,564 Bin TL'dir (31 Aralık 2024- 43,711 Bin TL'dir).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	195,564	43,711
Menkul Sermaye İradı Vergisi	279,940	111,475
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,418	3,114
BSMV	265,546	196,840
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5,366	1,648
Ödenecek Katma Değer Vergisi	24,633	21,908
Diğer	219,877	89,486
Toplam	**995,344**	**468,182**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,461	4,620
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11,623	8,260
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	379	494
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	561	732
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	7	9
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	25	30
İşsizlik Sigortası-Personel	185	130
İşsizlik Sigortası–İşveren	371	260
Diğer	-	-
Toplam	**19,612**	**14,535**

b. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 372,071 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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	458,043	12,364,348	457,612	3,016,637
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	458,043	12,364,348	457,612	3,016,637
Toplam	**458,043**	**12,364,348**	**457,612**	**3,016,637**

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	3,500,000

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

f. Ana Ortaklık Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Bankanın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi Departmanı tarafından yakından takip edilmekte Yönetim Kurulu ile Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Bu göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(11,059)	1,305	6,354	(11,938)
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(11,059)**	**1,305**	**6,354**	**(11,938)**

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	486,734	360,147
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	59,259	51,140
Toplam	**545,993**	**411,287**

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	6,614,360	4,451,377
Dağıtılmamış Kârlar	2,102	1,752
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**6,616,462**	**4,453,129**

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Ana ortaklık Banka 16 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı vergi sonrası 2,025,243 Bin TL net dönem karının 125,000 Bin TL'sinin ortaklarına nakit temettü olarak ödenmesine, 8,154 Bin TL'sinin diğer kar yedeklerinde yer alan özel fon hesabına aktarılmasına, 101,262 Bin TL'sinin yasal yedeklere, kalan 1,790,827 Bin TL ve 8,085 Bin TL geçmiş yıl zararlarının olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar vermiştir. Nakit temettü ödemeleri 24 Haziran 2025 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Finansal tablolarda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 2,407,295 Bin TL (31 Aralık 2024 – 2,190,570 Bin TL) tutarında azınlık payı bulunmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	469,713	3,828,479
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,433,164	3,173,538
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,772,951	1,356,937
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	1,847,784	1,387,282
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,418	8,189
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	97,985	55,965
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1,821,934	903,351
Toplam	**10,448,949**	**10,713,741**

b. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 107,702 Bin TL (31 Aralık 2024 – 104,731 Bin TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

b.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	320,957	340,966
Banka Aval ve Kabulleri	133,188	20,072
Akreditifler	724,151	210,512
Cirolar	3,433,200	644,430
Toplam	**4,611,496**	**1,215,980**

b.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	7,012,003	5,656,120
Geçici Teminat Mektupları	1,929,920	826,238
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	3,440,601	2,062,568
Toplam	**12,382,524**	**8,544,926**

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,384,913	808,762
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	952,684	660,692
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	432,229	148,070
Diğer Gayrinakdi Krediler	15,609,107	8,952,144
Toplam	**16,994,020**	**9,760,906**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(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 yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	100,607	0.76	42,941	1.16	34,186	0.49	3,650	0.13
Çiftçilik ve Hayvancılık	100,331	0.76	42,941	1.16	33,888	0.49	3,650	0.13
Ormancılık	213	-	-	-	235	-	-	-
Balıkçılık	63	-	-	-	63	-	-	-
Sanayi	2,996,865	22.56	1,104,676	29.81	1,247,964	18.05	651,972	22.92
Madencilik ve Taşocakçılığı	74,476	0.56	2,478	0.07	114,510	1.66	-	-
İmalat Sanayi	2,856,185	21.50	1,088,521	29.37	1,071,093	15.49	580,882	20.42
Elektrik, Gaz, Su	66,204	0.50	13,677	0.37	62,361	0.90	71,090	2.50
İnşaat	5,118,451	38.52	1,702,865	45.94	2,094,231	30.28	1,264,775	44.46
Hizmetler	4,774,816	35.92	827,389	22.33	3,530,664	51.06	903,659	31.78
Toptan ve Perakende Ticaret	2,370,953	17.84	252,825	6.82	1,535,126	22.20	93,848	3.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	196,744	1.48	46,375	1.25	33,233	0.48	64,227	2.26
Ulaştırma ve Haberleşme	223,228	1.68	32,189	0.87	229,984	3.33	90,349	3.18
Mali Kuruluşlar	1,183,111	8.90	6,888	0.19	960,767	13.89	5,365	0.19
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	640,972	4.82	483,719	13.05	557,957	8.07	641,149	22.54
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	35	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	7,226	0.05	1,071	0.03	5,627	0.08	882	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	152,582	1.15	4,322	0.12	207,935	3.01	7,839	0.28
Diğer	296,572	2.24	28,838	0.76	8,909	0.12	20,896	0.71
Toplam	**13,287,311**	**100.00**	**3,706,709**	**100.00**	**6,915,954**	**100.00**	**2,844,952**	**100.00**

c.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	9,507,841	2,214,896	132,607	355,596
Aval ve Kabul Kredileri	-	133,188	-	-
Akreditifler	-	721,623	-	-
Cirolar	3,433,200	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	94,041	226,408	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	145,081,995	32,097,139
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	7,954,359	252,617
Swap Para Alım Satım İşlemleri	75,062,654	24,282,643
Futures Para İşlemleri	-	853,004
Para Alım Satım Opsiyonları	62,064,982	6,708,875
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	1,194,486
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	1,194,486
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	13,691,681	4,625,683
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**158,773,676**	**37,917,308**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**158,773,676**	**37,917,308**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Grubun mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Grubun türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Ana Ortaklık Banka tarafından finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 standardı'na uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Grubun 31 Aralık 2025 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	1,964,046	2,209,629	-	20,127,529	448,899	16,550,565	-	-
USD	1,224,955	980,511	28,772,578	14,572,545	15,545,387	6,870,883	-	-
EUR	866,993	708,225	1,005,718	10,019,465	12,578,038	7,543,744	-	-
DİĞER	-	-	14,239,246	17,254	1,188,238	1,339,228	-	-
Toplam	**4,055,994**	**3,898,365**	**44,017,542**	**44,736,793**	**29,760,562**	**32,304,420**	**-**	**-**
Önceki Dönem								
TL	17,072	7,168	-	2,838,642	5,040	1,887,826	350,605	120,701
USD	112,897	-	9,108,292	5,365,223	1,099,163	1,213,015	103,160	278,538
EUR	-	115,480	597,243	6,879,133	1,551,533	441,588	-	-
DİĞER	-	-	5,294,386	19,893	501,576	9,134	-	-
Toplam	**129,969**	**122,648**	**14,999,921**	**15,102,891**	**3,157,312**	**3,551,563**	**453,765**	**399,239**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup, gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 59,422 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024 - 59,275 Bin TL). Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Grubun koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Grubun cayılabilir taahhütler tutarı 1,834,312 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 1,291,043 Bin TL)

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına alım satım, aracılık, saklama ve yönetim hizmetleri verilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	26,589,963	2,785,718	15,105,431	1,728,369
Kısa Vadeli Kredilerden	14,677,815	1,136,678	11,175,381	535,087
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,375,763	1,649,040	3,552,899	1,193,282
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	536,385	-	377,151	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	134,227	4,754	126,802	9,393
Yurt Dışı Bankalardan	-	24,756	-	23,184
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**134,227**	**29,510**	**126,802**	**32,577**

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	64,254	40,178	48,032	16,753
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	287,150	38,258	34,034	12,798
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,936,761	718,651	3,383,263	381,822
Toplam	**3,288,165**	**797,087**	**3,465,329**	**411,373**

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	1,532,953	1,260,750	1,016,737	737,327
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	814,314	200,460	601,050	162,700
Yurt Dışı Bankalara	718,639	1,060,290	415,687	574,627
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**1,532,953**	**1,260,750**	**1,016,737**	**737,327**

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3,454	6,094

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	261,899	818,554	227,587	345,477

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1,000,814	15,222	-	-	-	-	1,016,036
Tasarruf Mevduatı	7,660	2,776,732	9,349,523	1,326,675	31,107	167,495	2,185	13,661,377
Resmi Mevduat	-	1,495	5,643	-	-	-	-	7,138
Ticari Mevduat	817	2,537,293	1,389,749	48,418	5,119	189,577	-	4,170,973
Diğer Mevduat	3,879	55,717	432,230	764	151	95	-	492,836
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12,356**	**6,372,051**	**11,192,367**	**1,375,857**	**36,377**	**357,167**	**2,185**	**19,348,360**
Yabancı Para								
DTH	5,427	63,734	216,319	53,400	2,922	20,447	-	362,249
Bankalar Mevduatı	95,138	119	-	-	-	-	-	95,257
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	2,989	-	-	-	-	-	-	2,989
Toplam	**103,554**	**63,853**	**216,319**	**53,400**	**2,922**	**20,447**	**-**	**460,495**
Genel Toplam	**115,910**	**6,435,904**	**11,408,686**	**1,429,257**	**39,299**	**377,614**	**2,185**	**19,808,855**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı)

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	230,191	-	-	-	-	-	230,191
Tasarruf Mevduatı	1,717	734,589	5,091,037	2,964,459	390,793	582,802	1,678	9,767,075
Resmi Mevduat	-	668	6,301	1,169	-	-	-	8,138
Ticari Mevduat	708	624,093	341,749	130,789	28,381	151,980	-	1,277,700
Diğer Mevduat	545	44,738	49,042	39,933	133	55	-	134,446
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,970**	**1,634,279**	**5,488,129**	**3,136,350**	**419,307**	**734,837**	**1,678**	**11,417,550**
Yabancı Para								
DTH	2,654	47,587	36,602	6,893	1,688	11,854	-	107,278
Bankalar Mevduatı	89,732	1	13,505	-	-	-	-	103,238
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	2,789	-	-	-	-	-	-	2,789
Toplam	**95,175**	**47,588**	**50,107**	**6,893**	**1,688**	**11,854**	**-**	**213,305**
Genel Toplam	**98,145**	**1,681,867**	**5,538,236**	**3,143,243**	**420,995**	**746,691**	**1,678**	**11,630,855**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	859	445
Diğer	8,208	3,103
Toplam	**9,067**	**3,548**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**79,528,616**	**51,444,812**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	647,242	189,699
Türev Finansal İşlemlerden Kar	13,593,832	7,742,711
Kambiyo İşlemlerinden Kar	65,287,542	43,512,402
Zarar (-)	**81,366,978**	**51,760,853**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	38,465	29,424
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11,336,088	7,011,547
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	69,992,425	44,719,882

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Grubun gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ve gelirlerin etkilenme boyutunu açıklayan bilgi:

Gelir tablosunda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 1,581,771 Bin TL'lik tutarın (31 Aralık 2024 – 3,321,911 Bin TL); 757,965 Bin TL'si (31 Aralık 2024 – 2,024,187 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden, 631,601 Bin TL'si (31 Aralık 2024 – 388,802 Bin TL) gayrimenkul satışından elde edilen gelirlerden, 192,205 Bin TL'si (31 Aralık 2024 – 908,922 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının 50,610 Bin TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat (31 Aralık 2024 – 111,688 Bin TL), 255,070 Bin TL'si (31 Aralık 2024 – 194,670 Bin TL) beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 452,285 Bin TL'si (31 Aralık 2024 – 1,717,829 Bin TL) ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	709,810	151,893
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	121,199	49,766
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	933	10,242
Temerrüt (3.Aşama)	587,678	91,885
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	24,201	1,780
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	807	23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,394	1,757
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve İtfa Ed. Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	3,799	-
Toplam	**737,810**	**153,673**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	100,890	25,746
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	9,836	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	504,685	384,997
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	124,414	63,587
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	203	697
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,159,567	1,818,595
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	24,248	23,300
Bakım ve Onarım Giderleri	158,789	172,167
Reklam ve İlan Giderleri	29,205	21,852
Diğer Giderler (**)	1,947,325	1,601,276
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,477	31
Diğer (*)	1,493,420	1,037,709
Toplam	**4,395,492**	**3,331,362**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 318,206 Bin TL (31 Aralık 2024– 171,334 Bin TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen prim, 7,912 Bin TL (31 Aralık 2024– 18,703 Bin TL) dava karşılığı, 421,438 Bin TL (31 Aralık 2024 – 292,087 Bin TL) finansal faaliyet harcı bulunmaktadır.

(**) Diğer giderler içerisinde 138,326 Bin TL (31 Aralık 2024– 92,219 Bin TL) haberleşme giderleri, 328,436 Bin TL (31 Aralık 2024 – 268,346 Bin TL) bilgisayar kullanım giderleri, 100,961 Bin TL (31 Aralık 2024– 63,238 Bin TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri ve 532,995 Bin TL (31 Aralık 2024– 489,424 Bin TL) fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 3,664,318 Bin TL (31 Aralık 2024 - 3,505,799 Bin TL), faaliyet brüt karı 16,191,862 Bin TL (31 Aralık 2024 - 12,028,552 Bin TL), net ücret ve komisyon gelirleri 3,124,298 Bin TL (31 Aralık 2024 - 753,924 Bin TL), beklenen zarar karşılıkları 709,810 Bin TL (31 Aralık 2024 - 151,893 Bin TL), diğer karşılık giderleri 28,000 Bin TL (31 Aralık 2024 - 1,780 Bin TL), diğer faaliyet gelirleri 1,581,771 Bin TL (31 Aralık 2024 - 3,321,911 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 4,395,492 Bin TL (31 Aralık 2024 - 3,331,362 Bin TL)'dir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2025 itibarıyla hesaplanan 515,772 Bin TL cari vergi gideri bulunmakta olup (31 Aralık 2024 - 158,139 Bin TL) geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 458,754 Bin TL (31 Aralık 2024 - 21,501 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri 749,104 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 191,401 Bin TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla net dönem karı 2,858,196 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 3,177,760 Bin TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. 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.

b. 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.

c. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kar/zarar	159,633	279,432

d. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	5,650,852	3,542,644
Diğer	270,168	291,305
Toplam	**5,921,020**	**3,833,949**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	130,253	70,502
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	2,530,126	2,787,449
Diğer	369,870	399,291
Toplam	**3,030,249**	**3,257,242**

e. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 5,957 Bin TL (31 Aralık 2024 – 6,163 TL) değerleme zararı kaydedilmiş olup gerçeğe uygun değer farkları üzerinden hesaplanan 1,787 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,849 Bin TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirilerek 4,170 Bin TL (31 Aralık 2024 – 4,314 Bin TL) olarak gösterilmiştir.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesine ilişkin bilgiler

Grup gayrimenkullerinin "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi sonrası 1,064,069 Bin TL (31 Aralık 2024 1,449,724 Bin TL) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1,905,343 Bin TL (31 Aralık 2024 - 1,936,148 Bin TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 19,719,293 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2024 - 4,274,283 Bin TL) "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin "Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar" üzerindeki etkisi 713,460 Bin TL (31 Aralık 2024 - 635,303 Bin TL) artıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	01.01.2025	01.01.2024
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	1,207,931	1,041,117
T.C. Merkez Bankası	734,911	3,220,339
Diğer	35,373	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar	1,751,270	2,009,076
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	14,198,950	5,940,797
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**17,928,435**	**12,211,329**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devam)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2025	31.12.2024
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	2,132,746	1,207,931
T.C. Merkez Bankası	2,754,736	734,911
Diğer	5,903	35,373
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar	2,198,011	1,751,270
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	17,125,775	14,198,950
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**24,217,171**	**17,928,435**

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,504,403	54,884	3,594	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,609,910	47,745	6,423	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	97,440	614	1,679	-

b. Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,409,373	34,443	3,256	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,504,403	54,884	3,594	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	93,201	549	795	-

c.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	9,853	14,657	189,532	360,369	31,097	13,106
Dönem Sonu	13,842	9,853	316,346	189,532	38,429	31,097
Mevduat Faiz Gideri	3,454	6,094	245,965	46,140	3,674	3,844

c.2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler, ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	1,616,333	1.31
Gayrinakdi Kredi	47,745	0.28
Mevduat	368,617	0.26

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Bankanın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c. Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Şeker Faktoring A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının % 1.19'unu oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V.1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grubun dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

f. Grup tarafından kilit yönetici personele 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 350,458 Bin TL'dir (31 Araık 2024 – 212,324 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Ana Ortaklık Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	239	3,718			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Ana Ortaklık Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

IX. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	31,931	12,210
Vergi Danışmanlığı Hizmetleri Ücreti	2,450	1,557
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	8,112	8,260
Toplam	**42,493**	**22,027**

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, 15 Ocak 2026 tarihinde 2,000 Bin TL sermayeli Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş.'nin %51'i oranında sermaye payı karşılığında çoğunluk hissedarı olmuştur.

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak derecelendirme yapmak üzere faaliyet izni bulunan derecelendirme kuruluşu SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Dönemsel Revizyon Raporu" tamamlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın, 2024 yılında 9.54 (%95.41) olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 2025 yılı için yapılan değerlendirmede 9.56 (%95.56) olarak yukarı yönlü revize edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 150 milyon ABD Doları tutarındaki ilave ana sermayeye dahil edilebilir tahvilin ihracını XS3273169402 ISIN kodu ile 2 Şubat 2026 tarihinde tamamlamıştır.

Şeker Finansal Kiralama'nın 6 Şubat 2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 400,000 Bin TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 100,000 Bin TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 100,000 Bin TL tutarında artırılarak 200,000 Bin TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Yönetim Kurulu'nun 31 Aralık 2025 tarihinde aldığı karar ile 3,000,000 Bin TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 813,555 Bin TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 2,847,443 Bin TL'ye çıkarılmasına ilişkin olarak hazırlanan izahname 15 Ocak 2026 tarihinde SPK onayına sunulmuştur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Ana Ortaklık Banka

Fitch Ratings		**Moody's**	
Kasım 2025		**Temmuz 25**	
Uzun Vadeli		**Uzun Vadeli**	
Uzun Vadeli YP Notu	B+	Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba3
Uzun Vadeli TL Notu	B+	Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli		**Kısa Vadeli**	
Kısa Vadeli YP Notu	B	Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	Not Prime (NP)
Kısa Vadeli TL Notu	B	Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	Not Prime (NP)
Görünüm	**Durağan**	**Görünüm**	**Durağan**
Uzun Vadeli Ulusal Notu	**A (tur)**	**Ulusal Ölçek Uzun Vadeli TL Mevduat Notu**	**Aa2.tr**
Finansal Kapasite Notu	**b+**	**Ulusal Ölçek Kısa Vadeli TL Mevduat Notu**	**TR-1**
Sermaye Benzeri Tahviller Notu	**B-**	**Temel Kredi Değerlendirmesi**	**b1**
Sermaye Benzeri Tahviller Notu (AT-1)	**CCC+**		

Şeker Finansal Kiralama A.Ş.

Kobirate Rating

Mayıs 2025

Uzun Vadeli Kredi Notu	AA
Kısa Vadeli Kredi Notu	A-1
Görünüm	Durağan

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

JCR Rating

Kasım 2025

Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	A (tr) / (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	J1 (tr) / (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB / (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	BB / (Durağan)
Uzun Vadeli Ulusal İhraç Notu	A (tr) / (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal İhraç Notu	J1 (tr) / (Durağan)

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Şekerbank T.A.Ş'nin 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait konsolide finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 19 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

EKLER

Bu Bölümde

506 Raporlama Kılavuzları
510 Performans Göstergeleri
516 GRI İçerik Endeksi
522 SPK Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu
536 SASB endeksi
537 Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (United Nations Global Compact-UNGC İlerleme Bildirimi
538 Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi İlkeleri (United Nations Women's Empowerment Principles-UN WEPs) İlerleme Bildirimi
539 WEF Paydaş Kapitalizmi Endeksi
540 Sürdürülebilirlik Riskleri Isı Haritası Değerlendirmesi
546 Deloitte Finansal Olmayan Bilgiler Güvence Beyanı
550 Şubelerimiz
551 İletişim Bilgileri

Raporlama Kılavuzları

Çevresel Raporlama Kılavuzu

Gösterge	Kapsam
Yenilenebilir Enerji Kullanımı (MWh)	Raporlama döneminde, Banka'nın International Renewable Energy Certificate (I-REC) Sertifikası ile satın aldığı yenilenebilir enerji miktarını ifade etmektedir.
Yenilenebilir Enerji Üretimi (MWh)	Raporlama döneminde, Banka'nın Edirne Şubesi lokasyonunda yer alan GES Projesi ile Haziran 2023 tarihinden itibaren devreye alınan Güneş Enerji Santrali ile elden edilen, sayaçlar üzerinden üretimi takip edilen yenilenebilir enerji üretim miktarını ifade etmektedir.
Kapsam 1 Emisyonu (tonCO_2e)	Raporlama döneminde, Banka'nın doğalgaz, motorin, benzin, dizel ve jeneratör, fuel-oil, kömür ve yangın söndürücü ve soğutucu gazlar kaynaklı oluşan doğrudan sera gazı emisyon miktarını ifade etmektedir.
Kapsam 2 Emisyonu (tonCO_2e)	Raporlama döneminde, Banka'nın satın alınan elektrik enerjisi tüketimi sebebiyle oluşan sera gazı emisyonunu ifade etmektedir.
Kapsam 3 Emisyonu (tonCO_2e)	Kapsam 3 emisyonları, kuruluşun doğrudan kontrolünde olmayan ancak faaliyetleriyle dolaylı olarak ilişkili sera gazı emisyonlarını içerir ve GHG Protocol'e göre raporlanmaktadır. Raporlama döneminde, Banka'nın GHG Protokolü'nde (Greenhouse Gas Protocol) bulunan kategorilerden; iş seyahatleri-uçuşlar, çalışan ulaşımı, atıklar ve atıkların taşınması, kâğıt kullanımı, müşterilere sunulan debit ve kredi kart emisyonları, uzaktan çalışma faaliyetleri gibi süreçlerden kaynaklanan karbon salımlarını içermektedir.
İştirakler Kapsam 1 Emisyonu (tonCO_2e)	Raporlama döneminde, Banka İştiraklerinin, şirket araçlarınını dizel yakıt tüketimleri kaynaklı oluşan doğrudan sera gazı emisyon miktarını ifade etmektedir.
İştirakler Kapsam 2 Emisyonu (tonCO_2e)	Raporlama döneminde, Banka iştiraklerinin satın alınan elektrik enerjisi tüketimi sebebiyle oluşan sera gazı emisyonunu ifade etmektedir.
Çalışan Başına Düşen Emisyon Miktarı (tonCO_2e/kişi)	Raporlama döneminde, Banka'nın toplam emisyonunun (Kapsam 1+2+3), raporlama dönemindeki toplam çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.

Gösterge	Kapsam
Geri Dönüştürülmüş Kâğıt Miktarı (ton)	Raporlama döneminde, bertaraf yöntemi olarak yetkili atık işleme lisanslı firmalardan, alınan mutabakat, irsaliye ve kantar fişleri takip edilen ve geri dönüşüme gönderilen kâğıt atık miktarını ifade etmektedir.
Kâğıtsız Bankacılık Projesi ile Sağlanan Kâğıt Tasarrufu (ton)	Raporlama döneminde, Bankamızın dijitalleşme süreci ile birlikte, operasyonları sonucu tasarruf sağladığı kâğıt miktarını ifade etmektedir. Yıl içerisinde tüketilen kâğıt miktarı ile dijitale geçen uygulamalar aracılığı ile önlenen kâğıt tasarrufu üzerinden hesaplama gerçekleştirilmektedir. 2019 yılında başlamış olan dijitalleşme sürecimiz ile birlikte, çalışmalarımızın %50 lik bölümü dijitale taşınmıştır. Bu sebeple o seneden bu yana kâğıt konusunda sağlanan tasarruf harcanan kâğıt ile birlikte denk tutulmaktadır.
Geri Dönüşüme Gönderilen Elektronik Atık (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın yetkili atık işleme lisanslı firmalardan alınan mutabakat, irsaliye ve kantar fişleri takip edilen ve geri dönüşüme gönderilen elektronik atık miktarını ifade etmektedir.
Geri Dönüştürülmüş Bitkisel Atık Yağ Miktarı (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın yetkili atık işleme lisanslı firmalardan alınan mutabakat, irsaliye ve kantar fişleri takip edilen ve Genel Müdürlük binasında yemekhanedeki yemek üretimi sonrasında oluşan, geri dönüşüme gönderilen bitkisel atık yağ miktarını ifade etmektedir.
Banka Toplam Su Tüketimi (m^3)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturaları ile takip edilen, şebekeden çekilen su tüketim miktarını ifade etmektedir. Tüketim miktarına, Şekerbank'ın faaliyet gösteriği tüm lokasyonlar dâhil edilmiştir.
İştirakler Toplam Su Tüketimi (m^3)	Raporlama döneminde, İştirakler'in servis sağlayıcı firmaların faturaları ile takip edilen, şebekeden çekilen su tüketim miktarını ifade etmektedir. Tüketim miktarına, İştirakler'in faaliyet gösteriği tüm lokasyonlar dâhil edilmiştir.
Çalışan Başına Düşen Su Tüketimi (m^3/kişi)	Raporlama döneminde Banka'nın hesaplanmış olan, toplam su tüketiminin toplam çalışan sayısına pay edilmesini ifade etmektedir.

Raporlama Kılavuzları

Sosyal Raporlama Kılavuzu

Gösterge	Kapsam
Toplam Çalışan Sayısı	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Sosyal Güvenlik Kurumu'na İşe Giriş Bildirgesi yapılan, toplam çalışan sayısını ifade etmektedir.
Kadın Çalışan Sayısı ve Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın kadın çalışan sayısını ve bu sayının toplam çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
Erkek Çalışan Sayısı ve Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın erkek çalışan sayısını ve bu sayının toplam çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
Orta ve Üst Düzey Kadın Yönetici Oranı (%)	Raporlama döneminde, yönetmen ve üstü pozisyonda görev yapan kadın çalışanların, aynı pozisyonda çalışan toplam çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
Sendikalı Çalışan Sayısı ve Oranı (%)	31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka-Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası'na (BASİSEN) üye olan çalışanlarının sayısı ve toplam çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
Kadın Şube Müdürü Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın şubelerinde Şube Müdürü olarak görev yapan kadınların toplam şube müdürlerine oranını ifade etmektedir.
Doğum İzninden Sonra İşte Kalma Oranı (%)	Raporlama döneminde, doğum izninden dönerek işe devam eden kadın çalışanların, doğum izninden dönem toplam kadın çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
ÇSY Değerlendirmesi Uygulanan Kredi Sayısı	Raporlama döneminde, Banka'nın dijital bankacılık uygulaması üzerinden Çevre Değerlendirme Formu aracılığı ile Sosyal Çevresel Yönetim Sistemi değerlendirmesine tabi tutulan kredileri ifade etmektedir.
Çalışan Devir Oranı (%)	Yıl içerisinde istifa ederek işten ayrılan toplam personel sayısının ortalama çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
Engelli Çalışan Sayısı ve Oranı (%)	Raporlama döneminde, engelli çalışan sayısını ve bu sayının toplam çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
2025 Yılında Terfi Alan Çalışan Sayısı ve Oranı (%)	Raporlama dönemi içerisinde, terfi eden çalışan sayısı ve bu sayının toplam çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
Çalışan Başına Düşen Ortalama Eğitim Süresi (saat)	Raporlama döneminde gerçekleşen toplam eğitim süresinin toplam çalışan sayısına oranını ifade etmektedir. Çalışan sayısı için ortalama çalışan sayısından hesaplama yapılmaktadır. Her ay için ayrı hesaplanıp sonra genel ortalama alınmaktadır.
Engelli Erişimine Uygun Şube ve ATM Sayısı	Raporlama döneminde Banka'nın faaliyet gösterdiği, engelli bireylerin erişimine uygun olarak hizmet veren şube ve ATM sayısını ifade etmektedir.
İSG Komite Katılımcı Sayısı ve Komite Üyeleri	Raporlama döneminde, İSG Komitesindeki katılımcı sayısını ifade etmektedir.
İSG Eğitimini Tamamlayan Çalışan Sayısı	Raporlama döneminde, Banka tarafından sağlanan İSG eğitimini tamamlayan çalışan sayısını ifade etmektedir.

Gösterge	Kapsam
İSG - Kaza Sıklık Oranı (%)	((Kaza Sayısı / Toplam Çalışma Süresi)*1000000) formülü dikkate alınarak, ortalama çalışan sayısı ile gerçekleştirilen hesabı ifade etmektedir. Hesaplama yıl içerisindeki ortalama çalışan sayısı ile yapılmaktadır.
İSG - Yaralanma Oranı (%)	Raporlama döneminde, (Yıl İçindeki Rapor Süresi /Toplam İzin) formulü dikkate alınarak hesaplanmıştır. Hesaplama yıl içerisindeki ortalama çalışan sayısı ile yapılmaktadır.
İSG - Ağırlık Oranı (%)	Raporlama döneminde, ((Kayıp Gün Sayısı*200000)/Toplam Çalışma Saati) formulü dikkate alınarak hesaplanmıştır. Hesaplama yıl içerisindeki ortalama çalışan sayısı ile yapılmaktadır.
İSG - Kayıp Gün Oranı (%)	Raporlama döneminde, (Kayıp Gün Sayısı*1000/Toplam Çalışma Saati) formulü dikkate alınarak hesaplanmıştır. Hesaplama yıl içerisindeki ortalama çalışan sayısı ile yapılmaktadır.
Sürdürülebilirlik Komitesinin Yapılanması ve Toplanma Sıklığı	Raporlama döneminde, Sürdürülebilir Bankacılık Komitesi'nin toplanma sıklığı ve komite katılımcılarıını ifade etmektedir.
Paydaş Grubu ve Dağılımı	Banka'nın paydaşlarını tanımladığı; paydaşlarıyla kullanılan iletişim kanalları ve iletişim sıklığına ilişkin bilgilerin yer aldığı Paydaş Tablosunu ifade etmektedir.
2025 Yılındaki Veri İhlali Sayısı	Raporlama döneminde, gerçekleşen veya risk taşıyan veri ihlali sayısını ifade etmektedir.
2025 Yılında Veri İhlali Sebebiyle Alınan Cezalar Toplamı	Raporlama döneminde, gerçekleşen veri ihlalleri sonucu ortaya çıkan cezaları ifade etmektedir.
Kadın Bankacılığı Kapsamında Sağlanan Finansman Tutarı (TL)	Raporlama döneminde, kadın bankacılığı kapsamında, bireysel ve tüzel kadın bankacılığı kapsamına giren müşteriler ve Banka'nın kadın müşterilerine sağlanan finansman tutarını ifade etmektedir.
"Aile Çiftçiliği Programı" Sayesinde Çiftçilere Sağlanan Finansman (TL)	Raporlama döneminde, tarımın sürdürülebilirliği ve çiftçiliğin devamı için, arazi birleştirme kredisi, traktör kredisi, ekipman kredisi, kırsal kalkınmaya destek kredisi, tarımsal işletme kredileri, Hasat Kart gibi kredilerin yer aldığı "Aile Çiftçiliği Programı" kapsamında sağlanan finansman tutarını ifade etmektedir.
Tarım Kredilerinin Kredi Portföyü İçindeki Payı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın toplam kredi portfoyü içerisindeki Tarım sektörüne kullandırılan kredileri ifade etmektedir.
Tarım Kredi Portföyünde Yer Alan Sürdürülebilir Tarım Kredi Payı (%)	Raporlama dönemi içerisinde, çevresel ve sosyal açıdan kullandırılan tematik kredilerin toplamının, toplam tarım kredi portföyü içindeki payını ifade etmektedir.

GRI 2-7

Performans Göstergeleri

Ekonomik ve İdari Performans Göstergeleri

	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler (Bin TL)	50.756.043	63.244.174	81.367.575	117.110.743	204.361.539
Toplam Krediler (Net) (Bin TL)	28.819.203	34.257.718	41.179.297	58.543.694	114.314.587
Özkaynaklar (Bin TL)	2.957.944	4.695.094	7.603.823	10.701.646	13.299.064
Toplam Mevduat (Bin TL)	37.008.958	46.773.491	52.928.849	74.093.717	139.899.166
Net Kâr/Zarar (Bin TL)	254.698	1.502.150	2.445.692	2.025.243	2.078.375
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	16,67	20,72	27,22	23,25	22,49
Toplam Krediler (Net)/Toplam Aktifler (%)	56,78	54,17	50,61	49,99	55,94
Toplam Mevduat/Toplam Aktifler (%)	72,92	73,96	65,05	63,27	68,46
Menkul Kıymetler/Toplam Aktifler (%)	11,72	18,70	15,24	15,78	12,66

Çevresel Performans Göstergeleri

	2023	2024	2025
Sera Gazı Emisyonları	7.429,60	5.985,70	5.899,89
Kapsam 1 - Doğrudan Sera Gazı (GHG) Emisyonları (tCO_2e)	3.147,10	3.101,90	3.329,34
Kapsam 2* - Dolaylı Enerji Sera Gazı (GHG) Emisyonları (tCO_2e)	3.424,00	2.041,40	1.782,28
Kapsam 3 - Diğer Dolaylı Sera Gazı (GHG) Emisyonları (tCO_2e)	858,27	842,40	788,27
İş Seyahati	237,61	171,33	92,89
Kâğıt Tüketimi	104,89	40,67	69,80
Personel Servisleri	198,99	382,31	361,12
Atık Bertarafı ve İşlenmesi	1,88	6,20	2,43
Atıkların Taşınması	3,50	2,33	3,11
Debit Kartların Üretilmesi	1,32	2,06	1,46
Evden Çalışma	310,08	237,51	257,47
Çalışan Başına Toplam Emisyon (tCO_2e/kişi)	1,77	1,61	1,59
Banka'nın Faaliyetlerinden Kaynaklı Enerji Tüketimleri			
Elektrik Tüketimi (MWh)	7.782,38	4.639,50	4.106,63
Doğalgaz Tüketimi (m^3)	408.044	477.559	522.486
Dizel (litre)	181.719	182.296	413.307
Benzin (litre)	564.654	558.943	239.736
Kömür (ton)	24	24	12
GES Yenilenebilir Enerji Üretimi (MWh)	11	15	15
Yenilenebilir Enerji Kullanımı (MWh)	4.061	6.900	8.930
Su Yönetimi			
Su Tüketimi (m^3)	42.003	41.229	46.408
Çalışan Başına Düşen Su Tüketimi (m^3/kişi)	11,34	11,00	12,48

**Elektrik tüketimimizin %68,5'i I-REC sertifikalı yenilenebilir enerji kaynaklarından tedarik edilmiştir.*

Çevresel Performans Göstergeleri

	2023	2024	2025
Toplanan, Geri Dönüşüm, Geri Kazanım ve Bertarafa Gönderilen Atıklar (ton)			
Bitkisel Atık Yağ (ton)	0,64	0,83	0,56
Elektronik Atık (ton)	5,30	0,89	5,31
Kâğıt Atık (ton)	82,60	78,89	208,02
Organik Atık (ton)	4	2	2
Atık Pil (ton)	0,02	0,05	0,01

Çevresel Performans Göstergeleri- Iştirakler (2025)

Şirket	Kapsam 1 (tCO_2e)	Kapsam 2 (tCO_2e)	Kapsam (tCO_2e)
Şekerbank Kıbrıs	55,48	84,90	140,38
Şeker Yatırım	69,95	70,96	140,91
Şeker International	-	-	-
Şeker Leasing	30,65	52,39	83,04
Şeker Factoring	58,70	36,64	95,34
Şeker GYO	17,58	53,19	70,76
Toplam (tCO_2e)	**232,36**	**298,07**	**530,43**

Şirket	Su Tüketimi(m^3)
Şeker Kıbrıs	798,00
Şeker Yatırım	1.536,42
Şeker International	-
Şeker Leasing	166,88
Şeker Factoring	451,00
Şeker GYO	291,20
Toplam (m^3)	**3.243,50**

APG'ler

	2022	2023	2024	2025
Engelli Dostu ATM Sayısı	13	122	248	252
Engelli Dostu Şube Sayısı	236	238	238	238
Toplam ATM Sayısı	284	282	280	275
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı (milyon)	375.126	329.669	292.935	297.594
Mobil Bankacılık Müşteri Sayısı (milyon)	266.218	252.756	232.688	247.329
ATMlerden Yapılan Kartsız İşlem Sayısı (milyon)	270.630	253.153	241.656	134.263
ATMlerden Yapılan Kartsız İşlemlerin Tutarı (milyar TL)	110.952.019	150.959.333	200.873.850	271.561.825
Kâğıtsız Bankacılık Projesi ile Sağlanan Kâğıt Tasarrufu (ton)*	236	351	435	523
Bir Önerim Var Platformu Üzerinden İletilen Fikir Sayısı	174	210	205	145
Teftiş Kurulu Başkanlığı Tarafından Yapılan Yurt İçi Şube Denetim Sayısı	121	86	107	166

**2020'den bu yana toplam değeri ifade etmektedir.*

GRI 2-7, GRI 2-8

Performans Göstergeleri

Çalışan Demografisi

	2021	2022	2023	2024	2025
Çalışan Demografisi					
Toplam Çalışan Sayısı	3.554	3.427	3.703	3.719	3.718
Kadın	1.824	1.813	1.991	2.007	1.985
Erkek	1.730	1.614	1.712	1.712	1.733
Eğitim Durumuna Göre Toplam İş Gücü					
Lisans	2.878	2.782	3.055	3.019	2.970
Lise ve Ön Lisans	500	485	471	504	514
Yüksek Lisans ve Üstü	176	160	177	196	234
Yaş Gruplarına Göre Çalışan Sayısı					
30 Yaş Altı	943	952	1.354	1.299	1.267
31-50 Yaş Arası	2.506	2.349	2.266	2.345	2.350
50 Yaş ve Üzeri	105	126	83	75	101
Tam Zamanlı Çalışan Sayısı					
Kadın	1.821	1.810	1.988	2.005	1.982
Erkek	1.723	1.608	1.702	1.699	1.725
Yarı Zamanlı Çalışan Sayısı					
Kadın	3	3	3	2	3
Erkek	7	6	10	13	8
Çalışan Devir Oranı - Gönüllü (%)					
Kadın	7,45	15,23	16,14	16,80	11,63
Erkek	10,11	19,50	16,00	18,50	13,00
Toplam	8,76	17,28	16,07	17,60	12,30
Çalışan Devir Oranı - Gönüllü Olmayan (%)					
Kadın	5,54	5,77	10,88	8,30	6,70
Erkek	5,06	6,34	11,00	10,00	7,50
Toplam	5,30	6,04	10,94	9,10	7,10
Çalışan Devir Oranı Toplam (%)	14,10	23,30	27,00	26,70	19,40
Terfi Sayısı	290	653	699	685	617
Kadın	132	354	397	408	342
Erkek	158	299	302	277	275
Terfi Oranı (%)	8,20	19,10	18,90	18,40	16,59
Müdür ve Üzeri Unvana Göre Cinsiyet Dağılımı					
Kadın	86	93	97	119	131
Erkek	251	270	268	273	309
Minimum Başlangıç Ücretinin Asgari Ücrete Oranı (%)	109,5	117	125	192	189

GRI 2-7, GRI 2-8

Çalışan Demografisi

	2021	2022	2023	2024	2025
Unvana ve Cinsiyete Göre Çalışan Sayısı					
Müdür ve Üzeri - Kadın	86	92	97	119	131
Müdür ve Üzeri - Erkek	251	263	268	273	309
Yönetmen - Kadın	594	662	785	717	795
Yönetmen - Erkek	702	674	940	637	692
Yönetmen Altı - Kadın	1.141	1.058	1.107	1.171	1.059
Yönetmen Altı - Erkek	771	670	498	802	732
Doğum İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı	90	98	94	83	134
Doğum İzninden Sonra İşte Kalma Oranı	%97	%90	%90	%32	%86
Sendikalı Çalışan Sayısı	1.564	1.425	1.616	1.603	1.405
Sendikalı Çalışan Oranı	%44	%41,6	%43,6	%43,1	%37,7
Yabancı Çalışan Sayısı	2	0	0	0	0
Engelli Çalışan Sayısı	77	79	81	86	87
Engelli Çalışan Oranı	%2,3	%2,3	%2,2	%2,3	%2,3

2025 İşe Alım	Sayı	Ortalama
Kadın	403	%47,3
Erkek	449	%52,7

2025 Kıdem Dağılımı	0-5 Yıl	5-10 Yıl	10-15 Yıl	15+	Toplam
Çalışan Sayısı	2.401	411	463	443	3.718
Oranı	%64,6	%11,1	%12,5	%11,9	%100

2025 Bölge Müdürleri Demografisi	Çalışan Sayısı	Oran
Kadın	2	%25
Erkek	6	%75
Toplam	**8**	**%100**

2025 Şube Müdürleri Demografisi	Çalışan Sayısı	Oran
Kadın	53	%22,5
Erkek	183	%77,5
Toplam	**236**	**%100**

2025 STEM Çalışan Demografisi	Çalışan Sayısı	Oran
Kadın	130	%36,6
Erkek	225	%63,4
Toplam	**355**	**%100**

Toplam Çalışan Sayısı	Çalışan Sayısı	Oran
Kadın	1.985	%53,4
Erkek	1.733	%46,6
Toplam	**3.718**	**%100**

Performans Göstergeleri

Sosyal Performans Göstergeleri

	2021	2022	2023	2024	2025
Çalışan Başına Düşen Ortalama Eğitim Süresi (saat)	31	23	26	23,5	21,55
Yolsuzlukla Mücadele Eğitimi Sağlanan Çalışan Sayısı	4.541	1.192	1.196	762	525
Bilgi Güvenliği Farkındalığı Eğitimi Katılımcı Sayısı	3.729	1.319	1.294	2.795	3.733
Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Katılımcı Sayısı	3.560	1.913	2.373	2.183	3.175
Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Farkındalığı Katılımcı Sayısı	1.052	1.192	1.191	669	525
Dijital Eğitimlerin Toplam Eğitimler İçindeki Payı (%)	96,56%	66%	75,06%	89,41%	81,57%

İş Sağlığı ve Güvenliği Performans Göstergeleri

	2021	2022	2023	2024	2025
Yaralanma Olayları	-	4	4	12	3
Kayıp Gün Sayısı	-	4	6	49	4
Kayıp Gün Oranı (%)	-	0,12	0,18	1,48	0,11
Kaza Sıklık Oranı (%)					
Şekerbank Çalışanı	-	0,64	0,72	1,37	0,42
Taşeron Çalışanlar	-	-	2,06	3,5	0,14
Yaralanma Oranı (%)	-	0,002	0,003	0,002	0,028
Kaza Ağırlık Oranı (%)					
Şekerbank Çalışanı	3,9	0,01	0,01	0,01	0,003
Taşeron Çalışanlar	0,18	-	1,08	0,02	0,001
İSG Eğitimleri					
Katılan Çalışan Sayısı	1.531	419	1.251	1.087	414
Toplam Eğitim Süresi (saat)	12.248	3.352	10.008	8.696	4.408
İSG Komite Çalışan Temsilci Sayısı					
Kadın	3	3	1	1	1
Erkek	4	2	3	4	4
Toplam	**7**	**5**	**4**	**5**	**5**
İSG Komite Üye Sayısı	21	23	23	22	21

GRI İçerik Endeksi

Kullanım Beyanı	Şekerbank, 1 Ocak 2025-31 Aralık 2025 dönemini kapsayan raporunu GRI Standards'a göre hazırlamıştır.
GRI 1 Kullanımı	GRI 1: Temel 2021
Uygulanabilir GRI Sektörü Standartları	

GRI STANDARDI/ DİĞER KAYNAK	AÇIKLAMA	AÇIKLAMALAR VE SAYFA NUMARALARI	Verilmeyen Bilginin Açıklaması
Genel Açıklamalar			
GRI 2: Genel Açıklamalar 2021	2-1 Kuruluşa ait detaylar	Rapor Hakkında, s. 4-5 Şekerbank Hakkında, s. 16-17 Ortaklık Yapısı ve Şekerbank'ın İştirakleri, s. 18-19	
	2-2 Sürdürülebilirlik raporlamasına dahil edilen kuruluşlar	Rapor Hakkında, s. 4-5	
	2-3 Raporlama periyodu, sıklığı ve irtibat bilgisi	Rapor Hakkında, s. 4 -5 İletişim Bilgiler, s. 551	
	2-4 Bilgilerin yeniden ifade edilmesi	Yeniden düzenlenen bir beyan bulunmamaktadır.	
	2-5 Dış Denetim	Deloitte Finansal Olmayan Bilgiler Güvence Beyanı, s. 546-549	
	2-6 Faaliyetler, değer zinciri ve diğer iş ilişkileri	2025 Yılı Güçlü Performansımız, s. 14-15 Şekerbank Hakkında, s. 16-17 Şekerbank'ın İştirakleri, s. 19 Şekerbank'ın Değer Yaratma Modeli, s. 42-43 Güçlü Paydaş Etkileşimi, s. 52-55 Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi, s. 110-111	
	2-7 Çalışanlar	İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği, s. 124-125 Performans Göstergeleri, s. 512-513	
	2-8 Çalışan olmayan çalışanlar	İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği, s. 124-125 Performans Göstergeleri, s. 512-513	
	2-9 Yönetim yapısı ve bileşimi	Yönetim Kurulu, s. 152-155 Üst Yönetim, s. 156-159 Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük Organizasyon Şeması, s. 160-161	
	2-10 En yüksek yönetişim organının adaylığı ve seçimi	Yönetim Kurulu için üye seçiminde aranan asgari niteliklere ilişkin olarak, Bankacılık mevzuatı, TTK ve SPK'nın düzenlemeleri çerçevesinde hareket edilmektedir. Yönetim Kurulu, s. 152-155 Üst Yönetim, s. 156-159 Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu, s. 172-173	
	2-11 En yüksek yönetişim organının başkanı	Yönetim Kurulu, s. 152-155 Üst Yönetim, s. 156-159	

GRI Hizmetleri, İçerik İndeksi - Temel Hizmeti için, GRI içerik indeksinin Standartlarla tutarlı ve açık bir şekilde sunulduğunu; 2-1 ila 2-5, 3-1 ve 3-2 numaralı açıklamalara ilişkin referansların raporun ilgili bölümlerle uyumlu olduğunu gözden geçirmiştir. Bu hizmet raporun Türkçe versiyonu üzerinden gerçekleştirilmiştir.

GRI STANDARDI/ DİĞER KAYNAK	AÇIKLAMA	AÇIKLAMALAR VE SAYFA NUMARALARI	Verilmeyen Bilginin Açıklaması
Genel Açıklamalar			
GRI 2: Genel Açıklamalar 2021	2-12 Etkilerin yönetimini denetlemede en yüksek yönetişim organının rolü	Sürüdürlebilirlik Yönetişimi, s. 46-47 Yönetim Kurulu, s. 152-155 Üst Yönetim, s. 156-159	
	2-13 Etkileri yönetmek için sorumluluk delegasyonu	Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu, s. 172-175	
	2-14 Sürdürülebilirlik raporlamasında en yüksek yönetişim organının rolü	Rapor Hakkında, s. 4-5 Sürdürülebilirlik Yönetişimi, s. 46-47	
	2-15 Çıkar çatışması	https://www.sekerbank.com.tr/uploads/1/258/d475ef45-bfdf-4e4d-a8dc-f3113d1395c8.pdf	
	2-16 Kritik endişelerin iletilmesi	İş Etiği ve Yasalara Uyum, s. 139 İç Kontrol ve İç Denetim, s. 150-151	
	2-17 En yüksek yönetişim organının toplu bilgisi	Sürdürülebilirlik Yönetişimi, s. 46-47 Yönetim Kurulu, s. 152-155 Üst Yönetim, s. 156-159	
	2-18 En yüksek yönetişim organının performansının değerlendirilmesi	Yönetim Kurulu, s. 152-155 Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu, s. 172-175	
	2-19 Ücretlendirme politikaları	Ücretlendirme Politikası ve Yönetimi, s. 130 Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Yönetime Ödenen Ücretler, s. 178 https://www.sekerbank.com.tr/uploads/258/TR_%C3%9Ccretlendirme%20Politikas%C4%B1_2025.vf.pdf	
	2-20 Ücret belirleme süreci	Ücretlendirme Politikası ve Yönetimi, s. 130 https://www.sekerbank.com.tr/uploads/258/TR_%C3%9Ccretlendirme%20Politikas%C4%B1_2025.vf.pdf	
	2-21 Yıllık toplam tazminat oranı	https://www.sekerbank.com.tr/uploads/258/TR_Tazminat%20Politikas%C4%B1_2025.vf.pdf	
	2-22 Sürdürülebilir kalkınma stratejisine ilişkin açıklama	Sürdürülebilir Bankacılık Yaklaşımız, s. 38-39	
	2-23 Politika taahhütleri	https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/yatirimci-iliskileri/politikalar	
	2-24 Politika taahhütlerinin yerleştirmesi	Kurumsal Yönetim, s. 142-143 https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/yatirimci-iliskileri/politikalar	
	2-25 Olumsuz etkileri iyileştirme süreçleri	İş Etiği ve Yasalara Uyum, s. 139 Risk Yönetimi Sistemi ve Stratejisi, s. 144-149 İç Kontrol ve İç Denetim, s. 150-151	
	2-26 Tavsiye arama ve endişeleri dile getirme mekanizmaları	Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti, s. 108-109 İş Etiği ve Yasalara Uyum, s. 139 Kurumsal Yönetim, s. 142-143	
	2-27 Kanun ve yönetmeliklere uyum		GRI İçerik İndeksi: Raporlama döneminde kanun ve yönetmeliklere uygunsuzluk cezası alınmamıştır.
	2-28 Üyelikler	Şekerbank'ın Dahil Olduğu Endeksler, Girişimler ve Sürdürülebilirlik Derecelendirme Kuruluşları, s. 48-49	
	2-29 Paydaş katılımı yaklaşımı	Güçlü Paydaş Etkileşimi, s. 52-55	
	2-30 Toplu İş Sözleşmeleri	Çalışan Hakları, s. 128-129	

GRI İçerik Endeksi

GRI STANDARDI/ DİĞER KAYNAK	AÇIKLAMA	AÇIKLAMALAR VE SAYFA NUMARALARI	Verilmeyen Bilginin Açıklaması
Öncelikli Konular			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-1 Öncelikli konuları belirleme süreci	Sürdürülebilir Bankacılık Yaklaşımımız, s. 38-39 Öncelikli Konularımız, s. 44 -45	
	3-2 Öncelikli konu listesi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45	
İş Etiği ve Yasalara Uyum			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44 -45 İş Etiği ve Yasalara Uyum, s. 139	
GRI 205: Yolsuzluk Karşıtlığı 2016	205-1 Yolsuzlukla ilgili riskler açısından değerlendirilen operasyonlar	İş Etiği ve Yasalara Uyum, s. 139 https://www.sekerbank.com.tr/uploads/1/258/7fc03480-0188-4121-9c79-5d5b3d6ca7d2.pdf	
GRI 206: Rekabete Aykırı Davranış 2016	206-1 Rekabet aykırı davranışlara, tröstleşme ve tekelcilik faaliyetlerine ilişkin davaların toplam sayısı ve sonuçları		Raporlama döneminde rekabete aykırı davranışlara, tröstleşme ve tekelcilik faaliyetlerine ilişkin dava bulunmamaktadır.
İklim Değişikliği ile Mücadele			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45 İklim Değişikliği ile Mücadele Yaklaşımımız, s. 60-83	
GRI 302: Enerji 2016	302-1 Organizasyonun enerji tüketimi	Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız, s. 70-71 Performans Göstergeleri, s. 510	
GRI 303: Su ve Atık Sular 2018	303-5 Su tüketimi	Su Yönetimi, s. 72-73 Performans Göstergeleri, s. 510 https://www.sekerbank.com.tr/uploads/414/Sekerbank_CDP__Report__2025.pdf	
GRI 305: Emisyonlar 2016	305-1 Doğrudan (Scope 1) Sera Gazı Emisyonları	İklim Stratejisi ve Emisyon Hedefleri, s. 68-69 Performans Göstergeleri, s. 510-511	
	305-2 Dolaylı Enerji (Scope 2) Sera Gazı Emisyonları	İklim Stratejisi ve Emisyon Hedefleri, s. 68-69 Performans Göstergeleri, s. 510-511	
	305-3 Diğer Dolaylı Enerji (Scope 3) Sera Gazı Emisyonları	İklim Stratejisi ve Emisyon Hedefleri, s. 68-69 Performans Göstergeleri, s. 510-511	
	305-5 Sera gazı emisyonlarının azaltılması	İklim Stratejisi ve Emisyon Hedefleri, s. 68-69 Performans Göstergeleri, s. 510-511	

GRI STANDARDI/ DİĞER KAYNAK	AÇIKLAMA	AÇIKLAMALAR VE SAYFA NUMARALARI	Verilmeyen Bilginin Açıklaması
İklim Değişikliği ile Mücadele			
GRI 306: Atık 2020	306-1 Atık üretimi ve atıkla ilgili belirgin etkiler	Kâğıtsız Bankacılık ve Atık Yönetimi, s. 74-75 Performans Göstergeleri, s. 511	
	306-2 Atıkla ilgili etkilerin yönetimi	Kâğıtsız Bankacılık ve Atık Yönetimi, s. 74-75 Performans Göstergeleri, s. 511	
Sürdürülebilir Tarım			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45 Sürdürülebilir Tarım, s. 94-100	
Risk ve Kriz Yönetimi			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45 Sürdürülebilirlik ile Bağlantılı Risk ve Fırsatların Yönetimi, s. 56-57 İklim Risklerinin Yönetimi, s. 61-67 Risk Yönetimi Sistemi ve Stratejisi, s. 144-149	
KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesi			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45 KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesi, s. 101-102 Büyüme ve Sürdürülebilir Finansman, s. 103-105	
Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45 Sorumlu Yatırımlar ve Kredilendirme, s. 86-90	
Finansal Kapsayıcılık			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45 Finansal Kapsayıcılık, s. 106-107	
İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45 İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği, s. 124-130	
GRI 401: İstihdam 2016	401-1 Yeni işe alım ve çalışan sirkülasyonu	İşe Alım ve Yetenek Yönetimi, s. 126-127 Performans Göstergeleri, s. 513	
	401-2 Geçici veya yarı zamanlı çalışanlara sağlanmayan ve tam zamanlı çalışanlara sağlanan yan haklar	Çalışan Hakları, s. 128-129 Performans Göstergeleri, s. 513	
	401-3 Doğum izni	Çalışan Hakları, s. 128-129 Performans Göstergeleri, s. 513	

GRI İçerik Endeksi

GRI STANDARDI/ DİĞER KAYNAK	AÇIKLAMA	AÇIKLAMALAR VE SAYFA NUMARALARI	Verilmeyen Bilginin Açıklaması
İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği			
GRI 403: İş Sağlığı ve Güvenliği 2018	403-1 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi	İş Sağlığı ve Güvenliği, s. 135	
	403-2 Hasar Tanımlaması, Risk Değerlendirmesi ve Vaka İncelemesi	İş Sağlığı ve Güvenliği, s. 135	
	403-3 İş Sağlığı Hizmetleri	İş Sağlığı ve Güvenliği, s. 135	
	403-4 İSG Süreçlerine İşçi Katılımı, Danışma ve	İş Sağlığı ve Güvenliği, s. 135	
	403-5 Çalışan İSG eğitimleri	İş Sağlığı ve Güvenliği, s. 135 Performans Göstergeleri, s. 515	
	403-9 İş Yaralanmaları	İş Sağlığı ve Güvenliği, s. 135 Performans Göstergeleri, s. 515	
	403-10 İş Hastalıkları	İş Sağlığı ve Güvenliği, s. 135 Performans Göstergeleri, s. 515	
GRI 404: Eğitim 2016	404-1 Çalışan başına eğitim saati	Çalışanlarımız için Nitelikli Eğitimler s. 131 Eğitim Faaliyetleri ve Çalışan Gelişimi, s. 132-133 Performans Göstergeleri, s. 514	
	404-2 Çalışan gelişimini destekleyen yetenek yönetimi ve öğrenim programları	Çalışanlarımız için Nitelikli Eğitimler s. 131 Eğitim Faaliyetleri ve Çalışan Gelişimi, s. 132-133 Performans Göstergeleri, s. 514	
GRI 405: Çeşitlilik ve Eşit Olanaklar 2016	405-1 Çalışanlarda ve yönetim organlarında çeşitlilik	İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği, s. 124-125 Ücretlendirme Politikası ve Yönetimi, s. 130 Performans Göstergeleri, s. 512-513	
	405-2 Kadınların temel maaş ve ücretlerinin erkeklere oranı	İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği, s. 124-125 Ücretlendirme Politikası ve Yönetimi, s. 130 Performans Göstergeleri, s. 512-513	
GRI 406: Ayrımcılık Karşıtlığı 2016	406-1 Ayrımcılık vakaları ve alınan düzeltici tedbirler		Raporlama döneminde herhangi bir ayrımcılık vakası yaşanmamıştır.
GRI 407: Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Hakkı 2016	407-1 Örgütlenme ve toplu sözleşme özgürlüğünün risk altında olabileceği faaliyetler ve tedarikçiler	Çalışan Hakları, s. 128-129	
GRI 408: Çocuk İşçiliği 2016	408-1 Çocuk işçiliği olayları bakımından önemli riske sahip faaliyetler ve tedarikçiler		Bankamızın faaliyetleri ve tedarik zinciri değerlendirmeleri kapsamında çocuk işçiliğine ilişkin önemli risk tespit edilmemiştir. Bu nedenle raporlama döneminde bu gösterge kapsamında raporlanacak bir vaka veya spesifik veri bulunmamaktadır. Bankamız, ilgili mevzuat ve insan hakları politikaları doğrultusunda çocuk işçiliğinin önlenmesini desteklemektedir.

GRI STANDARDI/ DİĞER KAYNAK	AÇIKLAMA	AÇIKLAMALAR VE SAYFA NUMARALARI	Verilmeyen Bilginin Açıklaması
İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği			
GRI 409: Zorla/Zorunlu Çalıştırma 2016	409-1 Zorla veya cebren çalıştırma vakaları bakımından belirgin risk ettiği belirlenen faaliyetler ve tedarikçiler ve alınan önlemler		Bankamızın faaliyetleri ve tedarikçi değerlendirmeleri kapsamında zorla veya zorunlu çalıştırma riskine ilişkin herhangi bir bulguya rastlanmamıştır. Bu nedenle raporlama döneminde bu gösterge kapsamında raporlanacak bir vaka veya spesifik veri bulunmamaktadır. Bankamız insan haklarına saygı ilkesi doğrultusunda zorla veya zorunlu çalıştırmayı kesin olarak reddetmektedir." yazılacak.
İşe Alım ve Yetenek Yönetimi			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45 Çalışanlarımız için Nitelikli Eğitimler, s. 129 Eğitim Faaliyetleri ve Çalışan Gelişimi, s. 132-133	
GRI 404: Eğitim 2016	404-1 Çalışan başına eğitim saati	Çalışanlarımız için Nitelikli Eğitimler, s. 131 Eğitim Faaliyetleri ve Çalışan Gelişimi, s. 132-133 Performans Göstergeleri, s. 514	
	404-2 Çalışan gelişimini destekleyen yetenek yönetimi ve öğrenim programları	Çalışanlarımız için Nitelikli Eğitimler, s. 131 Eğitim Faaliyetleri ve Çalışan Gelişimi, s. 132-133 Performans Göstergeleri, s. 514	
Bilgi Güvenliği ve Veri Gizliliği			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45 Bilgi Güvenliği ve Veri Gizliliği, s. 120-121	
GRI 418: Müşteri Gizliliği 2016	418-1 Müşteri gizliliğinin ihlali ve müşteri verilerinin kaybıyla ilgili kanıtlanmış şikayetler		Raporlama dönemi içerisinde müşteri verilerinin kaybıyla ilgili herhangi bir şikayet alınmamıştır.
Dijital Bankacılık Yaklaşımımız			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45 Dijital Bankacılık Yaklaşımımız, s. 114-118	
Finansal Performans ve Sürdürülebilir Büyüme			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45 Büyüme ve Sürdürülebilir Finansman, s. 103-105	
Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konularımız, s. 44-45 Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti, s. 108-109	

SPK Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
A. GENEL İLKELER							
A1. Strateji, Politika ve Hedefler							
A.1.1	Ortaklık yönetim kurulu tarafından öncelikli çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ÇSY) konuları, riskleri ve fırsatları belirlenmiştir.	X				Şekerbank gerçekleştirdiği paydaş analizleriyle öncelikli ÇSY konularını ve buna bağlı risk ve fırsatlarını belirlemiştir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu YKB ve GM Mesajı / 6-13 Şekerbank'ın Stratejisi ve Sektörel Konumu / 24-27 Sürdürülebilir Bankacılık Yaklaşımımız / 38-39 Sürdürülebilirlik Yönetişimi / 46-47 Sürdürülebilirlik ile Bağlantılı Risk ve Fırsatların Yönetimi / 56-57 https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/surdurulebilir-bankacilik
	Ortaklık yönetim kurulu tarafından ÇSY politikaları (Örn: Çevre Politikası, Enerji Politikası, İnsan Hakları ve Çalışan Politikası vb.) oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Tüm ÇSY politikaları, Şekerbank'ın kurumsal internet sitesi üzerinden kamuyla paylaşılmaktadır	https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/yatirimci-iliskileri/politikalar
A.1.2	ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.	X				Şekerbank, ÇSY Politikaları ile ilgili belirlemiş olduğu hedefleri ile ilgili açıklama yapmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Şekerbank'ın Stratejisi ve Sektörel Konumu / 24-27 Sürdürülebilir Bankacılık Yaklaşımımız / 38-39 Sürdürülebilirlik Yönetişimi / 46-47 https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/surdurulebilir-bankacilik/surdurulebilirlik-hedefleri

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
A2. Uygulama / İzleme							
A.2.1.	A2.1. ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	X				ÇSY politikalarının yürütülmesi, sürdürülebilir iş uygulamalarının geliştirilmesi ve karar alma süreçlerine entegrasyonu konularında en üst düzey karar merci Şekerbank Sürdürülebilir Bankacılık Komitesi'dir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik Yönetişimi / 46-47 Kurumsal İnternet Sitesi / Sürdürülebilir Bankacılık Komitesi https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/surdurulebilirbankacilik/yonetim-yapisi
	Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.	X				Sürdürülebilir Bankacılık Komitesi politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetleri için yıl içinde en az bir kez olmak üzere toplanır. Sürdürülebilir Bankacılık Komitesi'nin üyeleri arasında Gözlemci Üye statüsünde bir Yönetim kurulu üyesi yer almakta olup, Komite başkanlığını Genel Müdür üstlenmektedir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik Yönetişimi / 46-47 Kurumsal İnternet Sitesi / Sürdürülebilir Bankacılık Komitesi https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/surdurulebilirbankacilik/yonetim-yapisi
A2.2.	ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Şekerbank'ın sürdürülebilir bankacılık konusundaki orta ve uzun vadeli hedefleri kurumsal internet sitesinde kamuyla paylaşılmaktadır. Sürdürülebilirlik ekseninde oluşturulan Banka'nın dört stratejik odak alanına ilişkin yürütülen çalışmalar ve performans göstergelerine faaliyet raporunda yer verilmektedir. Bunlara ek olarak, kredi ürün segmentleri bazında gelecek yıl hedefleri ilgili yılın faaliyet raporunda duyurulmaktadır.	Kurumsal İnternet Sitesi / Sürdürülebilirlik Hedefleri https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/surdurulebilir-bankacilik/surdurulebilirlik-hedefleri CDP Raporu: https://www.sekerbank.com.tr/uploads/414/Sekerbank_CDP__Report__2025.pdf

SPK Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
A2.3.	ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.	X				ÇSY performans göstergeleri yıllar bazında takip edilerek Entegre Faaliyet Raporu ile kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Ekler / Performans Göstergeleri / 510-515
A2.4.	İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu Şekerbank'ın Stratejisi ve Sektörel Konumu / 24-27 Şekerbank'ın Değer Yaratma Modeli / 42-43
A3. Raporlama							
A3.1.	Faaliyet raporlarında ortaklığın sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgi anlaşılabilir, doğru ve yeterli bir şekilde verilmiştir.	X					Kurumsal Web Sitesi / Sürdürülebilirlik Raporlarımız / https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/surdurulebilir-bankacilik
A3.2.	Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.	X				Odak alanlarımız ve faaliyetlerimizin hizmet ettiği Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) Entegre Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına Sağladığımız Katkı / 50-51
A3.3.	ÇSY konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan, ÇSY politikaları açısından önemli nitelikteki ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek davalar kamuya açıklanmıştır.	X				ÇSY konuları ile ilişkili açılan dava ya da cezai işlem bulunmamaktadır. Detaylarına Entegre Faaliyet Raporu'nda yer verilmiştir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız / 68-75

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
A4. Doğrulama							
A4.1.	Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.	X				Şekerbank ÇSY Kilit Performans ölçümlerini bağımsız üçüncü taraflarca doğrulatmış ve Entegre Raporun ekinde yer vererek kamuya açıklamıştır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Ekler / Finansal Olmayan Bilgiler Güvence Beyanı / 546
B. ÇEVRESEL İLKELER							
B1.	Ortaklık, çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını kamuya açıklamıştır.	X				Şekerbank GM kapsamında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi sistemi kurulmuş olup, sertifikasyon bulunmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız / 68-75
B2.	Çevre yönetimine ilişkin bilgilerin verilmesinde hazırlanan çevresel raporlara ilişkin olarak raporun kapsamı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, raporlama koşulları ile ilgili kısıtlar kamuya açıklanmıştır.	X				Raporun çerçevesi ve standardının detayları Entegre Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Rapor Hakkında / 4-5
B4.	Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dâhil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.	X				2025 CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği raporlarında kamuya açıklandığı gibi, genel müdürünün, genel müdür yardımcılarının ve ilgili sürdürülebilirlik çalışanlarının performans hedeflerinde çevresel sürdürülebilirlik hedefleri yer almaktadır.	Kurumsal Web Sitesi / 2025 CDP Raporu: https://www.sekerbank.com.tr/uploads/414/Sekerbank_CDP__Report__2025.pdf

SPK Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
B5.	Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X				Şekerbank, iklim değişikliğinin doğrudan faaliyetleri, kredi portföyü ve ürünleri üzerinde yaratacağı fiziksel ve geçiş riskleri ve fırsatlarının farkındadır. Dolayısıyla, olumlu etkileri hızlandırmak ve olumsuz etkilerden korunmak için, stratejisini iklimle ilgili riskleri ve fırsatları göz önünde bulundurarak şekillendirmektedir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sürdürülebilirlik ile Bağlantılı Risk ve Fırsatların Yönetimi / 56-57 Öncelikli Konularımız / 44-45 Kurumsal Web Sitesi - 2025 CDP Raporu: https://www.sekerbank.com.tr/uploads/414/Sekerbank_CDP__Report__2025.pdf
B7.	Operasyon süreci dâhil ortaklık değer zinciri boyunca tedarikçi ve müşterileri de kapsayacak şekilde çevresel konuların nasıl yönetildiği, iş hedeflerine ve stratejilere nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi / 110-111 Kurumsal Web Sitesi / Politikalar / Sürdürülebilir Kalkınma Yönetmeliği - https://www.sekerbank.com.tr/uploads/258/ebb72e53-77d7-4677-8576-14883edd1c5d.pdf
B8.	Çevre konusunda ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının politika oluşturma süreçlerine dâhil olunup olunmadığı ve bu kurum ve kuruluşlarla yapılan iş birlikleri kamuya açıklanmıştır.	X				Çevresel ve sürdürülebilir finansman konularında mevzuat ve politika geliştirilmesi süreçlerinde Sivil Toplum Kuruluşları (STK), düzenleyici kurumlar ve politika yapıcılar ile aktif iş birliği içinde çalışılmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sürdürülebilirlik Yönetişimi / 46-47 Toplumsal Yatırımlar ve Sosyal Sorumluluk / 136-138 Şekerbank'ın Üyelikleri ve Destek Verdiği Girişimler / 138

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
B9.	Çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atık su yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri)) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde kamuya açıklanmıştır.	X				Şekerbank, iklim değişikliği ile mücadele konusundaki duyarlılığını en üst seviyede korumakta ve 2010'dan bu yana kendi karbon emisyon ölçümünü yaparak iyileştirme alanları belirlemektedir. Banka, dünyanın önde gelen iklim değişikliği ile mücadele platformlarından Karbon Saydamlık Projesi'nde (CDP) yer almaya devam etmiştir. Şekerbank'ın sera gazı emisyonları dönemler itibariyle karşılaştırmalı olarak Kapsam-1, Kapsam-2, Kapsam-3 olarak raporlanmaktadır. Kapsam 3 emisyonlarından kaynaklanan, ulaşım verileri, atıklar, debit kartlarının neden olduğu emisyonlar, nakliye kaynaklı emisyonlar ve evden çalışma kaynaklı emisyonlar hesaplanmıştır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Ekler / Performans Göstergeleri / 510-515
B10.	Verileri toplamak ve hesaplamak için kullanılan standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	X				Veri toplama sürecine ilişkin metodoloji ve standartlara ilişkin ayrıntılar CDP ve Entegre Faaliyet Raporlarında detaylandırılmaktadır.	2025 CDP Raporu: https://www.sekerbank.com.tr/uploads/414/Sekerbank_CDP__Report__2025.pdf
B11.	Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerinin artış veya azalışı kamuya açıklanmıştır.	X				ÇSY ile ilişkili metrikler, Entegre Faaliyet Raporunun ekler bölümünde yıllara kıyasla yer almaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Ekler / Performans Göstergeleri / 510-515

SPK Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
B12.	Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirlenmiş, bu hedefler ve geçmiş yıllarda belirlenen hedeflere göre ilerleme durumu kamuya açıklanmıştır.	X				Bilimsel Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) ile uyumlu olarak belirlediğimiz taahhütlerimiz 2024 yılında doğrulanmıştır. Buna göre, 2028 yılına dek karbon emisyonumuzu Kapsam 1+2 toplamında, %43 oranında azaltmayı hedefliyoruz.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız / 68-75
B13.	İklim krizi ile mücadele stratejisi oluşturulmuş ve planlanan eylemler kamuya açıklanmıştır.	X				Sorumlu bankacılık prensibi doğrultusunda, Şekerbank'ın iklim değişikliğine yönelik strateji ve aldığı aksiyonlar CDP raporları ve Entegre Faaliyet Raporu aracılığıyla açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Türkiye'nin Her Köşesinde Büyüme İçin İklim Değişikliği ile Mücadele Hedeflerine Erişim / 60-83
B14.	Ürünler ve/veya hizmetlerin çevreye potansiyel olumsuz etkisini önlemek veya bu etkileri minimuma indirmek amacıyla program ya da prosedürler oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Şekerbank'ın faaliyetleri ve tedarikçileri ile ilgili süreçler Sürdürülebilir Kalkınma Yönetmeliği aracılığı ile takip edilmektedir. Şekerbank'ta kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal etkiler, IFC rehberliğinde 2009 yılında hazırlanan Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi (SEMS) kapsamında yönetilmektedir. 2025 yılında, uluslararası iyi uygulamalarla uyumlu olacak şekilde, teknik ve finansal paydaşların katkıları ile yürütülen çalışma kapsamında Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi Talimatı'nı uçtan uca gözden geçirerek ilgili dokümanları güncelledik ve uygulamayı destekleyici ilave bir ÇSYS Kılavuzu hazırlanmıştır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Türkiye'nin Her Köşesinde Büyüme İçin Kapsayıcı Ekonomik Büyümeye Destek / 86-111 Sorumlu Yatırım ve Kredilendirme / 88-90

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
B14.	Üçüncü tarafların (örn. tedarikçi, alt yüklenici, bayi vb.) sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlar alınmış ve bu aksiyonlar kamuya açıklanmıştır.		X			Şekerbank'ın Kredilendirme süreçlerinin etkilerini, Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi talimatı, tedarikçileri ve paydaşları ile ilişkili işleyişlerini ise Sürdürülebilir Kalkınma Yönetmeliği'ne uygun olarak takip edilmektedir. 2024 yılında Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Çalışma Grubu kurulmuş olup, tedarikçilerin sürdürülebilirliğinin izlenebilmesi amacıyla faaliyet göstermektedir.	Kurumsal Web Sitesi / Yatırımcı İlişkileri / Politikalar / https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/yatirimci-iliskileri/politikalar
B15.	Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.	X				Şekerbank'ta, karbon ayak izini azaltmak ve buna bağlı operasyonel maliyetleri düşürmek amacıyla enerji verimliliği uygulamaları geliştirilmekte ve CDP raporları ile kamuyla paylaşılmaktadır. Ayrıca, müşterilere sunulan kredi ürünleri ile elde edilen enerji tasarrufu ve emisyon azaltımı verileri de faaliyet raporlarında duyurulmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Türkiye'nin Her Köşesinde Büyüme İçin İklim Değişikliği ile Mücadele Hedeflerine Erişim / 60-83
B16.	Enerji tüketimi (doğal gaz, motorin, benzin, LPG, kömür, elektrik, ısıtma, soğutma vb.) verileri Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak kamuya açıklanmıştır.	X				Entegre Faaliyet Raporu içerisinde Kapsam 1 ve Kapsam 2 ye sebep olan tüketim verilerine ve emisyon karşılıklarına yer verilmiş ve emisyon hesaplaması için doğrulama beyanı alınmıştır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Ekler / Performans Göstergeleri / 510-515

SPK Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
B17.	Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.	X				Edirne şubemizdeki GES ile yenilenebilir enerji üretimi gerçekleştiriyor ve şubemizin elektriğini yenilenebilir enerjiden karşılıyoruz.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız / 68-75
B18.	Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.	X				2025 yılında enerji yönetimi alanında elektrik tüketimimizin %68,5'ine denk gelen elektriği de yenilenebilir kaynaklardan sağlayıp I-REC Sertifikası ile belgelemiştir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız / 68-75
B19.	Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.	X				Entegre Faaliyet Raporu Performans Tablolarında detaylara yer verilmiştir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Türkiye'nin Her Köşesinde Büyüme İçin İklim Değişikliği ile Mücadele Hedeflerine Erişim / 60-83 Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız / 68-75 Performans Göstergeleri / 510-511
B20.	Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu Türkiye'nin Her Köşesinde Büyüme İçin İklim Değişikliği ile Mücadele Hedeflerine Erişim / 60-83 Performans Göstergeleri / 510-511
B21.	Su tüketimi, varsa yer altından veya yer üstünden çekilen, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarları, kaynakları ve prosedürleri kamuya açıklanmıştır.	X				Su tüketimi ve kullanımının detayları, Entegre Faaliyet Raporunda yer almaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Türkiye'nin Her Köşesinde Büyüme İçin İklim Değişikliği ile Mücadele Hedeflerine Erişim / 60-83 Operasyonlarımızın Çevresel Etkisini Azaltma Çalışmalarımız / 68-75 Performans Göstergeleri / 510-511

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
B22.	Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığı kamuya açıklanmıştır.				X	Operasyon ve faaliyetlerimiz bir karbon fiyatlandırma sistemine dahil değildir.	
B23.	Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisi kamuya açıklanmıştır.				X	Karbon kredisi alım satımı yapılmadığı için bu bilgi raporlanmamaktadır.	
B24.	Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.				X	Karbon kredisi alım satımı yapılmadığı için bu bilgi raporlanmamaktadır.	
B25.	Ortaklığın çevresel bilgilerini açıkladığı platformlar kamuya açıklanmıştır.	X				Şekerbank'ın çevresel bilgileri, CDP ve sürdürülebilirlik raporlamaları ve BİST Sürdürülebilirlik Endeksi, Sustainalytics ESG Endeksi aracılığıyla açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Şekerbank'ın Dahil Olduğu Endeksler, Girişimler ve Sürdürülebilirlik Derecelendirme Kuruluşları / 48-49
C. SOSYAL İLKELER							
C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları							
C1.1.	İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmeleri ve diğer ilgili mevzuatı kapsayacak şekilde Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturulmuş, politikanın uygulanmasıyla ilgili sorumlular belirlenmiş ve politika ile sorumlular kamuya açıklanmıştır.	X					Kurumsal Web Sitesi / Politikalar / İnsan Kaynakları Politikası / https://www.sekerbank.com.tr/uploads/258/TR_insan-Kaynaklari-Politikasi-082025.pdf

SPK Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
C1.2.	Tedarik ve değer zinciri etkileri de gözetilerek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına (cinsiyet, ırk, din, dil, medeni durum, etnik kimlik, cinsel yönelim, cinsiyet kimliği, ailevi sorumluluklar, sendikal faaliyetler, siyasi görüş, engellilik, sosyal ve kültürel farklılıklar vb. konularda ayrım yapılmaması gibi) çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi / 110-111 Kurumsal Web Sitesi / Politikalar/ Sürdürülebilir Kalkınma Yönetmeliği / https://www.sekerbank.com.tr/uploads/258/eb-b72e53-77d7-4677-8576-14883edd1c5d.pdf
C1.3.	Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/ fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemler kamuya açıklanmıştır.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / Finansal Kapsayıcılık / 106-108 Kurumsal Web Sitesi / Politikalar / Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Politikası / https://www.sekerbank.com.tr/uploads/258/TR_%C3%87e%C5%9Fitlilik%20ve%20Kapsay%C4%B1c%C4%B1l%C4%B1k%20Politikas%C4%B1_2025vf.pdf
C1.4.	Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihlallerini, zorla çalıştırmayı ve çocuk işçi çalıştırılmasını önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeler kamuya açıklanmıştır.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği/ 124 Kurumsal Web Sitesi / Politikalar / Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Politikası / https://www.sekerbank.com.tr/uploads/258/TR_%C3%87e%C5%9Fitlilik%20ve%20Kapsay%C4%B1c%C4%B1l%C4%B1k%20Politikas%C4%B1_2025vf.pdf

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
C1.5.	Çalışanlara yapılan yatırım (eğitim, gelişim politikaları), tazminat, tanınan yan haklar, sendikalaşma hakkı, iş/hayat dengesi çözümleri ve yetenek yönetim konularına çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / Türkiye'nin Her Köşesinde Büyüme İçin Yeni Nesil Bankacılıkta Geleceğe Yatırım / 124-139 Kurumsal Web Sitesi / Politikalar / Eğitim Politikası https://www.sekerbank.com.tr/uploads/258/TR_E%C4%9Fitim%20ve%20Geli%C5%9Fim%20Politikas%C4%B1_2025.vf.pdf
	Çalışan şikâyetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmalar oluşturularak uyuşmazlık çözüm süreçleri belirlenmiştir.	X					Kurumsal Web Sitesi / İhbar Hattı Politikası ve Uygulaması https://www.sekerbank.com.tr/uploads/258/TR_ihbar-Hatti-Politikasi-150126.pdf
	Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak raporlanan dönem içinde yapılan faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / İç İletişim ve Çalışan Memnuniyeti / 134
C1.6.	İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					Kurumsal Web Sitesi / Politikalar / İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası / https://www.sekerbank.com.tr/uploads/258/deacfe46-3dce-4b8d-9168-3f708638c237.pdf
	İş kazalarını önleme ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemler ve kaza istatistikleri kamuya açıklanmıştır.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / İş Sağlığı ve Güvenliği / 135
C1.7.	Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Kişisel Verilerin Korunması Kanununa İlişkin Bilgilendirme metni kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	Kurumsal Web Sitesi / Politikalar https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/yatirimci-iliskileri/politikalar

SPK Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
C1.8.	Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Tüm çalışanların uymayı taahhüt ettiği dürüstlük, tarafsızlık, güvenilirlik, saydamlık, toplumsal yararın gözetilmesi ve çevreye saygı gibi Banka'nın kurumsal duyarlılığını yansıtan Bankacılık Etik İlkeleri Taahhütnamesi, kurumsal internet sitesinde tüm paydaşlarının erişimine sunulmuştur.	Kurumsal Web Sitesi / Politikalar / https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/yatirimci-iliskileri/politikalar
C1.9.	Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalar açıklanmıştır.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / Toplumsal Yatırımlar ve Sosyal Sorumluluk / 136-138
C1.10.	Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / Eğitim Faaliyetleri ve Çalışan Gelişimi / 132-133
C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler							
C2.1.	Müşteri şikâyetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Sorumlu ve Sürdürülebilir Bankacılık anlayışımız çerçevesinde müşterilerimizin haklarının korunması ve bu konuda doğabilecek tüm olumsuzlukların önlenmesi için çalışmalar yürütüyoruz. Bankamız, uluslararası bir organizasyon olan Cerise SPTF Client Protection Pathway sürecine dahil olarak, Türkiye'de altın sertifikasyonun sahibi olan ilk ve tek Banka olmuştur. Ayrıca Şekerbank ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi Sertifikasına sahiptir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu / Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti / 109

UYUM DURUMU		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
C2.2.	Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / Güçlü Paydaş Etkileşimi / 52-55
C2.3.	Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / Rapor Hakkında / 4-5
C2.4.	Sürdürülebilirlik ile ilgili benimsenen prensipler, imzacı veya üye olunan uluslararası kuruluş, komite ve ilkeler kamuya açıklanmıştır.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / Şekerbank'ın Dâhil Olduğu Endeksler, Girişimler ve Sürdürülebilirlik Derecelendirme Kuruluşları / 48-49
C2.5.	Borsa İstanbul'un ve/veya uluslararası endeks sağlayıcıların sürdürülebilirlik endekslerinde yer almak için geliştirmelerde bulunulmuş, çalışmalar yürütülmüştür.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu Şekerbank'ın Dâhil Olduğu Endeksler, Girişimler ve Sürdürülebilirlik Derecelendirme Kuruluşları / 48-49 Ekler / 504
D. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ							
D1.	Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / Şekerbank'ta Kurumsal Yönetim / Kurumsal Yönetim / 142-143
D2.	Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışmalar yapılmıştır.	X					2025 Entegre Faaliyet Raporu / Toplumsal Yatırımlar ve Sosyal Sorumluluk / 136-137

SASB Endeksi

Konu*	SASB Kodu	İlgili Açıklamaların Olduğu Başlık
Veri Güvenliği	FN-CB-230a.1	Raporlama dönemi içinde Banka'nın bilgi güvenliği izleme ve kontrol mekanizmaları kapsamında herhangi bir veri ihlali olayı tespit edilmemiştir. Bu doğrultuda kişisel verilerin ihlaline ilişkin bir durum oluşmamış, ihlalden etkilenen hesap sahibi sayısı sıfır olarak gerçekleşmiştir.
	FN-CB-230a.2	Bilgi Güvenliği ve Gizliliği
Finansal Kapsayıcılık ve Kapasite Gelişimi	FN-CB-240a.1.	Finansal Kapsayıcılık
Kredi Analiz Süreçlerine ÇSY Entegrasyonu	FN-CB-410a.2.	Kredilendirmede ÇSYS Kriterleri
İş Etiği	FN-CB-510a.2.	İş Etiği ve Yasalara Uyum
Sistemik Risk Yönetimi	FN-CB-550a.2	İklim Risklerinin Yönetimi Risk Yönetimi Sistemi ve Stratejisi

**Bankacılık faaliyetlerimizle doğrudan bağlantılı olmayan konu başlıkları tabloya dahil edilmemiştir.*

Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (UNGC) İlerleme Bildirimi

İlkeler		Şekerbank'ın Yaklaşımı	İlgili Açıklamaların Olduğu Başlık
İnsan Hakları	İlke 1: İş dünyası, ilan edilmiş insan haklarını desteklemeli ve bu haklara saygı duymalı	Şekerbank, tüm faaliyetlerinde başta BM İnsan Hakları Beyannamesi olmak üzere insan haklarını düzenleyen ulusal ve uluslararası normlara tam uyumu gözetmektedir.	İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği Çalışan Hakları İnsan Kaynakları Politikası İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Politikası İhbar Hattı Politikası ve Uygulaması Sürdürülebilir Kalkınma Yönetmeliği
	İlke 2: İş dünyası, insan hakları ihlallerinin suç ortağı olmamalı		
Çalışma Standartları	İlke 3: İş dünyası çalışanların sendikalaşma ve toplu müzakere özgürlüğünü desteklemeli	Şekerbank, çalışanlarının sendikalaşma özgürlüğünü ve hakkını kabul etmektedir. Hiçbir koşulda çocuk işçi, zorla ve zorunlu işçi çalıştırılmasına müsaade etmemekte, işbirliği içerisinde olduğu tedarikçiler ve müşterilerinde de aynı görüşleri uygulamaktadır.	İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği Çalışan Hakları İnsan Kaynakları Politikası Sorumlu Kredilendirme Politikası İşe Alım Politikası Sürdürülebilir Kalkınma Yönetmeliği
	İlke 4: Zorla ve zorunlu işçi çalıştırılmasına son verilmeli		
	İlke 5: Her türlü çocuk işçi çalıştırılmasına son verilmeli		
	İlke 6: İşe alım ve işe yerleştirmede ayrımcılığa son verilmeli		
Çevre	İlke 7: İş dünyası çevre sorunlarına karşı ihtiyati yaklaşımları desteklemeli	Şekerbank, operasyonlarında ve yatırımlarında çevresel etkilerini dikkatle takip etmektedir. Kredilendirmede ÇSY etkisini sağlayan politikaları ile müşterilerinin de çevresel etkileri değerlendirerek faaliyet göstermesine dikkat etmektedir.	İklim Değişikliği ile Mücadele Yaklaşımımız Sorumlu Yatırım ve Kredilendirme Sürdürülebilirlik Odaklı Uluslararası Kaynaklar KOBİ'lerin ve İstihdamın Desteklenmesi Kredilendirmede ÇSYS Kriterleri Şekerbank'ın Üyelikleri ve Destek Verdiği Girişimler Çevre ve Sosyal Kredi Politikaları Sorumlu Kredilendirme Politikası Sürdürülebilir Kalkınma Yönetmeliği
	İlke 8: İş dünyası çevresel sorumluluğu artıracak her türlü faaliyete ve oluşuma destek vermeli		
	İlke 9: İş dünyası çevre dostu teknolojilerin gelişmesini ve yaygınlaşmasını desteklemeli		
Yolsuzlukla Mücadele	İlke 10: İş dünyası rüşvet ve haraç dahil her türlü yolsuzlukla savaşmalı	Şekerbank, yolsuzlukla mücadeleye ilgili mevzuat ile kurumsal politikaları çerçevesinde tam, doğru ve etkin olarak destek vermektedir.	İş Etiği ve Yasalara Uyum Etik ve Doğruluk İlkeleri Kurumsal Yönetim Politikası Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası

Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi İlkeleri (UN WEPs) İlerleme Bildirimi

İlkeler	İlgili Açıklamaların Olduğu Başlık
Prensip 1: Toplumsal cinsiyet eşitliği için üst düzey kurumsal liderlik sağlanması	İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği Çalışan Hakları Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Politikası Kadın Yönetim Kurulu Üyeliği Politikası
Prensip 2: Tüm kadın ve erkeklere iş yaşamında adil davranılması, insan haklarına ve ayrım yapmama ilkesine saygı gösterilmesi, bu ilkelerin desteklenmesi	İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği Çalışan Hakları Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Politikası İnsan Kaynakları Politikası Etik ve Doğruluk İlkeleri
Prensip 3: Tüm kadın ve erkek çalışanların sağlık, güvenlik ve refahının sağlanması	İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği Çalışan Hakları İş Sağlığı ve Güvenliği Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Politikası İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası
Prensip 4: Kadınların eğitim, kurs ve profesyonel gelişim olanaklarının desteklenmesi	İnsan Kaynakları Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği Çalışan Hakları İşe Alım ve Yetenek Yönetimi Çalışanlarımız için Nitelikli Eğitimler İnsan Kaynakları Politikası Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Politikası Eğitim Politikası
Prensip 5: Kadınların güçlenmesi için girişimci gelişimi, tedarik zinciri ve pazarlama yöntemlerinin uygulanması	Finansal Kapsayıcılık Sürdürülebilir Kalkınma Yönetmeliği
Prensip 6: Toplumsal girişimler ve savunuculuk çalışmalarıyla eşitliğin teşvik edilmesi	İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği Toplumsal Yatırımlar ve Sosyal Sorumluluk Çeşitlilik ve Kapsayıcılık Politikası
Prensip 7: Toplumsal cinsiyet eşitliğine ilişkin elde edilen başarıların değerlendirilmesi ve halka açık raporlanması	Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına Sağladığımız Katkı Bilgilendirme Politikası

WEF Paydaş Kapitalizmi Endeksi*

Ana İlkeler	Temalar	Temel Metrikler	İlgili Açıklamaların Olduğu Başlık
Yönetişim	**Yönetişim Amacı**	Amaç Belirleme	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı Genel Müdür'ün Mesajı Rapor Hakkında Öncelikli Konularımız Güçlü Paydaş Etkileşimi Sürdürülebilirlikle İlgili Risk ve Fırsatların Yönetimi İklim Risklerinin Yönetimi İş Etiği ve Yasalara Uyum Şekerbank'ta Kurumsal Yönetim
	Yönetişim Organının Kalitesi	Yönetim Organının Bileşimi	
	Paydaş Katılımı	Paydaşları Etkileyen Öncelikli Konular	
	Etik Davranış	Yolsuzlukla Mücadele	
		Korunan Etik Tavsiye ve Raporlama Mekanizmaları	
	Risk ve Fırsat Yönetimi	Risk ve Fırsatları İş Süreçlerine Entegre Etmek	
Gezegen	**İklim Değişikliği**	Sera Gazı (GHG) Emisyonları	İklim Değişikliği ile Mücadele Yaklaşımımız
	Doğa Kaybı	Arazi Kullanımı ve Ekolojik Duyarlılık	İklim Değişikliği ile Mücadele Yaklaşımımız Sürdürülebilir Tarım
	Temiz Suya Erişim	Su Stresi Olan Bölgelerde Su Tüketimi ve Su Çekilmesi	İklim Değişikliği ile Mücadele Yaklaşımımız Sürdürülebilir Tarım
İnsan	**Saygınlık ve Eşitlik**	Çeşitlilik ve Kapsayıcılık	İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği İşe Alım ve Yetenek Yönetimi Çalışan Hakları Ücretlendirme Politikası ve Yönetimi Çalışanlarımız için Nitelikli Eğitimler Eğitim Faaliyetleri ve Çalışan Gelişimi İş Sağlığı ve Güvenliği
		Ücret Eşitliği	
		Maaş Seviyesi	
		Çocuk, Zorla veya Zorunlu Çalıştırma Vakaları İçin Risk	
	Sağlık ve Refah	Sağlık ve Güvenlik	
	Yetenek Gelişimi	Sağlanan Eğitim	
Refah	**İstihdam ve Sermaye Yaratımı**	İstihdam Sayısı ve Oranı	İnsan Kaynakları, Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği Dijital Bankacılık Yaklaşımımız Finansal Tablolar
		Ekonomik Katkı	
		Finansal Yatırım Katkısı	
	Daha İyi Ürün/Hizmetlerin İnovasyonu	Toplam Ar-Ge Harcamaları	
	Topluluk ve Sosyal Canlılık	Ödenen Toplam Vergi	

** Dünya Ekonomik Forumu (WEF) tarafından yayınlanan Paydaş Kapitalizmi Göstergeleri "Temel Metrikler" kapsamında hazırlanmıştır.*

Sürdürülebilirlik ve İklim Riskleri Isı Haritası Değerlendirmesi

KISA VADELİ ISI HARİTASI (0-1 YIL)

0 15 30 45 60 75

	İnşaat ve Gayrimenkul	Tarım	Finans	Enerji	Ticaret	Üretim	Turizm	Taşımacılık
Aşırı yağış veya hava olayları								
Orman yangınları								
Sıcak hava dalgaları								
Heyelanlar toprak kaymaları								
Tropikal Kasırgalar								
Soğuk Hava Olayları Etkisi								
Kentsel veya nehirsel taşkınlar								
Su kaynaklarının tükenmesi								
Ortalama sıcaklıklarda artış								
Arazi kaybı								
Deniz seviyelerinin yükselmesi								
Biyoçeşitliliğin tahribatı								
Kuraklık /Çölleşme								
Toprak kirliliği								
Ormansızlaşma								
Hava kirliliği								
Karbon vergilendirme süreçleri								
Su kaynaklarında fiyatlandırma								
Net sıfır mevzuatı								
Piyasa koşullarında değişim								
Tüketici duyarlılığı değişimi (tüm ekolojik riskler için)								
Mevzuata uyum								
Yeşil teknolojideki ciddi ilerlemeler								
Sosyopsikolojik gelişmeler (tüm ekolojik riskler için)								
Tehlikeli atıklar								
Döngüsel ekonomiye uymayan uygulamalar								
Doğal yaşama kalıcı zarar								
Biyoçeşitlilik ve ekosistem değişikliğine karşı özellikle hassas olan coğrafi alanlarda Varlık / Faaliyetler								

0 15 30 45 60 75

	İnşaat ve Gayrimenkul	Tarım	Finans	Enerji	Ticaret	Üretim	Turizm	Taşımacılık
Nesli tükenen canlıların korunamaması								
IUCN Kırmızı Liste türlerini ve/veya ulusal koruma listesi türlerini etkileyen operasyonlar (örn. kendi, değer zinciri)								
Çalışan haklarının ve özgürlüğünün kısıtlanması								
Çalışanları belirlenmiş çalışma saatlerinden fazla çalıştırmak								
Çocuk işçi çalıştırılması sonucu dava açılması								
Çalışanların haklarını almak için işletmeye dava açılması								
Kadın/Erkek eşitliğinin olmaması								
Çalışanların eğitim ve gelişim fırsatlarının engellenmesi								
İş güvenliği önlemlerinin eksik alınması nedeniyle tehlikeli çalışma ortamının ortaya çıkması								
Sunulan ürün ve hizmette problem çıkması.								
Yeterli bilgilendirme olmaması nedeniyle sosya medyada şikayete konu olma, dava açılması.								
İşletme/Kuruluş tarafından belirlenen değer ve etik kavramlarına aykırı davranma								
Müşteri/Çalışan bilgilerinin sosyal medya benzeri platformlarda paylaşılması, dava açılması								
Rüşvet ve yolsuzluk yapıldığının tespit edilmesi sonucu dava açılması								

Sürdürülebilirlik ve İklim Riskleri Isı Haritası Değerlendirmesi

ORTA VADELİ ISI HARİTASI (2-5 YIL)

0 15 30 45 60 75

	İnşaat ve Gayrimenkul	Tarım	Finans	Enerji	Ticaret	Üretim	Turizm	Taşımacılık
Aşırı yağış veya hava olayları	30–45	60–75	30–45	30–45	45–60	30–45	60–75	75
Orman yangınları	45–60	45–60	30–45	30–45	30–45	30–45	45–60	30–45
Sıcak hava dalgaları	30–45	45–60	30–45	45–60	30–45	30–45	30–45	30–45
Heyelanlar toprak kaymaları	75	45–60	30–45	45–60	45–60	30–45	30–45	60–75
Tropikal Kasırgalar	45–60	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Soğuk Hava Olayları Etkisi	30–45	45–60	30–45	60–75	45–60	30–45	45–60	60–75
Kentsel veya nehirsel taşkınlar	45–60	45–60	30–45	30–45	30–45	30–45	45–60	60–75
Su kaynaklarının tükenmesi	45–60	60–75	30–45	45–60	30–45	30–45	30–45	30–45
Ortalama sıcaklıklarda artış	30–45	45–60	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Arazi kaybı	60–75	45–60	30–45	30–45	30–45	45–60	45–60	30–45
Deniz seviyelerinin yükselmesi	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	45–60	45–60	45–60
Biyoçeşitliliğin tahribatı	30–45	45–60	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Kuraklık /Çölleşme	45–60	45–60	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Toprak kirliliği	30–45	60–75	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Ormansızlaşma	30–45	45–60	30–45	45–60	45–60	45–60	60–75	30–45
Hava kirliliği	45–60	30–45	45–60	30–45	30–45	30–45	45–60	30–45
Karbon vergilendirme süreçleri	45–60	60–75	60–75	75	30–45	30–45	30–45	60–75
Su kaynaklarında fiyatlandırma	45–60	60–75	60–75	60–75	45–60	60–75	45–60	30–45
Net sıfır mevzuatı	45–60	45–60	75	75	30–45	60–75	30–45	45–60
Piyasa koşullarında değişim	45–60	30–45	60–75	45–60	60–75	60–75	45–60	45–60
Tüketici duyarlılığı değişimi (tüm ekolojik riskler için)	60–75	60–75	45–60	45–60	60–75	60–75	45–60	45–60
Mevzuata uyum	45–60	45–60	60–75	45–60	30–45	30–45	45–60	45–60
Yeşil teknolojideki ciddi ilerlemeler	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Sosyopsikolojik gelişmeler (tüm ekolojik riskler için)	30–45	30–45	45–60	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Tehlikeli atıklar	30–45	45–60	30–45	30–45	30–45	45–60	60–75	30–45
Döngüsel ekonomiye uymayan uygulamalar	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	45–60	45–60	30–45
Doğal yaşama kalıcı zarar	30–45	45–60	30–45	30–45	30–45	45–60	45–60	30–45
Biyoçeşitlilik ve ekosistem değişikliğine karşı özellikle hassas olan coğrafi alanlarda Varlık / Faaliyetler	30–45	60–75	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45

0 15 30 45 60 75

	İnşaat ve Gayrimenkul	Tarım	Finans	Enerji	Ticaret	Üretim	Turizm	Taşımacılık
Nesli tükenen canlıların korunamaması	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
IUCN Kırmızı Liste türlerini ve/veya ulusal koruma listesi türlerini etkileyen operasyonlar (örn. kendi, değer zinciri)	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Çalışan haklarının ve özgürlüğünün kısıtlanması	45–60	30–45	45–60	30–45	30–45	45–60	45–60	45–60
Çalışanları belirlenmiş çalışma saatlerinden fazla çalıştırmak	45–60	30–45	45–60	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Çocuk işçi çalıştırılması sonucu dava açılması	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Çalışanların haklarını almak için işletmeye dava açılması	45–60	30–45	45–60	45–60	45–60	45–60	45–60	45–60
Kadın/Erkek eşitliğinin olmaması	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Çalışanların eğitim ve gelişim fırsatlarının engellenmesi	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
İş güvenliği önlemlerinin eksik alınması nedeniyle tehlikeli çalışma ortamının ortaya çıkması	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Sunulan ürün ve hizmette problem çıkması.	60–75	60–75	60–75	45–60	45–60	45–60	45–60	45–60
Yeterli bilgilendirme olmaması nedeniyle sosya medyada şikayete konu olma, dava açılması.	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
İşletme/Kuruluş tarafından belirlenen değer ve etik kavramlarına aykırı davranma	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Müşteri/Çalışan bilgilerinin sosyal medya benzeri platformlarda paylaşılması, dava açılması	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45
Rüşvet ve yolsuzluk yapıldığının tespit edilmesi sonucu dava açılması	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45	30–45

Sürdürülebilirlik ve İklim Riskleri Isı Haritası Değerlendirmesi

UZUN VADELİ ISI HARİTASI (5 YIL VE ÜZERİ)

0 15 30 45 60 75

	İnşaat ve Gayrimenkul	Tarım	Finans	Enerji	Ticaret	Üretim	Turizm	Taşımacılık
Aşırı yağış veya hava olayları								
Orman yangınları								
Sıcak hava dalgaları								
Heyelanlar toprak kaymaları								
Tropikal Kasırgalar								
Soğuk Hava Olayları Etkisi								
Kentsel veya nehirsel taşkınlar								
Su kaynaklarının tükenmesi								
Ortalama sıcaklıklarda artış								
Arazi kaybı								
Deniz seviyelerinin yükselmesi								
Biyoçeşitliliğin tahribatı								
Kuraklık /Çölleşme								
Toprak kirliliği								
Ormansızlaşma								
Hava kirliliği								
Karbon vergilendirme süreçleri								
Su kaynaklarında fiyatlandırma								
Net sıfır mevzuatı								
Piyasa koşullarında değişim								
Tüketici duyarlılığı değişimi (tüm ekolojik riskler için)								
Mevzuata uyum								
Yeşil teknolojideki ciddi ilerlemeler								
Sosyopsikolojik gelişmeler (tüm ekolojik riskler için)								
Tehlikeli atıklar								
Döngüsel ekonomiye uymayan uygulamalar								
Doğal yaşama kalıcı zarar								
Biyoçeşitlilik ve ekosistem değişikliğine karşı özellikle hassas olan coğrafi alanlarda Varlık / Faaliyetler								

0 15 30 45 60 75

	İnşaat ve Gayrimenkul	Tarım	Finans	Enerji	Ticaret	Üretim	Turizm	Taşımacılık
Nesli tükenen canlıların korunamaması								
IUCN Kırmızı Liste türlerini ve/veya ulusal koruma listesi türlerini etkileyen operasyonlar (örn. kendi, değer zinciri)								
Çalışan haklarının ve özgürlüğünün kısıtlanması								
Çalışanları belirlenmiş çalışma saatlerinden fazla çalıştırmak								
Çocuk işçi çalıştırılması sonucu dava açılması								
Çalışanların haklarını almak için işletmeye dava açılması								
Kadın/Erkek eşitliğinin olmaması								
Çalışanların eğitim ve gelişim fırsatlarının engellenmesi								
İş güvenliği önlemlerinin eksik alınması nedeniyle tehlikeli çalışma ortamının ortaya çıkması								
Sunulan ürün ve hizmette problem çıkması.								
Yeterli bilgilendirme olmaması nedeniyle sosya medyada şikayete konu olma, dava açılması.								
İşletme/Kuruluş tarafından belirlenen değer ve etik kavramlarına aykırı davranma								
Müşteri/Çalışan bilgilerinin sosyal medya benzeri platformlarda paylaşılması, dava açılması								
Rüşvet ve yolsuzluk yapıldığının tespit edilmesi sonucu dava açılması								

GRI 2-5

Deloitte Finansal Olmayan Bilgiler Güvence Beyanı

Deloitte.

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. ("Deloitte") tarafından Şekerbank T.A.S. ("Şekerbank" veya "Banka") Yönetim Kurulu'na 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait 2025 Entegre Faaliyet Raporuna ilişkin bağımsız denetçi sınırlı güvence raporu.

Sınırlı Güvence Denetiminin Kapsamı

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıl itibarıyla hazırlanan Entegre Faaliyet Raporu'nda ("2025 Entegre Faaliyet Raporu") yer alan ve aşağıda listelenmiş Seçilmiş Sürdürülebilirlik Bilgilerinin ("Seçilmiş Bilgiler"), Banka'nın 506-509 sayfalarında yer alan Raporlama Kılavuzları bölümündeki prensiplere uygun olarak hazırlandığına ilişkin Uluslararası Güvence Denetimleri Standardı (ISAE) 3000 (Revize) ve Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri (ISAE) 3410 ("Standartlar") uyarınca sınırlı güvence denetimi yürütmek üzere görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Güvence denetimimiz, önceki dönemlere ilişkin bilgileri, 2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporunda yer alan diğer bilgileri ve Sürdürülebilirlik Bilgileri veya 2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu ile ilişkilendirilen diğer bilgileri (herhangi bir resim, ses dosyası veya yerleştirilen videolar dâhil) kapsamaz.

Diğer Hususlar

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan Seçilmiş Bilgiler başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından sınırlı güvence denetimine tabi tutulmuş ve 11 Mart 2025 tarihli bağımsız denetçinin sınırlı güvence raporunda olumlu sonuç bildirilmiştir.

Sınırlı güvence denetimi için seçilmiş finansal olmayan performans bilgileri

Banka tarafından, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan aşağıdaki temel performans göstergelerinin doğruluğuna ilişkin sınırlı güvence prosedürleri yürütmek üzere görevlendirilmiş bulunuyoruz. Sınırlı güvence prosedürlerine konu olan ve 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nun 14–15, 22, 43, 58, 68-71, 73–75, 79, 94-95, 107, 122, 125, 128, 132–133, 135 ve 510–515 sayfalarında bulunan ile işaretlenmiş göstergelerin kapsamı 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıl itibariyle aşağıdaki gibidir:

Çevresel Göstergeler

- Geri Dönüştürülmüş Kağıt Miktarı (ton)
- Geri Dönüştürülmüş Elektronik Atık Miktarı (ton)
- Geri Dönüştürülmüş Bitkisel Atık Yağ Miktarı (ton)
- Kağıtsız Bankacılık Projesi ile Sağlanan Kağıt Tasarrufu (ton)
- Banka Kapsam 1 / Kapsam 2 Emisyonları (ton CO_2e)
- Yenilenebilir Enerji Kullanımı ve Toplama Oranı (%)
- Yenilenebilir Enerji Üretimi (MWh)
- Çalışan Başına Düşen Emisyon Tüketimi (tCO_2e)
- İştirakler Kapsam 1/ Kapsam 2 Emisyonları (ton CO_2e)

GRI 2-5

Deloitte.

- İştirakler Toplam Su Tüketimi (m^3)
- Banka Toplam Su Tüketimi (m^3)
- Çalışan Başına Düşen Su Miktarı (m^3)

Sosyal Göstergeler

- İş Sağlığı Güvenliği Verileri (Eğitim Alan Kişi Sayısı)
- Kaza Verileri (Sıklık Oranı, Yaralanma Oranı, Ağırlık Oranı, Kayıp Gün Oranı) (%)
- Yönetici Kadın Çalışan Oranı (Yönetmen ve Üzeri) (%)
- Kadın Şube Müdürü Oranı (%)
- 2025 Yılında Terfi Alan Çalışan Sayısı ve Toplama Oranı (%)
- Engelli Çalışan Sayısı ve Toplam İçindeki Oranı (%)
- Toplam Çalışan Sayısı
- Kadın Çalışan Sayısı ve Oranı (%)
- Erkek Çalışan Sayısı ve Oranı (%)
- Doğum İzninden Sonra İşte Kalma Oranı (%)
- Çalışan Devir Oranı (%)
- Çalışan Başına Düşen Ortalam Eğitim Süresi (saat)
- Engelli Erişimine Uygun Şube ve ATM Sayısı
- Sendikalı Çalışan Sayısı Ve Oranı (%)

Ekonomik Göstergeler

- Tarım Kredi Portföyünde Yer Alan Sürdürülebilir Tarım Kredi Payı (%)
- ÇSY Değerlendirmesi Uygulanan Kredi Sayısı
- Kadın Bankacılığı Kapsamında Sağlanan Finansman Tutarı (TL)
- Tarım Kredilerin Kredi Portföyü İçindeki Payı (%)
- "Aile Çiftçiliği Programı" Sayesinde Çiftçilere Sağlanan Finansman Tutarı (TL)

Yapısal kısıtlamalar

İncelenmekte olan bilgilerin seçici olarak test edilmesi nedeniyle tüm güvence sözleşmelerinde yapısal sınırlamalar mevcuttur. Bu nedenle hile, hata veya uyumsuzluk meydana gelebilir ve tespit edilemeyebilir. Ek olarak, raporlama belgelerinde yer alan finansal olmayan bilgiler gibi, bu tür bilgilerin belirlenmesi, hesaplanması ve örneklenmesi veya tahmin edilmesi için kullanılan nitelik ve yöntemler dikkate alındığında, finansal bilgilere göre daha yapısal sınırlamalara tabidir.

Denetimimiz, ISAE 3000 (Revize) ve ISAE 3410'da tanımlandığı şekilde sınırlı güvence sağlamaktadır. Sınırlı güvence çalışması kapsamında yapılan işlemler, doğası ve zamanlaması gereği – ve daha az kapsamlı olarak – makul bir güvence çalışmasından farklılık göstermektedir. Dolayısıyla sınırlı bir güvence çalışmasında elde edilen güvence düzeyi, makul bir güvence çalışması kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır.

GRI 2-5

Deloitte Finansal Olmayan Bilgiler Güvence Beyanı

Deloitte.

Özel Amaç

Çalışmalarımız, bu raporda belirtmemiz gereken hususları Banka Yönetim Kurulu'na bildirmek için yapılmış olup, başka bir amaçla yapılmamıştır. Kanunların izin verdiği ölçüde yürütmüş olduğumuz güvence denetimi veya ulaşmış olduğumuz sonucumuzla ilgili olarak Banka Yönetim Kurulu dışında hiçbir kişi veya kuruma karşı sorumluluk kabul etmemekteyiz.

Bu rapor 29/12/2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan belirli işletmelerin Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayınlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartlarına (TSRS) uygun olarak 01/01/2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olması yükümlülüğü çerçevesinde hazırlanmamıştır. 5 Eylül 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan KGK Kararı ile söz konusu işletmelerin hazırlayacakları zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına ilişkin sınırlı güvence denetimi yaptırmaları zorunlu tutulmuş olup, önümüzdeki dönemde bu çerçevede ayrı bir sürdürülebilirlik raporlaması ve sınırlı güvence raporu hazırlanacaktır.

Bağımsızlık ve Yetkinliğimiz

Dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve gereken özen, gizlilik ve profesyonel davranış temel ilkelerini belirleyen Muhasebe Meslek Mensupları için Uluslararası Etik Standartları Kurulu'nun yayımladığı Muhasebe Meslek Mensupları için Etik Kurallar'daki bağımsızlık ve diğer etik hükümlerine uyum göstermekteyiz.

Uluslararası Kalite Yönetim Standardı 1'i (ISQM 1) uygulamakta ve bu doğrultuda, kanun veya yönetmeliklerdeki ilgili etik ve profesyonel standartlar ve gerekliliklere uygunluğu belgeleyen politikalar ve prosedürler dahil olmak üzere sağlam bir kalite kontrol sistemini devam ettirmekteyiz.

Yönetimin Sorumlulukları

Raporda yer alan sürdürülebilirlik bilgi ve beyanlarının hazırlanmasından, doğruluğundan ve eksiksiz olmasından Banka Yöneticileri sorumludur. Banka Yöneticileri, Banka'nın sürdürülebilirlik hedeflerinin belirlenmesinden, raporlanan bilgilerin elde edildiği uygun performans yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin kurulmasından ve sürdürülmesinden sorumludurlar.

Denetçinin Sorumlulukları

Sorumluluğumuz, prosedürlerimize dayanarak Seçilmiş Bilgiler hakkında bir sonuca ulaşmaktır. Sınırlı güvence çalışmamız, Uluslararası Güvence Denetimi Standartları ve bilhassa Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri'ne ilişkin Uluslararası Güvence Denetimleri Standardı (ISAE 3000) (Revize) ve Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri Standardına (ISAE 3410) uygun olarak yürütülmüştür.

Yürütülen güvence denetimi, sınırlı bir güvence denetimini temsil etmektedir. Sınırlı güvence denetiminde uygulanan prosedürlerin niteliği, zamanlaması ve kapsamı, makul güvence denetiminde gerekli olanlarla karşılaştırıldığında sınırlıdır. Sonuç olarak, sınırlı güvence denetiminde elde edilen güvence düzeyi daha düşüktür.

GRI 2-5

Deloitte.

Temel Güvence Prosedürlerimiz

Aşağıda 2025 yılı ile ilgili "Seçilmiş Sürdürülebilirlik Bilgileri" bölümünde belirtilen ve 2025 Entegre Faaliyet Raporu'na dahil edilen seçilmiş temel performans göstergelerinin doğruluğuna ilişkin sınırlı güvence gerçekleştirmiş bulunuyoruz.

Sınırlı güvence elde etmek, ISAE 3000 (Revize) ve ISAE 3410, güvence sağladığımız alanları derlemek için kullanılan süreçleri, sistemleri ve yeterlilikleri gözden geçirmeyi gerektirmektedir. Maddi hata riskini göz önünde bulundurarak, güvence sonucumuzu destekleyecek yeterli kanıtı sağlamak için gerekli olduğunu düşündüğümüz tüm bilgi ve açıklamaları elde etmek için çalışmalarımızı planlamış ve gerçekleştirmiş bulunmaktayız.

Sonuçlarımızı oluşturmak için aşağıdaki prosedürler üstlenilmiştir:

- Seçilmiş Bilgilerin harmanlanması, toplanması, doğrulanması ve raporlanması süreçlerine ilişkin temel sistemler, süreçler, politikalar ve kontroller örneklem bazında analiz edilmiştir;
- Banka'nın sürdürülebilirlik performansından, politikalarından ve ilgili raporlamadan sorumlu çalışanları ile görüşmeler yapılmıştır;
- Seçilmiş Bilgiler'e göre alınan verilerin doğruluğunu onaylamak için seçici maddi doğruluk testi gerçekleştirilmiştir;
- Sürdürülebilirlik konularının tanımlanması, yönetimi ve raporlanması ile ilgili genel yönetim ve iç kontrol ortamı, risk yönetimi, önemlilik değerlendirmesi ve paydaş katılım süreçleri hakkında bir anlayış elde etmek için yönetim ve üst düzey yöneticilerden soruşturmalar yapılmıştır; ve

Elde ettiğimiz kanıtların, sınırlı güvence sonucumuz için bir temel sağlamak için yeterli ve uygun olduğuna inanmaktayız.

Sınırlı güvence sonucu

Yaptığımız çalışmaya ve uygulanan güvence prosedürlerine dayanarak, yukarıda "Denetçinin Sorumlulukları" bölümünde belirtildiği gibi, sınırlı güvence sağlamakla görevlendirildiğimiz Banka'nın 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıl itibarıyla yukarıda belirtilen Seçilmiş Bilgiler'in, tüm önemli yönleriyle, Banka'nın Raporlama Kılavuzu'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olan herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Mart 2026

Şubelerimiz

Şekerbank'ın şubeleriyle ilgili bilgilere https://www.sekerbank.com.tr/dijital-bankacilik/sube-ve-atmler adresinden ulaşabilirsiniz.

Şekerbank'ın şubeleriyle ilgili detaylı bilgiye akıllı telefonunuzdan QR kodu okutarak ulaşabilirsiniz.

GRI 2-3

İletişim Bilgileri

ŞEKERBANK T.A.Ş.

İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü

Ticaret Sicil No: 536973

Emniyet Evleri Mahallesi

Eski Büyükdere Caddesi No: 1/1A

34415 Kâğıthane-İstanbul

T: 0212 319 70 00

Soru ve önerilerinizi bize iletebilirsiniz.

haberlesme@sekerbank.com.tr

Yasal Uyarı

Şekerbank T.A.Ş. Entegre Faaliyet Raporu'nda (rapor) yer alan bilgiler ve analizler raporun hazırlandığı zaman diliminde doğru ve güvenilir olduğuna inanılan kaynaklar ve bilgiler kullanılarak, sadece bilgilendirme amaçlı olarak yazılmıştır.

Banka, yöneticileri, çalışanları ve raporun üretiminde katkıda bulunan diğer tüm şahıslar ve kurumlar, bu raporda yer alan bilgilerin kullanımı nedeniyle doğabilecek zararlardan sorumlu tutulamazlar.

Raporun her hakkı Şekerbank T.A.Ş.'ye aittir.

RAPORLAMA DANIŞMANI VE TASARIM

kiymetiharbiye.com

Şekerbank