

Şekerbank Türk Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklıkları

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu



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

Bağımsız Denetçi Raporu

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar 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 konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Şekerbank T.A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 97,500 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 120,000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 217,500 bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 20,025 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 24,000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 44,025 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) 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 Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) (“Etik Kurallar”) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle 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, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

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.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler, kiralama alacakları ve faktoring alacaklarına (“krediler”) ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %60’ını oluşturmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleştirmektedir. Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “beklenen kredi zararı modeli”ni uygulamakta olup Banka yönetimi	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: - Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. - Grup’un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.

tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Grup yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve, • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	• Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
--	---

Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm XVI Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu Ana Ortaklık Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları Üçüncü Bölüm XVI Numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanan ve devre konu diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Beşinci Bölüm II.9.e numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Konunun denetimde nasıl ele alındığı Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülüğünü denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Ana Ortaklık Banka'nın emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde bir önceki döneme göre önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir. • Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir. • Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir. • Emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
---	--

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 Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

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 bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği 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 Denetim Yönetmeliği 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, sahtekârlık, 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 dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış 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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

17 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

**ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
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 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.
Şekerbank 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.
Şeker Finansman A.Ş.

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

Bankamızın 31 Aralık 2021 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

Nariman ZHARKINBAYEV
Genel Müdür V.

Levend TORUSDAĞ
Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet ERTÜRKMEN
Denetim Komitesi Üyesi

Hikmet Aydın SİMİT
Denetim Komitesi Üyesi

Burak Latif LATİFOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

Sinan SAKA
Grup Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Oya SARI / Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birim Müdürü

Tel No : (212) 319 71 58

Fax No : (212) 319 71 62

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu)	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11
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	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
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	24
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bünöyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	46
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	58
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	60
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	64
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	64
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	74
VIII.	Konsolide Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	75
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	78
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	78

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	138
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	142
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	147
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	148
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	149
VIII.	Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	151
IX.	Bağımsız Denetçi/ Bağımsız Denetim Kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	151
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	153

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	153
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	154
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	154

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir’de faaliyetlerine başlayan ‘‘Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş.’’, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. (‘‘Ana Ortaklık Banka’’) adını alarak merkezini Ankara’ya nakletmiştir. 1993 yılında özel banka statüsünü kazanan Ana Ortaklık Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmış olup bugün hisselerinin % 46.96’lık kısmı halka arz edilmiş durumdadır. 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	576,786	31.01	576,786	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	224,353	12.06	224,353	-
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	119,730	6.44	119,730	-
Diğer	939,131	50.49	939,131	-
Toplam	1,860,000	100.00	1,860,000	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Hasan Basri Gökten	Başkan, Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
Genel Müdür	Nariman Zharkinbayev	Murahhas Üye, Genel Müdür Vekili, Kredi Komitesi
Yönetim Kurulu Üyeleri	Yernar Zhanadil	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Mehmet Ayhan Altıntaş	Bağımsız Üye, İç Sistemler Sorumlusu, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Çetin Aydın	Murahhas Üye, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi
	Orhan Karakaş	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Almat Zhamiyev	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Levend Torusdağ	Denetim Komitesi
	Mehmet Ertürkmen	Denetim Komitesi
	Hikmet Aydın Simit	Denetim Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Andrey Kravchenko	-
Genel Müdür Yardımcıları	Ahmet Hakan Eken	Kredi Yönetimi
	Aybala Şimşek	Strateji, Transformasyon ve Finansal Kurumlar
	Hüseyin Üst	Kredi İzleme ve Yapılandırma
	Burak Latif Latifoğlu	Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi
	Mehmet Ak	Bilgi Teknolojileri
	Çiğdem Ünsal	İnsan Kaynakları
	Şükrü Tuğbay Kumoğlu	KOBİ, Perakende ve Tarım Bankacılığı
	Zehra Karaca Işık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık

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	576,786	31.01	576,786	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	224,353	12.06	224,353	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Ana Ortaklık Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın yurt içinde 238 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 238 yurt içi).

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., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş., Şeker Finansman 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 KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
VARLIKLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2021			31.12.2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			2,061,132	10,832,879	12,894,011	2,162,629	4,653,158	6,815,787
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri			1,444,879	10,361,427	11,806,306	1,295,968	4,490,576	5,786,544
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		(1)	1,407,192	8,811,436	10,218,628	688,697	3,699,265	4,387,962
1.1.2 Bankalar		(3)	15,335	1,504,944	1,520,279	603,298	774,366	1,377,664
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			33,000	45,669	78,669	16,501	17,013	33,514
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			(10,648)	(622)	(11,270)	(12,528)	(68)	(12,596)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2)	49,770	69,494	119,264	21,881	42,455	64,336
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			39,824	7,538	47,362	19,700	6,817	26,517
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			9,946	61,956	71,902	2,181	35,638	37,819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar								
1.3 Varlıklar		(4)	537,038	131,424	668,462	835,990	104,134	940,124
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			529,632	131,424	661,056	528,659	104,134	632,793
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			7,406	-	7,406	307,331	-	307,331
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		(2),(12)	29,445	270,534	299,979	8,790	15,993	24,783
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			29,445	270,534	299,979	8,790	15,993	24,783
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			-	-	-	-	-	-
II. İTFAEDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			20,702,386	15,036,621	35,739,007	20,018,977	8,856,113	28,875,090
2.1 Krediler		(5)	19,428,529	11,789,903	31,218,432	19,083,756	7,154,458	26,238,214
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		(10)	271,039	494,451	765,490	271,691	282,621	554,312
2.3 Faktoring Alacakları		(11)	475,429	-	475,429	331,380	-	331,380
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		(6)	2,585,390	2,776,772	5,362,162	2,434,627	1,432,787	3,867,414
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			2,582,850	1,265,883	3,848,733	2,428,963	479,681	2,908,644
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			2,540	1,510,889	1,513,429	5,664	953,106	958,770
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			(2,058,001)	(24,505)	(2,082,506)	(2,102,477)	(13,753)	(2,116,230)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		(17)	535,764	-	535,764	615,015	-	615,015
3.1 Satış Amaçlı			535,764	-	535,764	615,015	-	615,015
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			39,363	-	39,363	14,413	-	14,413
4.1 İştirakler (Net)		(7)	4,236	-	4,236	4,236	-	4,236
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			4,236	-	4,236	4,236	-	4,236
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		(8)	35,127	-	35,127	10,177	-	10,177
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			35,127	-	35,127	10,177	-	10,177
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)	1,737,885	7,928	1,745,813	884,435	4,628	889,063
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		(14)	137,665	-	137,665	126,686	-	126,686
6.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			137,665	-	137,665	126,686	-	126,686
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		(15)	684,029	-	684,029	984,449	-	984,449
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			19,176	-	19,176	10,926	-	10,926
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		(16)	332,538	-	332,538	320,421	-	320,421
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		(18)	1,646,261	271,376	1,917,637	838,266	48,548	886,814
VARLIKLAR TOPLAMI			27,896,199	26,148,804	54,045,003	25,976,217	13,562,447	39,538,664

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2021			31.12.2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	12,871,869	24,560,838	37,432,707	14,793,109	15,302,908	30,096,017
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	765,830	3,874,739	4,640,569	860,203	1,652,131	2,512,334
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	3,086,119	-	3,086,119	476,877	-	476,877
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	306,369	-	306,369	543,180	-	543,180
4.1	Bonolar		306,369	-	306,369	468,119	-	468,119
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	75,061	-	75,061
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)	5,927	494,789	500,716	23,840	161,655	185,495
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		5,927	494,789	500,716	23,840	161,655	185,495
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		1,989	-	1,989	541	-	541
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	399,503	85	399,588	198,612	314	198,926
X.	KARŞILIKLAR	(9)	1,170,576	2,017	1,172,593	873,103	1,142	874,245
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		137,892	1,322	139,214	105,531	714	106,245
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,032,684	695	1,033,379	767,572	428	768,000
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	163,703	60	163,763	57,993	36	58,029
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	5,386	-	5,386	4,621	-	4,621
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)	454,386	1,138,816	1,593,202	452,756	633,893	1,086,649
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		454,386	1,138,816	1,593,202	452,756	633,893	1,086,649
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	1,117,013	258,861	1,375,874	696,631	40,328	736,959
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	3,278,073	88,055	3,366,128	2,721,592	43,199	2,764,791
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,860,000	-	1,860,000	1,860,000	-	1,860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		16,020	-	16,020	(5,552)	-	(5,552)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1,466	-	1,466	1,466	-	1,466
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		14,554	-	14,554	(7,018)	-	(7,018)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		200,543	-	200,543	105,479	-	105,479
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3,196)	75,411	72,215	(1,979)	34,195	32,216
16.5	Kâr Yedekleri		720,776	9,015	729,791	666,052	7,257	673,309
16.5.1	Yasal Yedekler		129,632	9,015	138,647	124,177	7,330	131,507
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		475,002	-	475,002	455,472	-	455,472
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		116,142	-	116,142	86,403	(73)	86,330
16.6	Kâr veya Zarar		402,167	(584)	401,583	57,360	(522)	56,838
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(10,682)	(2,450)	(13,132)	(134,332)	(2,279)	(136,611)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		412,849	1,866	414,715	191,692	1,757	193,449
16.7	Azınlık Payları		81,763	4,213	85,976	40,232	2,269	42,501
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			23,626,743	30,418,260	54,045,003	21,703,058	17,835,606	39,538,664

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU								
		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2021			31.12.2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			12,190,546	25,362,793	37,553,339	11,167,354	13,896,220	25,063,574
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)		3,427,465	4,758,823	8,186,288	3,163,788	3,185,421	6,349,209
1.1. Teminat Mektupları			3,385,153	1,360,430	4,745,583	3,109,006	927,304	4,036,310
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			137,898	15,855	153,753	154,265	18,589	172,854
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları			3,247,255	1,344,575	4,591,830	2,954,741	908,715	3,863,456
1.2. Banka Kredileri			-	18,904	18,904	3,017	16,456	19,473
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri			-	18,904	18,904	-	16,456	16,456
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	3,017	-	3,017
1.3. Akreditifler			-	375,050	375,050	-	185,260	185,260
1.3.1. Belgeli Akreditifler			-	375,050	375,050	-	185,260	185,260
1.3.2. Diğer Akreditifler			-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar			-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar			26,800	1,305,091	1,331,891	50,550	1,108,689	1,159,239
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar			26,800	1,305,091	1,331,891	50,550	1,108,689	1,159,239
1.5.2. Diğer Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden			-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden			-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden			15,512	1,699,348	1,714,860	1,215	947,712	948,927
1.9. Diğer Kefaletlerimizden			-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)		4,219,195	328,691	4,547,886	3,104,577	279,062	3,383,639
2.1. Cayılamaz Taahhütler			3,168,521	320,003	3,488,524	2,638,399	275,002	2,913,401
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri			78,455	291,676	370,131	80,668	258,619	339,287
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri			1,611,730	28,327	1,640,057	1,354,721	16,383	1,371,104
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü			-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri			623,585	-	623,585	457,387	-	457,387
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri			5,178	-	5,178	5,554	-	5,554
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri			707,636	-	707,636	614,080	-	614,080
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.			1,238	-	1,238	530	-	530
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar			-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler			140,699	-	140,699	125,459	-	125,459
2.2. Cayılabilir Taahhütler	(4)		1,050,674	8,688	1,059,362	466,178	4,060	470,238
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri			1,050,674	-	1,050,674	466,178	-	466,178
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler			-	8,688	8,688	-	4,060	4,060
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)		4,543,886	20,275,279	24,819,165	4,898,989	10,431,737	15,330,726
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar			800,000	-	800,000	912,000	-	912,000
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			800,000	-	800,000	912,000	-	912,000
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			3,743,886	20,275,279	24,019,165	3,986,989	10,431,737	14,418,726
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri			262,441	907,488	1,169,929	20,328	39,535	59,863
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri			139,761	461,704	601,465	18,053	12,576	30,629
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri			122,680	445,784	568,464	2,275	26,959	29,234
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri			3,455,626	17,236,569	20,692,195	3,773,217	9,109,229	12,882,446
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri			-	8,248,483	8,248,483	-	5,127,991	5,127,991
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri			3,455,626	7,160,124	10,615,750	3,773,217	2,632,196	6,405,413
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri			-	913,981	913,981	-	674,521	674,521
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri			-	913,981	913,981	-	674,521	674,521
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları			-	-	-	155,400	163,241	318,641
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları			-	-	-	76,400	79,655	156,055
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları			-	-	-	79,000	83,586	162,586
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			25,819	26,658	52,477	38,044	35,149	73,193
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri			-	26,658	26,658	-	35,149	35,149
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri			25,819	-	25,819	38,044	-	38,044
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			-	2,104,564	2,104,564	-	1,084,583	1,084,583
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			729,733,104	756,859,461	1,486,592,565	501,878,324	362,410,683	864,289,007
IV. EMANET KIYMETLER			4,899,560	4,891,717	9,791,277	4,314,321	2,743,389	7,057,710
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler			609,718	1,372,373	1,982,091	577,786	827,714	1,405,500
4.3. Tahsile Alınan Çekler			4,084,938	429,759	4,514,697	3,619,661	318,666	3,938,327
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler			190,414	1,287,244	1,477,658	105,245	635,189	740,434
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler			2,580	1,375,770	1,378,350	5,597	722,431	728,028
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler			11,909	426,571	438,480	6,031	239,389	245,420
4.8. Emanet Kıymet Alanlar			1	-	1	1	-	1
V. REHİNLİ KIYMETLER			722,325,265	750,513,002	1,472,838,267	494,193,237	358,620,405	852,813,642
5.1. Menkul Kıymetler			-	4,042	4,042	-	1,339	1,339
5.2. Teminat Senetleri			147,239,748	91,176,763	238,416,511	123,425,170	52,448,006	175,873,176
5.3. Emtia			-	-	-	-	-	-
5.4. Varant			-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul			168,456,265	159,944,939	328,401,204	24,898,539	17,603,574	42,502,113
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler			404,648,599	499,305,168	903,953,767	344,136,072	288,491,853	632,627,925
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar			1,980,653	82,090	2,062,743	1,733,456	75,633	1,809,089
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			2,508,279	1,454,742	3,963,021	3,370,766	1,046,889	4,417,655
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			741,923,650	782,222,254	1,524,145,904	513,045,678	376,306,903	889,352,581

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2021-31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020-31.12.2020
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	5,141,184	3,435,351
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,224,313	2,844,660
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		99,475	6,661
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		32,639	18,565
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,442	2,071
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		663,895	472,018
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		9,653	16,311
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		89,195	91,099
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		565,047	364,608
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		68,273	63,507
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		51,147	27,869
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	3,073,497	1,772,715
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,326,101	1,233,729
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		190,892	100,771
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		236,096	120,474
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		271,030	248,953
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		35,841	24,018
2.6 Diğer Faiz Giderleri		13,537	44,770
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,067,687	1,662,636
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		455,694	256,335
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,099,896	354,910
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		68,439	62,422
4.1.2 Diğer		1,031,457	292,488
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		644,202	98,575
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,706	1,944
4.2.2 Diğer		642,496	96,631
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	11,104	395
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(364,923)	(76,341)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		63,846	34,520
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,512,621	(8,267)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,941,390)	(102,594)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	475,714	419,060
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2,645,276	2,262,085
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	360,825	600,691
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	172,133	683
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		741,522	568,754
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	887,018	844,382
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		483,778	247,575
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	483,778	247,575
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(53,050)	(42,025)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(88,561)	(4,933)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(143,426)	(41,357)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		178,937	4,265
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	430,728	205,550
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)	(10),(11)	430,728	205,550
25.1 Grubun Kârı / Zararı		414,715	193,449
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		16,013	12,101
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0.232	0.147

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2021 – 31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020 – 31.12.2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	430,728	205,550
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	143,419	28,878
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	100,393	18,035
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	150,086	33,581
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(25,739)	(10,602)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(23,954)	(4,944)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	43,026	10,843
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	46,780	10,418
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(3,549)	525
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	(205)	(100)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	574,147	234,428

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU BİN TÜRK LİRASI																	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/ azalışlar	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplar	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020 – 31.12.2020																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		1,158,000	1,835	-	86,263	94,447	(5,219)	-	24,199	7,182	-	1,373,841	(806,916)	-	1,933,632	27,117	1,960,749
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	1,158,000	1,835	-	86,263	94,447	(5,219)	-	24,199	7,182	-	1,373,841	(806,916)	-	1,933,632	27,117	1,960,749
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	26,507	(8,472)	-	9,996	425	-	-	-	193,449	221,905	12,523	234,428
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		702,000	909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	702,909	-	702,909
VI. Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	(233,768)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(233,768)	-	(233,768)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	(1,278)	-	140,487	(1,784)	-	-	-	(9,586)	-	(1,358)	(28,869)	-	97,612	2,861	100,473
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(699,174)	699,174	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(699,174)	699,174	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1,860,000	1,466	-	(7,018)	119,170	(13,691)	-	34,195	(1,979)	-	673,309	(136,611)	193,449	2,722,290	42,501	2,764,791
Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2021 – 31.12.2021																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,860,000	1,466	-	(7,018)	119,170	(13,691)	-	34,195	(1,979)	-	673,309	56,838	-	2,722,290	42,501	2,764,791
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	-	(7,018)	119,170	(13,691)	-	34,195	(1,979)	-	673,309	56,838	-	2,722,290	42,501	2,764,791
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	120,908	(20,515)	-	43,753	(3,754)	-	-	-	414,715	555,107	19,040	574,147
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	21,572	(5,329)	-	-	-	-	-	540	(3,146)	-	(3,146)	-	(3,146)
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,942	(57,442)	-	7,401	24,435	31,836
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,500)	-	(1,500)	-	(1,500)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,942	(55,942)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1,860,000	1,466	-	14,554	234,749	(34,206)	-	77,948	(5,733)	-	729,791	(13,132)	414,715	3,280,152	85,976	3,366,128

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2021-31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020-31.12.2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(26,920)	(1,664,849)
1.1.1 Alınan Faizler		3,696,887	3,328,687
1.1.2 Ödenen Faizler		(3,046,468)	(1,786,940)
1.1.3 Alınan Temettümler		11,104	395
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,099,896	354,910
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		539,560	556,431
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		620,224	616,151
1.1.7 Personle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(751,632)	(579,340)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(18,200)	(13,132)
1.1.9 Diğer		(2,178,291)	(4,142,011)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(2,037,469)	934,749
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(91,722)	45,379
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(11,210)	(2,441)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		603,927	(1,799,308)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(5,792,265)	(953,554)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2,447,739	(183,832)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(2,205,881)	3,344,039
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,092,790	299,241
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	919,153	185,225
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2,064,389)	(730,100)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		762,911	467,407
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)		-	39,770
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(57,270)	(122,267)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		543,303	542,021
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(80,783)	(472,696)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		140,029	593,357
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(274,543)	(102,584)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		555,297	112,619
2.9 Diğer		(63,122)	(122,813)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(369,375)	318,539
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		939,020	1,815,770
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,229,885)	(2,014,418)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	617,674
3.4 Temettü Ödemeleri		(1,500)	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(73,864)	(100,487)
3.6 Diğer		(3,146)	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	3,293,811	806,246
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1,622,958	862,092
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	2,711,961	1,849,869
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)	4,334,919	2,711,961

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU		
		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM
		01.01.2021 – 31.12.2021
		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2020 – 31.12.2020
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI	
1.1	DÖNEM KARI	314,378
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(59,589)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(79,333)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	19,744
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	254,789
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	254,789
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	14,247
1.13	DİĞER YEDEKLER	-
1.14	ÖZEL FONLAR	29,739
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)	0.13698
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	13.698
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti'nin Vuhan Eyaleti'nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirüs hastalığı (COVID-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem ülkemizde hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Grubun finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yürütülen gösterge faiz oranlarının değiştirilmesi projesi kapsamında, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere muhtelif TMS/TFRS'lerde değişiklikler getiren "Gösterge Faiz Oranı Reformu-2. Aşama" 2020 yılı Aralık ayında yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reform süreci, bazı göstergeler için devam etmekte olup, Ana Ortaklık Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir. Reform değişiklikleri erken uygulanmamış olup, gelişmeler çalışma grubu tarafından takip edilmektedir.

Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

Grup, bilanço dışı vadeli işlemleri, 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 oluşturmada 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 işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirasına dönüştürülmesinde Banka kurunu, bağlı ortaklıkları ise 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 43,753 Bin TL (31 Aralık 2020 – 9,996 Bin TL kur farkı karı) kur farkı karı bulunmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Şirket Unvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>	<u>Konsolidasyon Yöntemi</u>
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C.	Tam Konsolidasyon
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Tam Konsolidasyon
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C.	Tam Konsolidasyon
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı 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 Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	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 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli finansal varlığın oluşturduğu riskten korunulan 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 korunulan 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, korunulan 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,
- Korunulan 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, korunulan kalem ile korunma aracının ağırlıkları arasında, korunma muhasebesinin amaçlarıyla tutarlı olmayan ve korunma etkinsizliği sonucunu doğuracak bir dengesizliği yansıtmamalıdır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkisi aşağıdaki tablodaki yer almaktadır:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunan Varlık ve Yükümlülükler	Korunulan Riskler	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri		Gelir Tablosu Ektisi
				Aktif	Pasif	
Sabit Vade Swabı	Sabit faizli devlet tahvili	Sabit faiz riski	(2,965)	23,518	-	31,469

Ana Ortaklık 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.

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.

Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden sonra takibe intikal eden kredileri için reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacaklar net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı ile reeskont edilmektedir ve hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren “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. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 finansal varlıkların sınıflandırılmasına ve ölçümüne ilişkin birtakım değişiklikler getirmektedir. Sınıflandırma ve ölçümde dikkate alınacak kriterlerden biri de finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akımlarının sadece anapara ile anaparaya ilişkin faizden oluşup oluşmadığının belirlenmesidir.

Sınıflandırma ve ölçüm, finansal araçların muhasebeleştirilmesinin ilerleyen dönemlerde nasıl ölçüleceğine rehberlik etmektedir. Prensipten ziyade 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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 zarar 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 elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 değerlerin tespitinde TFRS 13’te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır. Cari dönemde, 7,406 Bin TL (31 Aralık 2020 – 7,406 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 2020 – 299,925 Bin TL).

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.

Ana Ortaklık 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 değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ve itfa ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’si ile üç ay öncesinin TÜFE’si kullanılarak 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 muhasebeleşirmektedir.

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları

Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 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.

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:

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

- Kredi gecikme gün sayısının 30 günün üzerinde olması,
- Finansal güçlük sebebiyle yeniden yapılandırma kapsamında kredisinin bulunması,
- Erken uyarı sistemi tarafından müşteriye ilişkin rating geçişine dayalı sistem kurulması.

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

Ana Ortaklık Banka 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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, enflasyon ve gösterge tahvil faiz oranı verilerinden oluşmaktadır. Makroekonomik beklentiler için bağımsız Ana Ortaklık 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 Grubun 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 18,000 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grubun ödünç verilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

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 2021 tarihi itibarıyla, Grubun 535,764 Bin TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 615,015 Bin TL).

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(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

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

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup itfa payları, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 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 yazılımlarıdır. 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 faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Bankanın gayrimenkullerinin maliyet tutarları 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup gayrimenkullerine ilişkin özkaynaklar altında gösterilen değer artış rakamı brüt 293,436 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 234,749 Bin TL)’dir (31 Aralık 2020 Brüt 148,963 Bin TL; ertelenmiş vergi sonrası net 119,170 Bin TL).

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde aktiften silinen maddi duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup ilk olarak maliyet değerleri ve buna dahil olan işlem maliyetleri ile ölçülürler. Başlangıç muhasebeleştirilmesi sonrasında yatırım amaçlı gayrimenkuller, bilanço tarihi itibarıyla piyasa koşullarını yansıtan gerçeğe uygun değer ile değerlendirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç veya zararlar 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 değerlendirme kuru ile, bağlı ortaklıklarının yabancı para borçları ise Merkez Bankası kuru ile çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismanı 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.

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

Kira süresi 1 yıl ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Ana Ortaklık Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ve diğer kiralama işlemlerine ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde “Diğer Faaliyet Giderleri” altında muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 9,446 Bin TL (31 Aralık 2020 – 5,418 Bin TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	325,491	132,197
Kullanım Hakkı Olan Araçlar	21,037	14,601
Toplam	346,528	146,798

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin birikmiş amortisman giderleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	118,710	73,620
Kullanım Hakkı Olan Araçlar	18,816	12,944
Toplam	137,526	86,564

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 gösterilmiştir. 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

Tanımlanmış Fayda Planları

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.

TMS 19 Standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2021 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 139,214 Bin TL olup bu tutarın 129,937 Bin TL’si kıdem tazminatı 9,277 Bin TL’si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2020 - Toplam 106,245 Bin TL, 96,568 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı ve 9,677 Bin TL izin karşılığı).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Planları

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Planları (devamı)

Söz konusu kanunda;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde %9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 421,888 Bin TL teknik açık bulunmakta olup, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2020 – 367,316 Bin TL).

Kurumlar Vergisi (Şeker GYO ve Yurtdışı Bağlı Ortaklıklar Hariç)

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37'nci maddesine göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kurum kazançları %20 oranında vergilendirilmektedir. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliği nedeniyle 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

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 hesaplanır.

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

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 ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Grup, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri, kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. TMS 12 uyarınca, konsolide finansal tablolarda, konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları netleştirilmeden aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi pasifi ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi gelir etkisi satırında gösterilmiş olup bu tutar 178,937 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 4,265 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi gider etkisi satırında gösterilmiş olup bu tutar 143,426 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 41,357 Bin TL).

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Şeker GYO Vergi Uygulamaları

Türkiye’de 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu (“KVK”) madde 5/1(d) (4)’e göre, gayrimenkul yatırım ortaklıklarından elde edilen kazançlar kurumlar vergisinden istisna tutulmuştur. Bu istisna ayrıca ara dönem geçici vergi için de uygulanmaktadır. KVK Madde 15/(3) gereği, gayrimenkul yatırım ortaklıklarının kazançları dağıtılsın veya dağıtılmasın, kurum bünyesinde %15 oranında vergi kesintisine tabidir. KVK Madde 15/(34) kapsamındaki yetki çerçevesinde, Bakanlar Kurulu, 15’inci maddede belirtilen vergi kesintisi oranlarını, her bir ödeme ve gelir için ayrı ayrı sıfıra kadar indirmeye, kurumlar vergisi oranına kadar yükseltmeye ve aynı sınırlar dahilinde üçüncü fıkrada belirtilen kazançlar için fon veya ortaklık türlerine göre ya da portföylerindeki varlıkların nitelik ve dağılımına göre farklılaştırmaya yetkilidir. Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarının kurumlar vergisinden istisna edilen portföy işletmeciliği kazançları üzerinden 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği %0 oranında vergi tevkifatı yapılmaktadır. Ayrıca Şeker GYO’nun kurum kazancı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5’inci maddesi gereğince Kurumlar Vergisi’nden istisna olduğundan, ertelenmiş vergi hesaplanmamıştır.

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 2021 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 306,369 Bin TL’dir (31 Aralık 2020 - 468,119 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şeker Faktoring A.Ş.	08.10.2021	15,981	91 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	10.12.2021	10,972	84 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	10.12.2021	4,556	84 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	22.12.2021	17,042	91 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	22.12.2021	5,432	91 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	23.12.2021	20,722	111 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	08.09.2021	35,000	119 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	01.10.2021	60,075	119 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	24.11.2021	28,650	107 gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	15.09.2021	19,800	119 gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	06.10.2021	30,430	112 gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	27.10.2021	30,707	105 gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	01.12.2021	15,500	84 gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	08.12.2021	23,650	84 gün

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

Grubun 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla varlığa dayalı menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - 75,061 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Ana Ortaklık Banka 11 Aralık 2019 tarihinde, “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in 7. maddesinin 2. fıkrasında belirtilen şartları haiz; herhangi bir vadesi olmayan, 3 ayda bir değişken faiz ödemeli ve büyük bir bölümü Banka ortakları tarafından finanse edilen 250,000 Bin TL nominal tutarda ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiştir.

Borçlanma aracının Banka Ana Hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (SEMVAK) ve bağlı ortaklığının elinde bulunan toplam 233,767 Bin TL tutarındaki kısmı ile Bankanın 702,000 Bin TL tutarlı nakit sermaye artışına katılınması amacıyla BDDK uygunluğu ile itfa edilmiştir.

İhraç edilen borçlanma aracı “TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum” Standardı (“TMS 32”) çerçevesinde “diğer sermaye yedekleri” altında ve bu borçlanmaya ilişkin faiz gideri “geçmiş yıllar kar ve zararları” altında muhasebeleştirilmiştir.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklardan Şeker Finansal Kiralama A.Ş.’nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 108,845 Bin TL tutarında kullanılmamış yatırım indirimi teşviği bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 68,901 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	1,359,692	803,359	370,595	217,775	(117,249)	2,634,172
Temettü geliri	200	-	-	-	10,904	11,104
Faaliyet Kar/Zararı	758,892	997,500	362,539	217,775	(1,852,928)	483,778
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(53,050)	(53,050)
Net Dönem Karı/(Zararı)	758,892	997,500	362,539	217,775	(1,905,978)	430,728

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	13,566,612	15,397,713	1,446,993	17,838,067	5,795,618	54,045,003
Yükümlülükler	7,269,865	3,797,474	26,365,368	10,126,975	6,485,321	54,045,003

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	1,103,703	588,674	184,355	136,704	248,254	2,261,690
Temettü geliri	89	-	-	-	306	395
Faaliyet Kar/Zararı	938,733	(107,711)	98,880	136,704	(819,031)	247,575
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(42,025)	(42,025)
Net Dönem Karı/(Zararı)	938,733	(107,711)	98,880	136,704	(861,056)	205,550

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	10,020,371	13,296,814	1,715,473	10,545,846	3,960,160	39,538,664
Yükümlülükler	7,079,246	3,098,823	19,917,948	4,804,535	4,638,112	39,538,664

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar:

1 Ocak 2021 tarihinde yürürlüğe giren Tekdüzen Hesap Planına göre, önceki dönemlerde “Diğer Aktifler” kaleminde izlenen yurt dışı bankalara verilen teminat tutarları, “Nakit ve Nakit Benzerleri-Bankalar” kaleminde takip edilmeye başlanmıştır. Cari dönem finansal tablolar ile uyumun sağlanması amacıyla, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarında, sözü edilen kalemler arasında 403,017 Bin TL’lik sınıflandırma işlemi gerçekleştirilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; 31 Mart 2016 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmaktadır. Bankanın söz konusu yönetmeliklere göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 16.32 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020 - % 13.89).

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 alınır.

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	1,860,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	1,466	-
Yedek akçeler	844,878	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	337,116	-
Kâr	414,715	-
Net Dönem Kârı	414,715	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	57,573	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,515,748	-
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	52,983	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	55,196	-
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	135,123	-
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	17,383	-
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	26,186	-
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	83,898	-
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	286,871	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,228,877	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16,233	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	16,233	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	16,233	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	3,245,110	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,582,965	-
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)	252,946	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,835,911	-
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 (-)	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,835,911	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,081,021	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		-
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	7,272	-
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)	5,073,750	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar(***)	31,085,126	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.39	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.44	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.32	-
TAMPONLAR		-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.57	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.07	-
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 (%)	4.44	-
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	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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	252,946	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, “Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik”in 4’üncü maddesinin 4’üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide finansal raporda %0,00 olarak gösterilmiştir.

(***) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 8 Aralık 2020 tarihli ve 9312 sayılı kararına istinaden “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	1,860,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	1,466	-
Yedek akçeler	903,483	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	156,300	-
Kâr	193,449	-
Net Dönem Kârı	193,449	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	22,875	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,137,573	-
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	152,281	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	58,399	-
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	126,686	-
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	34,765	-
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	26,186	-
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	66,516	-
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	398,317	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,739,256	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16,233	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	16,233	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	16,233	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,755,489	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,080,649	-
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)	140,277	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,220,926	-
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	1,220,926	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,976,415	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
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	14,612	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,961,803	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	28,514,660	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.61	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.66	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.89	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.55	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.05	-
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 (%)	3.66	-
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)	140,277	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamındaki konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide finansal raporda 0,00% olarak gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem				
İhraççı	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSSKBK52818	XS1626188491	TRSSKBKA2716	TRSSKBKA0017
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.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	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
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
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	150	1,132.96	300	16.2
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	150	1,132.96	300	16.2
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynak
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.05.2018	12.06.2017	22.12.2017	10.12.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının bitiş vadesi	11.05.2028	12.06.2027	10.12.2027	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
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)	13 Haziran 2022, 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, 16.2 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Faiz/Temettü Ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Sabit faiz	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS üzerine+475 bps	%9.75 yıllık	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS üzerine+475 bps	TLREF+150 bps
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	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	-
Hisse Senedine Dönüştürülebilme Özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Değer Azaltma Özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(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
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	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
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
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
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.
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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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 yanısıra bahse konu hesaplamalara dahil 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 cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliği değerlendirilmektedir.

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

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

Konsolide Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkları kredi riskine esas tutarın %1.25’ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri krediler ise nominal tutarı üzerinden özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	2021	2022
ÖZKAYNAK UNSURLARI		
Çekirdek Sermaye	3,228,877	3,131,172
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (*)	3,131,172	3,131,172
Ana Sermaye	3,245,110	3,147,405
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (**)	3,147,405	3,147,405
Özkaynak	5,073,750	5,062,956
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (***)	5,062,956	5,062,956
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	31,085,126	31,085,126
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	10.39	10.07
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	10.07	10.07
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.44	10.13
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	10.13	10.13
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.32	16.29
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	16.29	16.29
KALDIRAÇ ORANI		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	61,585,556	61,585,556
Kaldıraç Oranı	4.81	5.11
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (%) (*****)	5.11	5.11

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'in uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı

(**) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'in uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı

(***) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı

(****) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları

(*****) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Bankanın kredilendirme faaliyetleri gerek yasal mevzuata ve gerekse Ana Ortaklık 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 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 Müdürlüğü olan bölgelerde 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.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından sektör, bölge, 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, Ana Ortaklık Banka 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 sistemselsel olarak takip edilmektedir. Potansiyel riskin minimize edilmesini teminen mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde de piyasalarda riskten kaçınma amaçlı türev işlemlerle riskin kapatılması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık 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 T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 15,776,426 Bin TL olup (31 Aralık 2020 - 12,287,423 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı % 55.05’tir. (31 Aralık 2020 - % 46.83). Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 17,060,262 Bin TL olup (31 Aralık 2020 - 13,983,261 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı %59.52’dir. (31 Aralık 2020 - % 53.29).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risk 4,829,331 Bin TL olup (31 Aralık 2020 - 3,564,367 Bin TL) toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 59.03’tür (31 Aralık 2020 - % 56.14). Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risk tutarı 5,652,410 Bin TL (31 Aralık 2020 - 4,211,724 Bin TL) olup toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 69.09’dur (31 Aralık 2020 - % 66.33).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.31’dir (31 Aralık 2020 - % 1.71). Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.45’tir. (31 Aralık 2020 - % 1.96).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi ve diğer alacaklar riski için ayrılan beklenen zarar karşılığı (1. ve 2. Aşama) tutarı 367,860 Bin TL’dir (31 Aralık 2020 – 287,299 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Risk sınıfı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,745,334	4,170,335	6,771,960	3,196,522
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	24,110	13,299	45,223	23,772
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	133,507	133,507	74,550	74,550
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	3,244,332	1,472,916	2,575,664	1,158,194
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12,214,796	12,214,699	10,130,528	10,122,332
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9,990,672	7,499,835	7,860,540	5,895,412
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,989,544	5,442,721	4,710,995	4,239,936
Tahsili gecikmiş alacaklar	585,825	482,629	780,063	616,700
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	133,860	131,260	262,205	269,747
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	4,496,155	3,955,022	3,511,420	3,035,172
Diğer alacaklar	193,533	146,877	247,108	171,579
Toplam	45,751,668	35,663,100	36,970,256	28,803,916

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

(**) Ortalama Kredi Risk Değerleri, 2021 ve 2020 yılı aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem(***)	Risk Sınıfları																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	10,849,908	9,078	137,813	-	-	2,676,430	11,374,594	10,268,164	7,039,957	426,756	130,243	-	-	-	-	7,406	4,230,935	47,151,284
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	793,931	9	3,410	2,604	81	111	-	-	-	-	-	-	800,146
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	5,315	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,322
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	2,031	1,717	1,419	415	129	-	-	-	-	-	-	-	5,711
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	235,008	-	20	334	3	-	-	-	-	-	-	-	235,365
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	203,702	371	133	645	-	-	-	-	-	-	-	-	204,851
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	834,191	834,191
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	129,748	-	-	-	-	11,823	58,434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	612,908	812,913
Toplam	10,979,656	9,078	137,813	-	-	3,928,240	11,435,125	10,273,153	7,043,955	426,969	130,354	-	-	-	-	7,406	5,678,034	50,049,783

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul 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	7,440,754	30,819	116,321	-	-	2,627,582	11,630,409	9,405,073	5,110,902	753,798	242,575	-	-	-	-	307,331	3,342,709	41,008,273
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	235,254	9	3,046	3,319	93	-	-	-	-	-	-	-	241,721
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	6,282	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,291
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1,602	1,155	1,916	772	383	-	-	-	-	-	-	-	5,828
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	84,029	51	19	339	-	-	-	-	-	-	-	-	84,438
Diğer Ülkeler	-	-	115	-	-	60,670	1	94	857	-	-	-	-	-	-	-	-	61,737
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	786,163	786,163
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	73,688	-	-	-	-	34,245	53,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,170	176,491
Toplam	7,514,442	30,819	116,436	-	-	3,049,664	11,685,013	9,410,157	5,116,189	754,274	242,575	-	-	-	-	307,331	4,144,042	42,370,942

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları																	TP	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerde 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 kuruluşlarda şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarında şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleş tirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlarda n olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar			
Tarım	-	-	903	-	-	-	184,771	2,020,126	596,540	60,121	10,559	-	-	-	-	563	-	2,796,323	77,260	2,873,583
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	903	-	-	-	179,369	2,008,827	593,916	60,039	10,559	-	-	-	-	563	-	2,777,606	76,570	2,854,176
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	5,368	2,294	1,168	-	-	-	-	-	-	-	-	8,140	690	8,830
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	34	9,005	1,456	82	-	-	-	-	-	-	-	10,577	-	10,577
Sanayi	-	-	210	-	-	-	3,332,810	2,052,119	390,739	36,880	4,014	-	-	-	-	82	-	3,508,847	2,308,007	5,816,854
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	71,794	63,889	28,455	793	-	-	-	-	-	-	-	161,486	3,445	164,931
İmalat Sanayi	-	-	210	-	-	-	2,504,756	1,967,831	356,354	36,057	4,014	-	-	-	-	82	-	3,151,277	1,718,027	4,869,304
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	756,260	20,399	5,930	30	-	-	-	-	-	-	-	196,084	586,535	782,619
İnşaat	-	-	102	-	-	-	1,838,276	725,483	2,088,266	86,096	9,429	-	-	-	-	-	-	2,846,923	1,900,729	4,747,652
Hizmetler	10,795,877	-	2,078	-	-	3,655,194	5,615,636	4,286,918	3,807,454	212,549	77,723	-	-	-	-	603	-	14,230,321	14,223,711	28,454,032
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	6	-	-	-	1,238,985	3,372,051	596,209	84,355	9,499	-	-	-	-	52	-	4,770,550	530,607	5,301,157
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,440,287	95,278	2,146,889	24,256	232	-	-	-	-	-	-	1,118,332	2,588,610	3,706,942
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	872,671	443,009	109,007	89,817	830	-	-	-	-	-	-	752,706	762,628	1,515,334
Mali Kuruluşlar	10,795,877	-	-	-	-	3,655,194	624,517	1,245	64	39	-	-	-	-	-	551	-	6,324,081	8,753,406	15,077,487
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	777	-	-	-	1,383,286	305,938	883,274	11,651	65,801	-	-	-	-	-	-	1,070,442	1,580,285	2,650,727
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139	-	139
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,631	24,177	5,277	494	533	-	-	-	-	-	-	31,653	1,459	33,112
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1,295	-	-	-	53,259	45,081	66,734	1,937	828	-	-	-	-	-	-	162,418	6,716	169,134
Diğer	183,779	9,078	134,520	-	-	273,046	463,632	1,188,507	160,956	31,323	28,629	-	-	-	-	6,158	5,678,034	5,449,829	2,707,833	8,157,662
Toplam	10,979,656	9,078	137,813	-	-	3,928,240	11,435,125	10,273,153	7,043,955	426,969	130,354	-	-	-	-	7,406	5,678,034	28,832,243	21,217,540	50,049,783

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Önceki Dönem	Risk Sınıfları																TP	YP	Toplam	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerde şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumların şarta bağlı olan ve olmayan alacakları	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleş tirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlarda n olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları				Diğer alacaklar
Tarım	-	-	415	-	-	-	211,583	1,759,342	555,119	96,299	13,673	-	-	-	-	563	-	2,558,750	78,244	2,636,994
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	415	-	-	-	207,315	1,747,684	549,975	95,917	13,673	-	-	-	-	563	-	2,541,089	74,453	2,615,542
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	4,171	1,028	4,169	2	-	-	-	-	-	-	-	5,820	3,550	9,370
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	97	10,630	975	380	-	-	-	-	-	-	-	11,841	241	12,082
Sanayi	-	-	15,672	-	-	-	3,201,517	1,853,284	402,463	70,039	6,519	-	-	-	-	82	-	3,671,308	1,878,268	5,549,576
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	77,155	61,783	14,936	2,475	-	-	-	-	-	-	-	150,793	5,556	156,349
İmalat Sanayi	-	-	15,672	-	-	-	2,238,129	1,784,586	382,828	67,561	6,519	-	-	-	-	82	-	3,083,151	1,412,226	4,495,377
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	886,233	6,915	4,699	3	-	-	-	-	-	-	-	437,364	460,486	897,850
İnşaat	-	-	9	-	-	-	2,226,049	768,236	1,356,472	234,771	21,571	-	-	-	-	-	-	3,046,665	1,560,443	4,607,108
Hizmetler	7,324,074	-	23,483	-	-	2,893,178	5,624,800	3,685,178	2,507,037	241,596	166,653	-	-	-	-	145,839	-	12,842,066	9,769,772	22,611,838
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	20,116	-	-	-	1,108,647	2,856,790	456,647	117,712	29,331	-	-	-	-	52	-	4,094,634	494,661	4,589,295
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,552,271	104,222	1,166,815	74,653	161	-	-	-	-	-	-	929,613	1,968,509	2,898,122
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	517	-	-	-	602,821	356,744	122,112	14,432	136,345	-	-	-	-	-	-	664,111	568,860	1,232,971
Mali Kuruluşlar	7,324,074	-	-	-	-	2,893,178	540,465	1,241	-	43	-	-	-	-	-	145,787	-	5,521,436	5,383,352	10,904,788
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	979	-	-	-	1,531,928	301,516	716,870	28,431	196	-	-	-	-	-	-	1,234,009	1,345,911	2,579,920
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43	260	303
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	17,800	22,974	5,978	4,484	-	-	-	-	-	-	-	48,536	2,700	51,236
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1,871	-	-	-	270,868	41,388	38,615	1,841	620	-	-	-	-	-	-	349,684	5,519	355,203
Diğer	190,368	30,819	76,857	-	-	156,486	421,064	1,344,117	295,098	111,569	34,159	-	-	-	-	160,847	4,144,042	4,941,049	2,024,377	6,965,426
Toplam	7,514,442	30,819	116,436	-	-	3,049,664	11,685,013	9,410,157	5,116,189	754,274	242,575	-	-	-	-	307,331	4,144,042	27,059,838	15,311,104	42,370,942

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz ve Dağıtılmayan
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Cari Dönem						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,148,441	153,758	20,764	367,352	3,339,527	2,949,814
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	217	5,026	2,878	957
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27	130,851	291	603	640	5,401
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	737,589	414,890	503,210	6,143	400,312	1,866,096
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,281,926	3,025,450	1,028,972	837,871	4,182,456	1,078,450
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	945,577	3,985,331	563,818	933,933	2,682,198	1,162,296
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	211,266	551,415	163,776	765,466	5,109,693	242,339
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	426,969
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	130,354
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	-	-	-	-	-	7,406
Diğer alacaklar	973,335	-	598	-	7,457	4,696,644
Genel Toplam	8,298,161	8,261,695	2,281,646	2,916,394	15,725,161	12,566,726

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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	2,063,480	67,557	253,889	54,333	3,154,423	1,920,760
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	812	15,383	14,204	420
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	89	92,607	-	16,715	1,791	5,234
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	868,062	282,829	107,994	75,502	856,435	858,842
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,706,302	1,504,359	808,225	1,204,780	5,460,780	1,000,567
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	907,550	2,406,397	674,862	979,049	3,483,015	959,284
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	131,407	497,858	122,061	443,688	3,743,704	177,471
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	754,274
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	242,575
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	-	-	-	-	-	307,331
Diğer alacaklar	1,392,701	-	97,389	4,278	10,115	2,639,559
Genel Toplam	7,059,591	4,851,607	2,065,232	2,793,728	16,724,467	8,866,317

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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 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 esas alınmaktadır.

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklar dan İndirilenler
Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklar dan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	675,017	-	971,710	-	-	14,471,431	12,967,841	20,583,001	26,953	-	353,830	7,271
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	13,586,593	-	1,669,133	-	1,443,989	8,547,510	9,612,769	14,518,243	211,096	-	460,450	7,271

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklar dan İndirilenler
Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklar dan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	436,596	-	767,984	-	-	10,389,853	11,878,279	18,864,521	33,708	-	-	14,612
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	10,259,009	-	1,133,411	-	829,211	7,115,454	8,662,594	14,108,276	242,961	-	20,026	14,612

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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		Beklenen Kredi Zararları Karşılıkları	Değer Kaybına Uğramış		Beklenen Kredi Zararları Karşılıkları
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Sektörler/Karşı Taraflar						
Tarım	175,985	289,261	217,796	246,633	341,347	229,635
Çiftçilik ve Hayvancılık	175,123	288,606	217,169	246,086	339,340	228,006
Ormancılık	694	178	224	457	178	179
Balıkçılık	168	477	403	90	1,829	1,450
Sanayi	822,255	272,333	312,752	751,718	385,413	387,022
Madencilik ve Taşocakçılığı	13,312	19,881	9,204	20,947	26,117	10,500
İmalat Sanayi	769,742	252,297	293,433	720,497	359,290	376,449
Elektrik, Gaz, Su	39,201	155	10,115	10,274	6	73
İnşaat	341,090	558,634	488,520	982,100	692,285	478,471
Hizmetler	1,048,527	1,014,293	755,007	960,000	1,202,355	784,154
Toptan ve Perakende Ticaret	182,570	401,455	323,563	231,741	590,403	454,469
Otel ve Lokanta Hizmetleri	615,412	189,264	179,607	372,054	189,123	108,366
Ulaştırma Ve Haberleşme	67,667	196,510	103,429	51,900	220,495	64,033
Mali Kuruluşlar	31,846	137	754	18,318	136	428
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	106,908	147,903	81,365	190,646	103,611	89,203
Serbest Meslek Hizmetleri	3	373	156	-	133	54
Eğitim Hizmetleri	1,405	3,941	2,896	11,392	11,239	6,805
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	42,716	74,710	63,237	83,949	87,215	60,796
Diğer	120,782	152,072	111,126	39,151	153,201	128,019
Toplam	2,508,639	2,286,593	1,885,201	2,979,602	2,774,601	2,007,301

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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	1,803,949	474,068	(597,844)	-	1,680,173
1.ve 2.Aşama Karşılık	287,299	358,394	(277,833)	-	367,860

(*) Dönem içinde takibe intikal edip sonra takipten çıkan kredilerin karşılık iptalleri de dahildir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılık	1,824,508	535,206	(555,765)	-	1,803,949
1.ve 2.Aşama Karşılık	312,225	164,919	(189,845)	-	287,299

(*) Dönem içinde takibe intikal edip sonra takipten çıkan kredilerin karşılık iptalleri de dahildir.

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	24,771,165	28,203	24,799,368
İngiltere	285,305	40,806	326,111
Amerika Birleşik Devletleri	83,556	1,954	85,510
Almanya	36,188	23,239	59,427
Romanya	20,958	-	20,958
Lüksemburg	17,949	-	17,949
İtalya	11,227	34	11,261
Suudi Arabistan	11,078	-	11,078
Avusturya	2,485	-	2,485
Hırvatistan	1,618	-	1,618
Diğer	9,547	642	10,189

Önceki Dönem Ülke Adı	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	23,096,609	13,976	23,110,585
Amerika Birleşik Devletleri	36,701	801	37,502
Almanya	20,011	-	20,011
İngiltere	19,489	16,298	35,787
Hollanda	17,955	-	17,955
Suudi Arabistan	11,894	-	11,894
Arnavutluk	11,751	-	11,751
İsviçre	9,419	7,812	17,231
İtalya	4,491	-	4,491
Azerbaycan	2,933	-	2,933
Diğer	12,287	787	13,074

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Grubun döviz pozisyonu, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 2,755,518 Bin TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2020 – 3,198,177 Bin TL açık pozisyon) ve 3,201,067 Bin TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2020 – 3,561,062 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 445,549 Bin TL net kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2020 – 452,885 Bin TL net kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2021	27.12.2021	28.12.2021	29.12.2021	30.12.2021	31.12.2021
USD	11.7278	11.3900	11.8302	12.2219	12.9775	13.3290
CHF	12.7537	12.3629	12.8722	13.2769	14.1207	14.5602
GBP	15.6985	15.2412	15.8766	16.3800	17.4530	17.9667
100 JPY	10.2285	9.9154	10.2769	10.6071	11.2434	11.5502
EUR	13.2926	12.8903	13.4000	13.8011	14.6823	15.0867

Ana Ortaklık Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2021 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	13.6356
CHF	14.7735
GBP	18.1086
100 JPY	11.9470
EUR	15.4126

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide 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	4,703,138	3,748,091	360,207	8,811,436
Bankalar	257,534	1,134,115	113,295	1,504,944
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,489	65,005	-	69,494
Para Piyasalarından Alacaklar	-	13,329	32,340	45,669
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	131,424	-	131,424
Krediler (*)	10,442,923	3,004,114	146,313	13,593,350
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,768,537	8,235	2,776,772
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	7,928	-	7,928
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	26,713	89,583	22,585	138,881
Toplam Varlıklar	15,434,797	10,962,126	682,975	27,079,898
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,639	738	5,772	8,149
Döviz Tevdiat Hesabı	10,515,899	11,125,687	2,911,103	24,552,689
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	441,358	3,433,381	-	3,874,739
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	1,138,816	-	1,138,816
Muhtelif Borçlar	31,992	61,660	745	94,397
Diğer Yükümlülükler	30,153	119,298	17,175	166,626
Toplam Yükümlülükler	11,021,041	15,879,580	2,934,795	29,835,416
Net Bilanço Pozisyonu	4,413,756	(4,917,454)	(2,251,820)	(2,755,518)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,415,463)	5,304,700	2,311,830	3,201,067
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,579,365	7,970,288	2,334,328	11,883,981
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,994,828	2,665,588	22,498	8,682,914
Gayrinakdi Krediler	1,548,175	3,208,051	2,597	4,758,823
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8,225,079	5,373,853	833,643	14,432,575
Toplam Yükümlülükler	6,766,604	8,863,372	2,000,776	17,630,752
Net Bilanço Pozisyonu	1,458,475	(3,489,519)	(1,167,133)	(3,198,177)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,383,525)	3,846,028	1,188,559	3,651,062
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	758,559	5,214,312	1,197,838	7,170,709
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,142,084	1,368,284	9,279	3,519,647
Gayrinakdi Krediler	1,110,618	2,068,734	6,069	3,185,421

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla;

(*)Döviz endeksli kredilerin 238,762Bin TL anapara tutarı ve 1,070,234 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: 270,534Bin TL,

Peşin ödenen giderler: 111,761Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 494,789Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler 4,393 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar 75,411 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 128,591Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar içerisine 163,085Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü eklenmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 1,138,816 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla;

(*)Döviz endeksli kredilerin 294,980 Bin TL anapara tutarı ve 604,475 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: 15,993 Bin TL,

Peşin ödenen giderler: 17,423 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 161,655 Bin TL

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 4,089 Bin TL

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar 34,195 Bin TL

Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 154,268 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 81,621 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

Türev Finansal Araçlardan Borçlar içerisine 104,351 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 81,620 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 633,893 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide 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. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Ana Ortaklık Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif veya negatif tutar USD ve EUR'un 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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
USD	10	10	34,724	35,651	8,806	4,320
EUR	10	10	(171)	7,495	-	-

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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.

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (*)

	EUR	USD	JPY	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0.18	0.15	-	18.53
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.79	6.07	-	7.13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	20.08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.74	-	17.72
Verilen Krediler	5.37	7.02	7.91	18.38
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.09	-	3.39
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.05	0.17	-	17.60
Diğer Mevduat	0.49	1.38	0.34	16.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.09
Muhtelif Borçlar	0.34	0.05	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.82	-	9.27
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.09	2.46	-	11.05

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Bankaya aittir.

	EUR	USD	JPY	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0.01	0.25	4.64	15.94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.53	5.79	-	8.15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.55	-	17.62
Verilen Krediler	5.88	7.66	3.07	14.86
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.08	-	4.06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.02	1.21	-	11.12
Diğer Mevduat	0.51	1.84	0.38	10.51
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.91
Muhtelif Borçlar	-	0.78	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.82	-	6.21
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.48	2.66	-	10.94

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Bankaya aittir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,530,754	-	-	-	-	8,687,874	10,218,628
Bankalar	954	224,439	-	15,749	-	1,279,137	1,520,279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	13,729	2,054	24,415	12,549	4,561	61,956	119,264
Para Piyasalarından Alacaklar	60,669	-	-	-	-	18,000	78,669
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	71,331	135,077	356,810	97,838	-	7,406	668,462
Verilen Krediler	10,968,566	6,921,864	6,600,585	5,162,363	617,836	2,188,137	32,459,351
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	817,239	1,173,765	1,568,374	1,085,985	716,799	-	5,362,162
Diğer Varlıklar(**)	1,088,508	76,975	49,944	14,424	-	2,388,337	3,618,188
Toplam Varlıklar	14,551,750	8,534,174	8,600,128	6,388,908	1,339,196	14,630,847	54,045,003
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	23,275	14,679	-	-	-	30,088	68,042
Diğer Mevduat	17,968,835	7,153,518	2,981,564	26,565	-	9,234,183	37,364,665
Para Piyasalarına Borçlar	3,086,119	-	-	-	-	-	3,086,119
Muhtelif Borçlar	98,531	-	-	-	-	498,749	597,280
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	665,979	94,776	1,138,816	-	-	-	1,899,571
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	226,463	1,396,088	908,468	1,000,361	952,288	156,901	4,640,569
Diğer Yükümlülükler	1,306,336	194,363	19,457	169,627	149,827	4,549,147	6,388,757
Toplam Yükümlülükler	23,375,538	8,853,424	5,048,305	1,196,553	1,102,115	14,469,068	54,045,003
Bilanço							
Bilanço'daki Uzun Pozisyon	-	-	3,551,823	5,192,355	237,081	161,779	9,143,038
Bilanço'daki Kısa Pozisyon	(8,823,788)	(319,250)	-	-	-	-	(9,143,038)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	400,000	-	456,991	456,991	-	-	1,313,982
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(100,000)	(756,991)	(456,991)	-	-	(1,313,982)
Toplam Pozisyon	(8,423,788)	(419,250)	3,251,823	5,192,355	237,081	161,779	-

(*) Bilanço'da sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 1,593,202 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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	53,255	-	-	-	-	4,334,707	4,387,962
Bankalar	1,173,248	53,975	-	4,539	-	145,902	1,377,664
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	786	-	12,205	11,827	3,880	35,638	64,336
Para Piyasalarından Alacaklar	21,514	-	-	-	12,000	-	33,514
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	110,493	522,300	-	307,331	940,124
Verilen Krediler	7,620,746	3,449,305	6,703,425	6,017,867	676,977	2,655,586	27,123,906
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	691,210	748,617	1,047,672	968,477	411,438	-	3,867,414
Diğer Varlıklar(**)	200,712	10,007	330	13,644	8,581	1,510,470	1,743,744
Toplam Varlıklar	9,761,471	4,261,904	7,874,125	7,538,654	1,112,876	8,989,634	39,538,664
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	137,751	59,486	-	169	-	30,604	228,010
Diğer Mevduat	16,477,979	6,025,285	2,041,954	52,131	-	5,270,658	29,868,007
Para Piyasalarına Borçlar	476,877	-	-	-	-	-	476,877
Muhtelif Borçlar	44,965	36,794	-	309	-	196,280	278,348
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	717,337	276,006	636,486	-	-	-	1,629,829
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	149,400	552,697	484,246	222,297	529,208	574,486	2,512,334
Diğer Yükümlülükler	542,662	139,847	24,586	113,941	87,661	3,636,562	4,545,259
Toplam Yükümlülükler	18,546,971	7,090,115	3,187,272	388,847	616,869	9,708,590	39,538,664
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,686,853	7,149,807	496,007	-	12,332,667
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,785,500)	(2,828,211)	-	-	-	(718,956)	(12,332,667)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	450,000	6,000	337,261	-	337,261	-	1,130,522
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(393,261)	(400,000)	(337,261)	-	(1,130,522)
Toplam Pozisyon	(8,335,500)	(2,822,211)	4,630,853	6,749,807	496,007	(718,956)	-

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 1,086,649 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Faiz oranı duyarlılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının hem Türk Lirası hem de yabancı para cinsi kalemlerde de % 1 oranında değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

%1 faiz artışı olması durumunda yıl sonuna kadar net faiz gelirinin 66,405 Bin TL değerinde azalması tahminlenmiştir. Söz konusu tutar, net faiz gelirinin % 3.21'i oranındadır (31 Aralık 2020 - Bankanın net faiz geliri 114,439 Bin TL değerinde değişmektedir. Etki azalış yönünde olup söz konusu tutar, net faiz gelirinin % 6.88'i si oranındadır).

Hesaplama kapsamında ilk olarak, 1 yıla kadar vadeli olan ve davranışsal olarak bir yıl içerisinde nakit akışı doğuracak faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin farkı hesaplanarak 1 yıla kadarki faize duyarlı Net Pozisyon hesaplanmaktadır. İkinci adımda faize duyarlı varlık ve yükümlülükler için piyasa faiz oranlarının %1'lik artışının net faiz gelirine etkisi (net faiz gelirindeki duyarlılık) dönem sonuna kalan süre, %1'lik artış ve net pozisyonun çarpılması sonucunda hesaplanmaktadır.

V. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski: Bulunmamaktadır.

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Grup aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak likidite riskine maruz kalabilmektedir:

- Grubun gerek öngörülen gerekse öngörülemeyen mevcut ve potansiyel tüm nakit akışı ve teminat gereksinimini, günlük operasyonlarını ya da finansal yapısını etkilemeksizin, gereğince karşılayamamasından doğan fonlamaya ilişkin likidite riski,
- Piyasalarda gereken derinliğin olmaması ya da aşırı dalgalanma nedeniyle Grubun herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından dengeleyememesi veya kapatamamasından doğan piyasaya ilişkin likidite riski.
- a. **Grubun risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:**

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

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

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

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama 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)**

Yönetim Kurulu’nun Gözetimi:

- Ana Ortaklık Bankanın yıllık bütçesi ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu’na onaylanır.
- Ana Ortaklık Bankanın yıllık bütçesi ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski profilini karşılayacak bir biçimde de Yönetim Kurulu’na özkaynak yapısı planlanır.
- Ana Ortaklık 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.

Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

- Ana Ortaklık Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerine ilişkin görev, yetki ve sorumluluk alanları itibarıyla gereken sistem ve standartlar yapılandırılır.
- Ana Ortaklık 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.
- Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetim, likidite riski yönetimi çerçevesindeki sorumlulukları Aktif Pasif Komitesi, Hazine Birimleri ve Risk Yönetimi Başkanlığı arasında, işlevlere göre ayırır.

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama 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:

Ana Ortaklık Bankanın 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 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 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 Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin etkisini ölçmek ve izlemek için ise mevcut ve gelecek likidite ihtiyacını gösteren nakit akışı uyumsuzluğu analizlerini kullanmaktadır. Ana Ortaklık 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 Parası ve yabancı para kalemler ayrı ayrı tablolastırılmakta;
- Ana Ortaklık Bankanın toplam aktiflerinin (USD, EUR vb.) %5’ini aşan yabancı para kalemler için ayrı ayrı hesaplama yapılmakta;
- Ana Ortaklık Bankanın toplam aktiflerinin %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 yanısıra limit boşlukları sürekli olarak izlenmektedir. Grubun vadesiz mevduatın tamamının çekilmesi gibi en kötü durum senaryosuna karşılık, mevcut vadesiz mevduat tutarı kadar limit boşluğu bırakılması esastır. Bu kapsamda APKO, piyasa koşullarını değerlendirerek alternatif likidite stratejileri oluşturmaktadır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama 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.

2021 yılının son çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre artış görülmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklarda görülen artış neticesinde, bir önceki çeyrekte % 122.14 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı % 128 seviyesine gelmiştir. Bir önceki çeyrekte % 165.30 olan ortalama YP likidite karşılama oranı % 202.89 seviyesinde gerçekleşerek bir önceki çeyreğe göre artış göstermiştir. Her iki oran da yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Grubun "yüksek kaliteli likit varlık" stoğu ise nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası nezdindeki kalemlerin yanı sıra T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen; ancak, gerek repo işlemlerine ve gerekse teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıkların % 11.58'i nakit değerler, % 78.97'si merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve % 9.45'i birinci 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı):

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.

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			8,577,748	6,152,300
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	27,721,730	15,642,610	2,482,600	1,556,031
3 İstikrarlı mevduat	5,793,220	165,000	289,661	8,250
4 Düşük istikrarlı mevduat	21,928,510	15,477,610	2,192,939	1,547,781
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,240,318	4,468,751	6,399,754	2,633,259
6 Operasyonel mevduat	72,404	4,020	18,101	1,005
7 Operasyonel olmayan mevduat	5,856,222	3,853,917	3,109,225	2,029,597
8 Diğer teminatsız borçlar	3,311,692	610,814	3,272,428	602,657
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	172,722	241,671	172,722	241,671
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	172,722	241,671	172,722	241,671
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	27,740	11,600	1,387	580
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11,340,966	4,387,708	1,783,115	808,082
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			10,839,578	5,239,623
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	215,996,227	98,330,617	4,086,302	2,099,211
19 Diğer nakit girişleri	52,149	97,918	52,149	108,029
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	216,048,376	98,428,535	4,138,451	2,207,240
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			8,577,748	6,152,300
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6,701,127	3,032,383
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			128.00	202.89

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama 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			6,423,099	4,681,272
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende Mevduat	21,764,280	11,818,120	1,917,795	1,176,129
3 İstikrarlı Mevduat	5,174,140	114,920	258,707	5,746
4 Düşük istikrarlı Mevduat	16,590,140	11,703,200	1,659,088	1,170,383
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,475,879	4,110,333	5,946,935	2,237,770
6 Operasyonel Mevduat	69,776	10,472	17,444	2,618
7 Operasyonel olmayan Mevduat	6,424,769	3,587,750	3,010,776	1,723,481
8 Diğer teminatsız borçlar	2,981,334	512,111	2,918,715	511,671
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	100,216	75,938	100,216	75,938
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	100,216	75,938	100,216	75,938
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	148,480	18,060	7,424	903
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,756,721	2,144,678	965,839	208,592
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			8,938,209	3,699,332
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	153,588,777	50,408,319	2,953,852	1,259,599
19 Diğer nakit girişleri	383,413	374,576	383,413	381,078
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	153,972,190	50,782,895	3,337,265	1,640,677
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			6,423,099	4,681,272
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5,600,944	2,058,655
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			114.68	227.39

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin ilk üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

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

	Cari dönem	
	TL+YP	YP
Ekim	196.04	121.98
Kasım	235.01	130.19
Aralık	211.89	132.12

	Önceki Dönem	
	TL+YP	YP
Ekim	263.19	124.89
Kasım	224.84	109.68
Aralık	205.41	112.74

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama 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	4,497,845	5,720,783	-	-	-	-	-	10,218,628
Bankalar	1,279,137	954	224,439	-	15,749	-	-	1,520,279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	13,729	2,054	23,846	13,118	66,517	-	119,264
Para Piyasalarından Alacaklar	18,000	60,669	-	-	-	-	-	78,669
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,406	71,331	135,077	356,228	98,420	-	-	668,462
Verilen Krediler (**)	356,794	2,191,851	8,498,328	4,389,774	10,270,046	4,579,431	2,173,127	32,459,351
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	35,976	287,867	892,601	2,647,656	1,498,062	-	5,362,162
Diğer Varlıklar	796,099	1,088,508	76,975	49,944	14,424	-	1,592,238	3,618,188
Toplam Varlıklar	6,955,281	9,183,801	9,224,740	5,712,393	13,059,413	6,144,010	3,765,365	54,045,003
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	30,088	23,275	14,679	-	-	-	-	68,042
Diğer Mevduat	9,234,183	17,968,499	7,151,188	2,976,441	34,354	-	-	37,364,665
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	48	239,261	536,232	480,687	1,851,373	1,532,968	-	4,640,569
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,086,119	-	-	-	-	-	3,086,119
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	211,593	94,776	-	-	1,593,202	-	1,899,571
Muhtelif Borçlar	497,621	97,392	1,135	-	1,132	-	-	597,280
Diğer Yükümlülükler	692,922	1,253,458	657,720	26,578	136,861	255,090	3,366,128	6,388,757
Toplam Yükümlülükler	10,454,862	22,879,597	8,455,730	3,483,706	2,023,720	3,381,260	3,366,128	54,045,003
Likidite (Açığı) /Fazlası	(3,499,581)	(13,695,796)	769,010	2,228,687	11,035,693	2,762,750	399,237	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(335,512)	14,545	3,707	(850)	-	-	(318,110)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7,054,438	3,981,267	490,956	961,511	-	-	12,488,172
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7,389,950	3,966,722	487,249	962,361	-	-	12,806,282
Gayrinakdi Krediler	3,895,423	399,335	811,344	2,372,090	650,634	57,079	383	8,186,288
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	3,642,522	5,879,195	4,742,902	4,211,568	13,748,636	3,693,681	3,620,160	39,538,664
Toplam Yükümlülükler	6,039,383	18,095,292	6,959,403	2,507,063	923,421	2,235,837	2,778,265	39,538,664
Likidite (Açığı) /Fazlası	(2,396,861)	(12,216,097)	(2,216,501)	1,704,505	12,825,215	1,457,844	841,895	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(92,328)	(79,399)	(14,290)	-	-	-	(186,017)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,788,657	1,683,024	195,796	400,000	674,521	-	7,741,998
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,880,985	1,762,423	210,086	400,000	674,521	-	7,928,015
Gayrinakdi Krediler	2,816,601	174,211	543,038	2,131,039	532,933	85,125	66,262	6,349,209

(*) Bilanço yapıldığı tarihten itibaren 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 1,593,202 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama 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						
Net Ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Brüt ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	251,203	96,719	172,162	48,380	-	568,464
Swap Para Satım İşlemleri	7,024,296	3,632,632	11,401	-	-	10,668,329
Swap Faiz Satım İşlemleri	5,526	109,146	324,131	914,369	-	1,353,172
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Future Para Satım işlemleri	25,819	-	-	-	-	25,819
Toplam	7,306,844	3,838,497	507,694	962,749	-	12,615,784
Önceki Dönem						
Net Ödenen	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Brüt ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	6,928	19,638	2,668	-	-	29,234
Swap Para Satım İşlemleri	4,515,514	1,741,300	148,599	-	-	6,405,413
Swap Faiz Satım İşlemleri	4,111	7,861	90,787	423,588	674,537	1,200,884
Para Satım Opsiyonları	162,586	-	-	-	-	162,586
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Future Para Satım işlemleri	1,693	33,082	3,269	-	-	38,044
Toplam	4,690,832	1,801,881	245,323	423,588	674,537	7,836,161

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Cari Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	30,088	24,140	14,681	-	-	-	(867)	68,042
Diğer Mevduat	9,235,134	18,052,247	7,213,263	3,011,540	36,149	2	(183,670)	37,364,665
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	48	296,362	536,232	480,687	1,851,373	1,585,025	(109,158)	4,640,569
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,090,907	-	-	-	-	(4,788)	3,086,119
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	212,542	95,641	-	-	1,710,473	(119,084)	1,899,572
Toplam Yükümlülükler	9,265,270	21,676,198	7,859,817	3,492,227	1,887,522	3,295,500	(417,567)	47,058,967
Önceki Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	30,604	139,505	60,912	-	169	-	(3,180)	228,010
Diğer Mevduat	5,271,246	16,532,777	6,091,356	2,069,453	63,306	15	(160,146)	29,868,007
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	690	184,069	198,059	430,283	799,659	1,444,614	(545,040)	2,512,334
Para Piyasalarına Borçlar	-	485,468	-	-	-	-	(8,591)	476,877
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	270,061	206,590	77,746	-	1,086,649	(11,217)	1,629,829
Toplam Yükümlülükler	5,302,540	17,611,880	6,556,917	2,577,482	863,134	2,531,278	(728,174)	34,715,057

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. 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 % 4.81 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020 - % 5.16). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki düşüşten 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 (*)	42,745,798	31,905,407
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 (*)	(985,970)	(139,620)
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 (**)	(222,492)	(71,908)
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 (**)	82,027	157,473
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	3,349,630	2,708,932
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	61,585,556	49,117,775

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan cari dönem 30 Haziran 2021 ve önceki dönem 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolardır.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. 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)	49,667,246	39,798,074
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(260,776)	(392,274)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	49,406,470	39,405,800
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	320,227	59,779
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	98,281	73,713
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	418,508	133,492
	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	82,027	157,473
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	82,027	157,473
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12,510,818	9,869,834
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(832,267)	(448,824)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	11,678,551	9,421,010
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	2,956,470	2,534,062
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	61,585,556	49,117,775
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	4.81	5.16

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. 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	119,264	64,336	119,264	64,336
Para Piyasalarından Alacaklar	78,669	33,514	78,669	33,514
Bankalar	1,520,279	1,377,664	1,520,192	1,312,380
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	668,462	940,124	668,462	940,124
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,362,162	3,867,414	5,543,658	3,887,974
Verilen Krediler	32,459,351	24,349,305	32,245,184	24,852,493
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	68,042	228,010	151,853	285,982
Diğer Mevduat	37,364,665	29,868,007	36,978,251	29,624,690
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,640,569	2,512,334	4,608,175	2,608,491
Para Piyasalarına Borçlar	3,086,119	476,877	3,073,803	406,191
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,899,571	1,629,829	1,725,857	1,349,155
Muhtelif Borçlar	597,280	278,348	597,280	278,348

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 1,593,202 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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. 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	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	119,264	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	299,979	-
Krediler	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	661,056	-	7,406
Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	500,716	-
Önceki Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	64,336	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	24,783	-
Krediler	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	932,718	-	7,406
Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	185,495	-

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	7,406	7,566
Alışlar	-	-
İtfa veya Satış	-	(160)
Değerleme Farkı	-	-
Transfer	-	-
Dönem Sonu Bakiye	7,406	7,406

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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.

Grup risk profilini, yönetim tarafından belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Risk Limitleri” ve “Risk Göstergeleri” üzerinden izler ve bu kapsamda çeşitli senaryo analizleri yapar. Grup maruz kalınan risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve bunların raporlanması amacıyla bu kapsamda kabul görmüş ölçüm metodolojileri ve risk yönetimi yazılımları kullanılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. 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

		a	b	c
		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	27,091,723	25,088,267	2,167,338
2	Standart yaklaşım	27,091,723	25,088,267	2,167,338
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	96,876	39,674	7,750
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	96,876	39,674	7,750
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	662,350	490,201	52,988
17	Standart yaklaşım	662,350	490,201	52,988
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3,234,177	2,896,518	258,734
20	Temel gösterge yaklaşımı	3,234,177	2,896,518	258,734
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)	31,085,126	28,514,660	2,486,810

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları

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

Cari Dönem	Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	10,218,628	10,218,628	-	-	-	-
Bankalar	1,520,279	1,520,279	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	78,669	78,669	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	119,264	71,902	-	47,362	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	668,462	668,462	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,362,162	5,367,895	-	(5,733)	-	-
Türev Finansal Varlıklar	299,979	-	60,308	239,671	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	45,743	-	-	-	45,743	-
Krediler (Net)	30,411,318	32,084,220	-	-	(1,672,902)	-
Krediler	29,022,031	29,014,760	-	-	7,271	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	704,903	704,903	-	-	-	-
Factoring Alacakları	445,824	445,824	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	2,286,593	2,286,593	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2,048,033	367,860	-	-	1,680,173	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	535,764	535,764	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	39,363	39,363	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1,745,813	1,690,617	-	-	55,196	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	137,665	2,542	-	-	135,123	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	684,029	684,029	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	19,176	-	-	-	-	19,176
Ertelenmiş Vergi varlığı	332,538	315,155	-	-	17,383	-
Diğer aktifler	1,917,637	1,917,637	-	-	-	-
Toplam varlıklar	54,045,003	55,195,162	60,308	281,300	(1,510,943)	19,176
Yükümlülükler						
Mevduat	37,432,707	-	-	-	-	37,432,707
Alınan krediler	4,640,569	-	-	-	-	4,640,569
Para piyasalarına borçlar	3,086,119	-	3,086,119	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	306,369	-	-	-	-	306,369
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	500,716	-	-	500,716	-	-
Factoring Yükümlülükleri	1,989	-	-	-	-	1,989
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	399,588	-	-	-	-	399,588
Karşılıklar	1,172,593	-	-	-	-	1,172,593
Cari Vergi Borcu	163,763	-	-	-	-	163,763
Ertelenmiş Vergi Borcu	5,386	-	-	-	-	5,386
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,593,202	-	-	-	-	1,593,202
Diğer Yükümlülükler	1,375,874	-	-	-	-	1,375,874
Özkaynaklar	3,366,128	-	-	-	-	3,366,128
Toplam yükümlülükler	54,045,003	-	3,086,119	500,716	-	50,458,168

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

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

Önceki Dönem	Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	4,387,962	4,387,962	-	-	-	-
Bankalar	1,377,664	1,377,664	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	33,514	33,514	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	64,336	37,819	-	26,517	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	940,124	940,124	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,867,414	3,869,393	-	(1,979)	-	-
Türev Finansal Varlıklar	24,783	-	206	24,577	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	37,578	-	-	-	37,578	-
Krediler (Net)	25,032,658	26,821,995	-	-	(1,789,337)	-
Krediler	23,599,456	23,584,844	-	-	14,612	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	475,087	475,087	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	274,762	274,762	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	2,774,601	2,774,601	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2,091,248	287,299	-	-	1,803,949	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	615,015	615,015	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	14,413	14,413	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	889,063	830,664	-	-	58,399	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	126,686	-	-	-	126,686	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	984,449	984,449	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	10,926	-	-	-	-	10,926
Ertelenmiş Vergi varlığı	320,421	285,656	-	-	34,765	-
Diğer aktifler	886,814	886,814	-	-	-	-
Toplam varlıklar	39,538,664	41,085,482	206	49,115	(1,607,065)	10,926
Yükümlülükler						
Mevduat	30,096,017	-	-	-	-	30,096,017
Alınan krediler	2,512,334	-	-	-	-	2,512,334
Para piyasalarına borçlar	476,877	-	476,877	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	543,180	-	-	-	-	543,180
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	185,495	15,251	-	170,244	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	541	-	-	-	-	541
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	198,926	-	-	-	-	198,926
Karşılıklar	874,245	-	-	-	-	874,245
Cari Vergi Borcu	58,029	-	-	-	-	58,029
Ertelenmiş Vergi Borcu	4,621	-	-	-	-	4,621
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,086,649	-	-	-	-	1,086,649
Diğer Yükümlülükler	736,959	-	-	-	-	736,959
Özkaynaklar	2,764,791	-	-	-	-	2,764,791
Toplam yükümlülükler	39,538,664	15,251	476,877	170,244	-	38,876,292

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	55,555,946	55,195,162	-	60,308	281,300
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	3,086,119	500,716
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	55,555,946	55,195,162	-	(3,025,811)	(219,416)
4	Bilanço dışı tutarlar	10,997,794	4,843,689	-	267,409	-
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	66,553,740	60,038,851	-	(2,758,402)	(219,416)

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	41,145,729	41,085,482	-	206	49,115
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	15,251	-	476,877	170,244
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	41,145,729	41,070,231	-	(476,671)	(121,129)
4	Bilanço dışı tutarlar	9,223,517	4,366,093	-	99,732	-
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	50,369,246	45,436,324	-	(376,939)	(121,129)

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

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

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

c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

c.1. Konsolide Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.1. 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 değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	2,286,593	30,172,758	2,048,033	30,411,318
2	Borçlanma araçları	-	7,382,678	40,770	7,341,908
3	Bilanço dışı alacaklar	225,669	10,871,475	99,601	10,997,543
4	Toplam	2,512,262	48,426,911	2,188,404	48,750,769

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	2,774,601	24,349,305	2,091,248	25,032,658
2	Borçlanma araçları	-	5,478,198	67,457	5,410,741
3	Bilanço dışı alacaklar	219,493	9,093,850	89,979	9,223,367
4	Toplam	2,994,094	38,921,353	2,248,684	39,666,766

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	2,774,601	3,088,798
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	378,604	600,090
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(246,388)	(298,136)
5	Diğer değişimler	(620,224)	(616,151)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	2,286,593	2,774,601

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

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

c.4.1. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili Genel Niteliksel Açıklamalar (devamı)

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	2,285,215	1,679,119	246,388
Avrupa Birliği Ülkeleri	335	143	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	981	852	-
ABD, Kanada	62	59	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	2,286,593	1,680,173	246,388

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	2,773,383	1,803,213	290,660
Avrupa Birliği Ülkeleri	185	90	7,476
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	974	589	-
ABD, Kanada	59	57	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	2,774,601	1,803,949	298,136

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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	290,700	215,265	9,016
Çiftçilik ve Hayvancılık	290,045	214,692	8,944
Ormancılık	177	177	-
Balıkçılık	478	396	72
Sanayi	282,246	224,843	61,561
Madencilik ve Taşocakçılığı	20,536	9,195	181
İmalat Sanayi	261,552	215,573	61,380
Elektrik, Gaz, Su	158	75	-
İnşaat	566,503	457,192	45,222
Hizmetler	1,023,154	695,665	114,359
Toptan ve Perakende Ticaret	407,257	310,228	91,030
Otel ve Lokanta Hizmetleri	191,442	146,126	628
Ulaştırma ve Haberleşme	197,316	103,270	3,145
Mali Kuruluşlar	137	98	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	148,018	70,541	17,164
Serbest Meslek Hizmetleri	373	176	-
Eğitim Hizmetleri	3,937	2,877	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	74,674	62,349	2,392
Diğer	123,990	87,208	16,230
Toplam	2,286,593	1,680,173	246,388

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	341,268	226,686	18,649
Çiftçilik ve Hayvancılık	339,250	225,049	18,186
Ormancılık	177	175	-
Balıkçılık	1,841	1,462	463
Sanayi	401,539	309,009	86,240
Madencilik ve Taşocakçılığı	26,246	10,201	6,518
İmalat Sanayi	375,284	298,801	79,722
Elektrik, Gaz, Su	9	7	-
İnşaat	713,945	448,281	51,652
Hizmetler	1,219,031	743,510	138,768
Toptan ve Perakende Ticaret	604,254	445,003	77,529
Otel ve Lokanta Hizmetleri	189,036	93,680	419
Ulaştırma ve Haberleşme	222,632	65,251	13,715
Mali Kuruluşlar	136	93	1,169
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	104,446	75,746	16,328
Serbest Meslek Hizmetleri	133	53	-
Eğitim Hizmetleri	11,236	6,708	51
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	87,158	56,976	29,557
Diğer	98,818	76,463	2,827
Toplam	2,774,601	1,803,949	298,136

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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	11,009	160,914	220,550	30,389	39,941
Kobi Krediler	162,855	126,694	1,218,258	126,488	84,852
Bireysel Krediler	17,743	11,533	15,469	27,516	13,770
Diğer	794	6,393	5,001	1,260	5,164
Toplam	192,401	305,534	1,459,278	185,653	143,727

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	154,979	149,811	192,896	70,321	18,105
Kobi Krediler	154,149	961,258	731,962	171,811	95,547
Bireysel Krediler	2,689	5,873	25,656	13,151	9,588
Diğer	1,148	2,259	4,768	1,850	6,780
Toplam	312,965	1,119,201	955,282	257,133	130,020

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	10,323	42,605
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1,225,150	1,744,991
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	276,057	551,956

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

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

c.5. Konsolide Kredi Riski Azaltım Teknikleri

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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-Genel Bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı
Cari Dönem								
1	Krediler	16,162,557	14,010,201	9,956,634	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	7,382,678	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	23,545,235	14,010,201	9,956,634	-	-	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	2,278,846	-	-	-	-	-	-

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı
Önceki Dönem								
1	Krediler	14,219,457	10,129,848	6,986,410	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	5,478,198	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	19,697,655	10,129,848	6,986,410	-	-	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	2,773,895	-	-	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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 esas alınmaktadır.

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)****c.7. Maruz Kalınan Kredi Riski Ve Kredi Riski Azaltım Etkileri**

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	10,979,656	-	10,979,656	-	62,850	%0.57
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	8,121	1,914	8,120	958	5,514	%60.73
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	132,412	11,730	132,412	5,401	128,425	%93.19
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,136,496	975,178	3,136,496	791,744	1,609,405	40.97%
7	Kurumsal alacaklar	8,979,601	5,687,670	8,979,601	2,455,524	9,727,808	%85.07
8	Perakende alacaklar	8,935,080	3,844,916	8,935,080	1,338,073	7,447,072	%72.49
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan Alacaklar	1,374,811	184,740	1,374,811	94,615	530,760	%36.12
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan Alacaklar	5,417,405	290,406	5,417,405	157,124	2,836,915	%50.89
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	426,969	-	426,969	-	323,881	%75.86
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	130,354	-	130,354	-	195,532	%150.00
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	5,678,656	1,240	5,677,784	250	4,313,031	%75.96
17	Hisse senedi yatırımları	7,406	-	7,406	-	7,406	-
18	Toplam	45,206,967	10,997,794	45,206,094	4,843,689	27,188,599	%54.32

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)****c.7. Maruz Kalınan Kredi Riski Ve Kredi Riski Azaltım Etkileri (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	7,506,116	8,326	7,506,116	8,326	32,765	%0.44
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	30,399	839	30,399	420	16,940	%54.97
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	95,415	26,989	95,415	21,021	104,477	%89.73
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,393,133	844,063	2,393,133	656,531	1,262,157	%41.39
7	Kurumsal alacaklar	9,303,787	4,790,703	9,303,788	2,381,225	9,842,308	%84.23
8	Perakende alacaklar	8,306,452	3,201,058	8,306,452	1,103,705	6,532,875	%69.42
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan Alacaklar	815,810	70,494	815,810	39,688	316,265	%36.97
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan Alacaklar	4,105,623	280,512	4,105,623	155,068	2,169,784	%50.93
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	754,274	-	754,274	-	575,194	%76.26
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	242,575	-	242,575	-	363,863	%150.00
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	4,144,315	533	4,143,933	109	3,520,738	%84.96
17	Hisse senedi yatırımları	307,331	-	307,331	-	307,331	-
18	Toplam	38,005,230	9,223,517	38,004,849	4,366,093	25,044,697	%59.11

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (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	10,897,768	-	-	-	-	38,077	-	43,811	-	-	-	10,979,656
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	7,128	-	1,950	-	-	-	9,078
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	9,388	-	-	-	-	-	-	128,425	-	-	-	137,813
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	34,497	-	998,061	-	-	2,762,804	-	26,258	-	-	106,620	3,928,240
7	Kurumsal alacaklar	1,415,145	-	336,264	-	-	46,636	297	9,636,322	461	-	-	11,435,125
8	Perakende alacaklar	329,774	-	159,588	-	-	12,836	9,607,976	83,426	79,553	-	-	10,273,153
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,443,989	-	291	25,146	-	-	-	1,469,426
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	5,473,620	4,205	96,209	495	-	-	5,574,529
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	206,409	-	220,327	233	-	-	426,969
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	130,354	-	-	130,354
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	-	-	-	-	-	-	-	7,406	-	-	-	7,406
17	Diğer alacaklar	900,021	-	175,220	-	-	-	-	4,248,963	-	-	353,830	5,678,034
18	Toplam	13,586,593	-	1,669,133	-	1,443,989	8,547,510	9,612,769	14,518,243	211,096	-	460,450	50,049,783

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (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	7,469,263	-	-	-	-	24,829	-	20,350	-	-	-	7,514,442
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	27,757	-	3,062	-	-	-	30,819
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	11,959	-	-	-	-	-	-	104,477	-	-	-	116,436
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	32,832	-	820,177	-	-	2,157,817	-	18,812	-	-	20,026	3,049,664
7	Kurumsal alacaklar	1,664,518	-	174,454	-	-	77,145	201	9,768,695	-	-	-	11,685,013
8	Perakende alacaklar	594,545	-	138,666	-	-	12,412	8,662,390	2,144	-	-	-	9,410,157
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	829,211	492	-	25,795	-	-	-	855,498
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	4,181,814	-	78,877	-	-	-	4,260,691
11	Tahsiligecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	358,545	3	395,340	386	-	-	754,274
12	Kurulcariskiyüksekbelirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	242,575	-	-	242,575
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	-	-	-	-	-	-	-	307,331	-	-	-	307,331
17	Diğer alacaklar	485,892	-	114	-	-	274,643	-	3,383,393	-	-	-	4,144,042
18	Toplam	10,259,009	-	1,133,411	-	829,211	7,115,454	8,662,594	14,108,276	242,961	-	20,026	42,370,942

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Konsolide Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar

d.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

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, 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2” hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır. Potansiyel kredi risk tutarlarının hesaplanmasında, sözleşme tutarları düzenlemede yer verilen oranlar ile çarpılmaktadır. Türev işlemlerin yenileme maliyetleri ise ilgili sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile elde edilmektedir.

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Konsolide Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-Karşı taraf kredi riski (türevler için)	526,378	233,142	-	1.4	267,409	93,998
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	92,621	20,654
6	Toplam	-	-	-	-	-	114,652

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Konsolide 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 tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-Karşı taraf kredi riski (türevler için)	49,566	155,744	-	-	93,991	39,266
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	5,741	8
6	Toplam	-	-	-	-	-	39,274

d.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin 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 yöntemle göre kredi değerlendirme 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 yöntemle göre kredi değerlendirme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	21,150	1,692	24,038	1,923
4	Kredi değerlendirme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	21,150	1,692	24,038	1,923

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****d. Konsolide Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)****d.4. Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Konsolide Karşı Taraf Kredi Riski**

Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	5,350	131,862	-	-	-	106,620	243,832
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	5,311	21,529	-	-	26,840
Perakende alacaklar	69,349	-	-	-	9	-	-	-	69,358
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	20,000	-	-	20,000
Toplam	69,349	-	5,350	131,862	5,320	41,529	-	106,620	360,030

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)****d. Konsolide Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)****d.4. Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Konsolide Karşı Taraf Kredi Riski (devamı)**

Önceki Dönem									Toplam kredi riski (*)
Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	2,170	49,886	-	-	-	20,026	72,082
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	283	13,204	-	-	13,487
Perakende alacaklar	14,057	-	-	-	106	-	-	-	14,163
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14,057	-	2,170	49,886	389	13,204	-	20,026	99,732

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Konsolide Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.5. Karşı Taraf Kredi Riski İçin Kullanılan Teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	361,052	-	342	-	13,524
Nakit-yabancı para	14,181	-	828,943	-	-	1,486,536
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	6,140	-	-	1,072,072
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	1,263,983
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	74,647	163,556
Toplam	14,181	361,052	835,083	342	74,647	3,999,671

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	36,792	-	39	-	47,881
Nakit-yabancı para	-	-	367,746	-	-	862,698
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	152,422	-	-	227,804
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	478,840
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	74,647	127,636
Toplam	-	36,792	520,168	39	74,647	1,744,859

d.6. Kredi Türevleri: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Konsolide Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.7. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler:

	Cari Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		10,152
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	467,672	9,353
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	467,672	9,353
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	799	799
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

	Önceki Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		1,136
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	56,818	1,136
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	56,818	1,136
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

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 sisteminde 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 Simülasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD tutarı hesaplamak için son 252 işgünü kapsayan bir gözlem aralığı ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında mevzuata uygun olarak 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski etkilerinden korunmak Aktif Pasif Yönetimin önceliği olarak yer almaktadır. Aktif Pasif riskleri durasyon, gap, ekonomik değer analizleriyle birlikte duyarlılık analizleri gibi analizler kullanılarak Ana Ortaklık Bankanın Aktif Pasif Komitesi (APKO) 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'na 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 (APKO); politika ve uygulama usullerine uyumu Yönetim Kurulu adına gözetir ve bu çerçevede korunma ve taktik stratejilerini şekillendirir. İç sistemler kapsamındaki birimler ölçme, izleme, analiz ve denetim fonksiyonlarını yerine getirir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

f.2. Standart Yaklaşım Göre Piyasa Riski Tutarları

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
	Dolaysız peşin ürünler	622,337	458,364
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	90,775	70,675
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	123,912	71,276
3	Kur riski	407,650	316,413
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	31,837
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	31,837
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	622,337	490,201

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 3,234,177 Bin TL’dir (31 Aralık 2020 – 2,896,518 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)	1,780,510	1,399,241	1,994,932	3	15	258,734
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						3,234,177

- b. Ana Ortaklık Banka Standart Metot kullanmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

- Grubun 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,
- 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 temel risk,
- Kredilerin vadeden evvel (kısmen / tamamen) kapatılması, sendikasyon kredilerinin geri çağırılması, vadesiz ve vadeli mevduatın çekilmesi veya yenilenmesi vs. hallerde, Grup aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin sözleşme vadelerinden daha da farklı davranış özellikleri göstermesinden doğan opsiyon riski.

Ana Ortaklık Banka bünyesinde bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılandırılmış ve Banka Yönetim Kurulu’nca onaylanmış durumdadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, alım satım hesapları haricindeki bankacılık hesaplarından doğan yapısal faiz oranı riski ile ilgili olarak özkaynaklarla ilişkili Risk Limitleri kabul etmiş ve belirli vade dilimlerinde oluşabilecek yapısal faiz oranı uyumsuzluğunun, özkaynakların 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.

Ana Ortaklık 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, Bankanın Net Faiz Gelirine ne yönde etki ettiği ve “Ekonomik Değer Yaklaşımı” ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Özkaynakların Ekonomik Değerine ne yönde etki ettiği hesaplanmaktadır. “Ekonomik Değer Yaklaşımı” çerçevesinde gelecekteki tüm nakit akışlarının bugünkü değerinin dikkate alınması, kapsamlı bir bakış açısı sunmakta ve Ana Ortaklık Bankanın 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (devamı)

Ana Ortaklık Bankanın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+500	(249,566)	% (4.92)
		-400	220,287	% 4.34
2	EUR	+200	51,286	% 1.01
		-200	(53,122)	% (1.05)
3	USD	+200	320,767	% 6.32
		-200	(383,709)	% (7.56)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(216,544)	% (4.27)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		122,487	% 2.41

	Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+500	(372,805)	% (9.74)
		-400	344,325	% 9.00
2	EUR	+200	14,759	% 0.39
		-200	(17,843)	% (0.47)
3	USD	+200	(4,786)	% (0.13)
		-200	5,899	% 0.15
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		332,381	% 8.68
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(362,832)	% (9.48)

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	140,368	1,127,595	129,044	393,761
TCMB	1,266,824	7,683,824	559,653	3,305,494
Diğer	-	17	-	10
Toplam	1,407,192	8,811,436	688,697	3,699,265

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	1,266,824	6,250,577	559,653	3,305,488
Vadeli Serbest Hesap	-	11	-	6
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,433,236	-	-
Toplam	1,266,824	7,683,824	559,653	3,305,494

(*) YP vadesiz serbest tutarın 6,194,678 Bin TL'si (31 Aralık 2020 – 2,117,518 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 1,263,612 Bin TL'si (31 Aralık 2020 – 558,482 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 90,488 Bin TL olup 31,378 Bin TL zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2020 – K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyesi 49,379 Bin TL olup 20,204 Bin TL zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir).

1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre TL zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

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 - % 8 (31 Aralık 2020 % 1 - % 6) aralığında, YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 26 (31 Aralık 2020 - % 5 - % 22) aralığında uygulanmaktadır.

2021/14 sayılı “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1.5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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:

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: 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 defter değeri 49,553 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 11,297 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 69,711 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 53,039 Bin TL).

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 zarar yansıtılan kısmı'nda sınıflanmıştır.

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	61,037	-	1,554
Swap İşlemleri	5,927	209,497	8,581	14,390
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	3	49
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,927	270,534	8,584	15,993

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	15,335	1,504,944	603,298	774,366
Yurt içi	14,282	253,736	568,023	267,524
Yurt dışı	1,053	1,251,208	35,275	506,842
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	15,335	1,504,944	603,298	774,366

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	693,741	-	125,206	-
ABD, Kanada	339,266	6,381	306,800	3,514
OECD Ülkeleri	6,079	7,280	64,341	3,244
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,685	-	6,053	-
Diğer	197,829	-	32,959	-
Toplam	1,238,600	13,661	535,359	6,758

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. Değ.	60,792	-	38,212	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	60,792	-	38,212	-

a.2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 468,743 Bin TL (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 138,927 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 901,912 Bin TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	661,056	632,793
Borsada İşlem Gören	661,056	632,793
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	9,399	343,345
Borsada İşlem Gören (*)	-	333,946
Borsada İşlem Görmeyen	9,399	9,399
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1,993)	(36,014)
Toplam	668,462	940,124

(*)Bankanın alacağından dolayı elde ettiği hisse senetlerini içermektedir. Söz konusu hisse senetleri cari dönemden elden çıkarılmıştır.

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	85	-	66	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	85	-	66	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	926,351	15,402	573,953	17,140
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	27,071	-	29,311	-
Toplam	953,507	15,402	603,330	17,140

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	25,648,739	1,205,742	578,351	566,807
İşletme Kredileri	195,607	-	18,302	2,026
İhracat Kredileri	8,460,105	330,009	-	71,138
İthalat Kredileri	10,949	564	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,165,056	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,145,630	75,052	24,416	12,808
Kredi Kartları	358,671	9,807	-	27
Diğer	14,312,721	790,310	535,633	480,808
İhtisas Kredileri	2,014,575	77,131	-	79,992
Diğer Alacaklar	805	616	-	-
Toplam	27,664,119	1,283,489	578,351	646,799

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	162,832	-	83,947	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	205,028	-	203,352

- c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	11,128,561	175,244	496,137
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	16,535,558	1,108,245	729,013
Toplam	27,664,119	1,283,489	1,225,150

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	12,563	1,116,252	1,128,815
Konut Kredisi	-	206,997	206,997
Taşıt Kredisi	261	129,199	129,460
İhtiyaç Kredisi	12,143	756,776	768,919
Diğer	159	23,280	23,439
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	241	241
Konut Kredisi	-	241	241
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	84	60,446	60,530
Konut Kredisi	-	47,293	47,293
Taşıt Kredisi	84	665	749
İhtiyaç Kredisi	-	12,488	12,488
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	152,070	48	152,118
Taksitli	34,686	48	34,734
Taksitsiz	117,384	-	117,384
Bireysel Kredi Kartları-YP	91	-	91
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	91	-	91
Personel Kredileri-TP	576	13,490	14,066
Konut Kredisi	-	840	840
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	575	11,559	12,134
Diğer	1	1,091	1,092
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	255	255
Konut Kredisi	-	255	255
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	8,456	4	8,460
Taksitli	1,805	4	1,809
Taksitsiz	6,651	-	6,651
Personel Kredi Kartları-YP	10	-	10
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10	-	10
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	45,411	8,588	53,999
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	219,261	1,199,324	1,418,585

(*) 31 Aralık 2021 itibarıyla kredili mevduat hesabının içerisinde 4,365 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	319,605	4,288,303	4,607,908
İşyeri Kredileri	-	13,129	13,129
Taşıt Kredileri	18,086	239,162	257,248
İhtiyaç Kredileri	285,529	4,036,012	4,321,541
Diğer	15,990	-	15,990
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	-	1,239,969	1,239,969
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	1,239,969	1,239,969
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	97,737	367,342	465,079
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	212	212
İhtiyaç Kredileri	28,144	367,130	395,274
Diğer	69,593	-	69,593
Kurumsal Kredi Kartları-TP	207,577	234	207,811
Taksitli	48,034	234	48,268
Taksitsiz	159,543	-	159,543
Kurumsal Kredi Kartları-YP	15	-	15
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	15	-	15
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	115,888	-	115,888
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	740,822	5,895,848	6,636,670

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	7,821	29,541
Özel	30,164,937	24,319,764
Toplam	30,172,758	24,349,305

g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	30,030,794	24,193,362
Yurt Dışı Krediler	141,964	155,943
Toplam	30,172,758	24,349,305

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	19,144	30,739
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	21,096	32,727
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,639,933	1,740,483
Toplam	1,680,173	1,803,949

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	121,746	82,366	2,082,481
Yeniden Yapılandırılan Krediler	7,634	16,988	251,435
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	94,648	220,766	2,459,187
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2,182	21,774	528,000

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	94,648	220,766	2,459,187
Dönem İçinde İntikal (+)	173,170	148,265	57,169
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	136,307	354,553
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	136,307	354,553	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9,765	68,419	542,040
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	246,388
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	121,746	82,366	2,082,481
Karşılık (-)	19,144	21,096	1,639,933
Bilançodaki Net Bakiyesi	102,602	61,270	442,548

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	23,267
Karşılık Tutarı (-)	-	-	23,267
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	12,951
Karşılık Tutarı (-)	-	-	12,951
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	121,746	82,366	2,082,481
Karşılık Tutarı (-)	19,144	21,096	1,639,933
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	102,602	61,270	442,548
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	94,648	220,766	2,459,187
Karşılık Tutarı (-)	30,739	32,727	1,740,483
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	63,909	188,039	718,704
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

j.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	36,403	515,967
Karşılık Tutarı (-)	-	36,403	515,967
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	164,917	274,027
Karşılık Tutarı (-)	-	164,917	274,027

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 Grubun alacağının tahsili üzerinedir.

l. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası; uzun süredir takip hesaplarında izlenen, maddi teminatı bulunmayan veya bulunsun da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde aktiften silinen tutar 246,388 Bin TL olup, konsolide takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.70'dir (31 Aralık 2020 - Şekerbank T.A.Ş. 259,124 Bin TL, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 39,012 Bin TL tutarındaki tahsil imkanı bulunmayan takipteki alacaklarını kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2020 kayıttan düşülen toplam 298,136 Bin TL tutarındaki alacağın takibe dönüşüm oranına etkisi % 0.98'dir).

m. Diğer açıklama ve dipnotlar:

Kredi beklenen zarar karşılığı (Üçüncü Aşama) hareketlerine ilişkin bilgiler:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
1 Ocak 2021	298,893	1,449,608	55,448	1,803,949
Dönem içinde aktarılanlar	96,570	369,976	7,522	474,068
Tahsilatlar	(57,996)	(282,342)	(11,336)	(351,674)
Silinenler	(55,099)	(188,887)	(2,184)	(246,170)
31 Aralık 2021 Bakiyesi	282,368	1,348,355	49,450	1,680,173
Önceki Dönem				
1 Ocak 2020	333,313	1,439,875	51,320	1,824,508
Dönem içinde aktarılanlar	109,928	410,171	15,107	535,206
Tahsilatlar	(32,591)	(218,506)	(8,396)	(259,493)
Silinenler	(111,757)	(181,932)	(2,583)	(296,272)
31 Aralık 2020 Bakiyesi	298,893	1,449,608	55,448	1,803,949

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

m. Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı)

Segmentlere göre kredi ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	12,260,920	14,123,963	1,247,401	27,632,284
Yakın İzlemedeki Krediler	1,323,011	1,103,816	113,648	2,540,475
Takipteki Krediler	482,860	1,717,701	86,031	2,286,592
Toplam	14,066,791	16,945,480	1,447,080	32,459,351
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	62,321	97,996	2,515	162,832
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	102,172	100,432	2,424	205,028
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	290,631	1,336,496	53,046	1,680,173

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Önceki Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	8,549,097	11,167,473	1,653,133	21,369,703
Yakın İzlemedeki Krediler	1,560,803	1,373,793	45,006	2,979,602
Takipteki Krediler	644,057	2,056,679	73,865	2,774,601
Toplam	10,753,957	14,597,945	1,772,004	27,123,906
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	42,192	37,087	4,668	83,947
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	114,975	86,861	1,516	203,352
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	342,311	1,400,191	61,447	1,803,949

Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Gayrimenkul İpoteği	74,174	21,724	1,502,134
Ticari İşletme Rehni	-	249	43,194
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	60	-	1,013
Taşıt Rehni	9,434	6,881	50,489
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	-	1,298
Mevduat Rehni	3	74	1,971

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Gayrimenkul İpoteği	42,211	45,951	1,044,164
Ticari İşletme Rehni	-	-	41,830
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	-	-	1,975
Taşıt Rehni	494	808	37,851
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	430	3,776
Mevduat Rehni	16	1,620	841

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

	31-60 Gün	61-90 Gün	90 Gün ve üzeri (*)	Toplam
Cari Dönem				
Krediler ve Alacaklar				
Kurumsal Krediler	10,212	65,174	6,111	81,497
KOBİ Kredileri	64,794	51,735	118	116,647
Tüketici Kredileri	31,625	38,175	-	69,800
Toplam	106,631	155,084	6,229	267,944
Önceki Dönem				
Krediler ve Alacaklar				
Kurumsal Krediler	28,858	43,693	-	72,551
KOBİ Kredileri	176,089	68,990	1,953	247,032
Tüketici Kredileri	21,894	11,755	-	33,649
Toplam	226,841	124,438	1,953	353,232

(*) Finansal kiralama alacaklarından oluşmaktadır.

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2,378,442	817,608
Diğer	-	-
Toplam	2,378,442	817,608

a.2. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 1,191,224 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 290,235 Bin TL)

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	2,582,850	2,428,963
Hazine Bonosu	1,265,883	479,681
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3,848,733	2,908,644

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 1,792,496 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 2,759,571 Bin TL)

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5,399,746	3,884,854
Borsada İşlem Görenler	3,881,539	2,921,422
Borsada İşlem Görmeyenler	1,518,207	963,432
Değer Azalma Karşılığı (-)	(37,584)	(17,440)
Toplam	5,362,162	3,867,414

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	3,867,414	2,956,582
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	938,876	273,595
Yıl İçindeki Alımlar	411,027	1,006,206
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(247,650)	(321,757)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(20,144)	(8,621)
Değerleme Etkisi	412,639	(38,591)
Toplam	5,362,162	3,867,414

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	11.43

(*) İlgili iştirakin 31 Aralık 2021 itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş 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
53,055	28,818	39,598	-	-	(13,384)	(29,635)	436,567

b. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. İştirakler Hareket Tablosu:

Konsolidasyon kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

d. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

Maliyet değeri ile değerlendirilmektedir.

e. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Bulunmamaktadır.

f. Borsaya Kote Edilen İştirakler:

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

g. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler:

Bulunmamaktadır.

h. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler:

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bankanın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil olan bağlı ortaklıklarından kaynaklanan sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

	Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Şeker Mortgage Finansman A.Ş.	Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
ANA SERMAYE							
Ödenmiş Sermaye	28,554	66,808	66,645	31,195	181,041	26,000	610,166
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,208	-	-	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	23,045	159	-	-	(2,537)
Yasal Yedekler	2,431	5,672	9,799	4,224	2,059	962	330
Olağanüstü Yedekler	273	15,009	-	5,850	4,913	(38,725)	17
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	12,487	-	21,108	6,658	(114)	5,480
Diğer Sermaye Yedekleri	-	24,062	-	-	12,901	-	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Kar/Zarar	1,681	3,422	823	40,990	(146,545)	(142)	173,768
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-	(24,080)	(1,125)	-	(131,470)	-	57,378
Net Dönem Karı	1,681	27,502	1,948	40,990	(15,075)	(142)	116,390
Ana Sermaye Toplamı	32,939	128,668	100,312	103,526	61,027	(12,019)	787,224
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	32,939	128,668	100,312	103,526	61,027	(12,019)	787,224

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	-	99
Şeker Kentsel Dönüşüm ve Danışmanlık Anonim Şirketi (**)	İstanbul/Türkiye	-	100

(*) İlgili iştirakin 31 Aralık 2021 itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

(**) İlgili iştirakin 31 Aralık 2021 itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş 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
244,565	43,098	224,971	-	-	13,553	9,645	183,061	-
34,630	32,705	26,459	715	-	4,284	3,411	-	-

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	97.93	97.93
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	37.69	51.80
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.79	95.79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.04	100.00
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00
Şeker Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	62.31	62.31
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00

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
589,262	32,939	5,090	40,664	519	1,681	-	24,881
840,390	128,668	50,822	69,988	-	27,502	(24,080)	96,860
102,238	100,312	7,928	3,818	-	1,948	(1,125)	45,124
529,920	103,526	52,163	58,599	8,831	40,990	-	48,712
608,157	61,027	119,261	99,706	-	(15,075)	(131,470)	135,889
1,547,752	(12,019)	198	30,373	-	(142)	-	42,567
1,581,245	787,224	1,102,341	8,341	-	116,390	57,378	1,086,032

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

e. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	794,832	172,221
Dönem İçi Hareketler	42,804	622,611
Alışlar	50,000	637,922
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(7,196)	(8,684)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	(6,627)
Dönem Sonu Değeri	837,636	794,832
Sermaye Taahhütleri	-	-

f. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	837,636	794,832
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	20,077	20,077
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	157,564	107,564
Leasing Şirketleri	24,809	32,005
Finansman Şirketleri	16,658	16,658
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	618,528	618,528

h. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	24,809	32,005
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

i. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar: Şeker Yatırım A.Ş. tarafından Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'ye ait 7,196 Bin TL toplam tutarlı hisse satış işlemi gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2020 - Ana Ortaklık Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'ye ait 8,220 Bin TL toplam nominal tutarlı satış işlemi gerçekleştirmiştir).

j. Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar: Şeker Faktoring A.Ş. 50,000 Bin TL tutarında nakdi sermaye artışı gerçekleştirmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	827,684	578,970
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(122,781)	(103,883)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı (*)	704,903	475,087

(*) Bilançoda kiralama işlemlerinden alacaklar kalemi 60,586 Bin TL tutarında donuk alacakları da içermektedir (31 Aralık 2020 – 79,225 Bin TL).

11. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli	445,824	259,083
Orta ve Uzun Vadeli	-	15,679
Toplam	445,824	274,762

(*) Bilançoda faktoring alacakları kalemi 29,605 Bin TL tutarında donuk alacakları da içermektedir (31 Aralık 2020 – 56,618 Bin TL).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar finansal tabloda Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı'nda sınıflanmıştır.

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	23,518	-	206	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	23,518	-	206	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Binalar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkuller	Diğer Sabit Kıymetler	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2021	711,472	233,364	5,218	361,187	28,498	1,339,739
İlaveler	12,211	275,038	-	50,140	-	337,389
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-	-
Transfer	472,430	-	-	-	-	472,430
Çıkışlar (-)	(43,089)	(24,348)	(679)	(38,014)	-	(106,130)
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	293,236	-	-	-	-	293,236
Kur farkı	2,921	-	3,369	384	-	6,674
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	(125)	-	-	-	-	(125)
Diğer	-	-	-	-	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	1,449,056	484,054	7,908	373,697	28,498	2,343,213
Birikmiş Amortismanlar						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2021	146,845	86,078	-	216,286	1,467	450,676
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-	-
Cari Dönem Amortisman Gideri	7,151	59,286	-	30,785	560	97,782
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	93,797	-	-	-	-	93,797
Kur farkı	2,867	-	-	371	-	3,238
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	(14,556)	(7,838)	-	(25,699)	-	(48,093)
Diğer	-	-	-	-	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	236,104	137,526	-	221,743	2,027	597,400
Net defter değeri, 31 Aralık 2021	1,212,952	346,528	7,908	151,954	26,471	1,745,813
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	564,627	147,286	5,218	144,901	27,031	889,063

- 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 azalışının tutarı 125 Bin TL’dir (31 Aralık 2020 – Banka binaları için 2,137 Bin TL değer düşüklüğünü karşılık olarak ayırmıştır).
- b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır.
- c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Diğer	Toplam
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2021	402,709	402,709
İlaveler	54,665	54,665
Çıkışlar	(7)	(7)
Aktiften Silinen	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	457,367	457,367
Birikmiş Amortismanlar		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2021	276,023	276,023
Cari Dönem Amortisman Gideri	43,679	43,679
Çıkışlar	-	-
Aktiften Silinen	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	319,702	319,702
Net defter değeri, 31 Aralık 2021	137,665	137,665
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	126,686	126,686

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

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedenilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.
- Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır.
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır.

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2021	984,449	79,005
İlaveler	12,478	937,025
Aktiften Silinen	-	-
Transfer(*)	(472,430)	-
Çıkışlar (-)	(18,898)	(31,581)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	178,430	-
Değer Düşüş (Karşılığı)/İladesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	684,029	984,449

(*)Ana Ortaklık Banka'nın kullanımındaki Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye ait gayrimenkuller konsolidasyon kapsamında Maddi Duran Varlıklar kaleminde sınıflanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a. 31 Aralık 2021 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı 327,152 Bin TL (31 Aralık 2020 - 315,800 Bin TL) olup mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 37,059 Bin TL (31 Aralık 2020 - 62,307 Bin TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(61,473)	(22,486)
Karşılıklar (*)	304,739	231,202
Finansal Varlıkların Değerlemesi	39,772	35,369
Yatırım İndirimi	7,055	9,408
Mali Zararlardan	37,059	62,307
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	327,152	315,800

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, kadem 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.
- c. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: 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	315,800	357,936
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	35,511	(37,092)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	(24,159)	(5,044)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	327,152	315,800

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağı varsayımı ile devreden yatırım indirim tutarı üzerinden 7,055 Bin TL (31 Aralık 2020 - 9,408 Bin TL) ertelenmiş vergi aktifi hesaplamıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2021	615,015	595,163
İlaveler	178,689	324,011
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	(257,107)	(302,881)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	(833)	(1,281)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	3
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	535,764	615,015

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkulleri de içermektedir.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı 833 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 1,281 Bin TL).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

a. Mevduatın Vade Yapısı:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	891,813	-	579,342	7,353,098	621,879	58,045	204,880	9,020	9,718,077
Döviz Tevdiat Hesabı	4,932,175	-	992,868	12,515,863	671,062	1,007,983	2,011,232	1,696	22,132,879
Yurt İçinde Yer. K.	4,641,722	-	922,186	11,353,973	548,329	723,091	934,572	1,541	19,125,414
Yurt Dışında Yer.K	290,453	-	70,682	1,161,890	122,733	284,892	1,076,660	155	3,007,465
Resmi Kur. Mevduatı	121,117	-	416	42,699	20,124	1,561	363	-	186,280
Tic. Kur. Mevduatı	1,219,334	-	448,263	918,212	45,280	7,209	10,364	-	2,648,662
Diğ. Kur. Mevduatı	59,461	-	32,509	116,748	349	49,545	345	-	258,957
Kıymetli Maden DH	2,010,283	-	-	-	342,642	55,608	11,277	-	2,419,810
Bankalar Mevduatı	30,088	-	6,428	26,696	3,320	1,510	-	-	68,042
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2,002	-	(1)	-	-	-	-	-	2,001
Yurt Dışı Bankalar	2,580	-	6,429	26,696	3,320	1,510	-	-	40,535
Katılım Bankaları	25,506	-	-	-	-	-	-	-	25,506
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,264,271	-	2,059,826	20,973,316	1,704,656	1,181,461	2,238,461	10,716	37,432,707

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	500,086	-	493,348	8,147,158	162,919	75,218	177,535	9,971	9,566,235
Döviz Tevdiat Hesabı	2,385,502	-	549,949	7,791,528	418,435	616,653	1,806,578	631	13,569,276
Yurt İçinde Yer. K.	2,230,279	-	503,698	6,952,381	287,112	357,405	896,327	590	11,227,792
Yurt Dışında Yer.K	155,223	-	46,251	839,147	131,323	259,248	910,251	41	2,341,484
Resmi Kur. Mevduatı	28,897	-	2,369	50,415	3,296	1,422	1,823	-	88,222
Tic. Kur. Mevduatı	839,306	-	1,222,958	1,851,040	114,126	4,609	10,639	6	4,042,684
Diğ. Kur. Mevduatı	47,873	-	52,700	668,565	111,008	319	267	-	880,732
Kıymetli Maden DH	1,468,994	-	-	-	212,862	8,055	30,947	-	1,720,858
Bankalar Mevduatı	30,604	-	11,378	185,859	-	-	169	-	228,010
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1,480	-	-	26,075	-	-	-	-	27,555
Yurt Dışı Bankalar	6,880	-	11,378	159,784	-	-	169	-	178,211
Katılım Bankaları	22,244	-	-	-	-	-	-	-	22,244
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,301,262	-	2,332,702	18,694,565	1,022,646	706,276	2,027,958	10,608	30,096,017

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı):

b. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	5,113,623	5,083,197	4,623,767	4,495,616
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4,492,406	3,877,406	12,942,738	7,009,690
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	9,606,029	8,960,603	17,566,505	11,505,306

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

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	6,368	5,879
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	27,194	-	573
Swap İşlemleri	5,927	467,595	8,581	160,092
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	8	990
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,927	494,789	8,589	161,655

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	750,830	1,137,024	840,203	170,348
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	15,000	2,737,715	20,000	1,481,783
Toplam	765,830	3,874,739	860,203	1,652,131

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	763,352	907,486	434,165	73,128
Orta ve Uzun Vadeli	2,478	2,967,253	426,038	1,579,003
Toplam	765,830	3,874,739	860,203	1,652,131

Ana Ortaklık Bankanın bağlı ortaklıklarından Şeker Finansman A.Ş.'nin hisseleri üzerindeki, Şeker Finansman A.Ş.'nin Overseas Private Investment Corporation (OPIC)'den kullanmış olduğu kredi nedeniyle konan hisse rehni Şekerbank T.A.Ş.'nin OPIC'e (yeni unvan DFC) verdiği teminat mektubu nedeniyle kaldırılmıştır.

c. Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grubun, Bankanın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında mevduat, alınan krediler ve para piyasalarına borçlanmalardır. Grubun en önemli fon kaynağı; istikrarlı ve yerel kaynak yapısı ile ağırlıklı tabana yaygın tasarruflardan oluşan mevduatlarıdır. Alınan krediler, mevduat portföyünde olduğu gibi tabana yaygın ve Uluslararası Kalkınma ve Finans Kuruluşları'ndan sağlanan orta ve uzun vadeli sürdürülebilir kalkınma odaklı yurtdışı borçlanmalardan oluşmaktadır. TL cinsinden repo işlemleri de Grubun diğer fonlama kaynaklarındandır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Para piyasalarından sağlanan borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	1,205,471	-	4,000	-
İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	81,000	-	63,000	-
Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,799,648	-	409,877	-
Toplam	3,086,119	-	476,877	-

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Grubun 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 306,369 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 468,119 Bin TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şeker Faktoring A.Ş.	08.10.2021	15,981	91 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	10.12.2021	10,972	84 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	10.12.2021	4,556	84 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	22.12.2021	17,042	91 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	22.12.2021	5,432	91 gün
Şeker Faktoring A.Ş.	23.12.2021	20,722	111 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	08.09.2021	35,000	119 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	01.10.2021	60,075	119 gün
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	24.11.2021	28,650	107 gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	15.09.2021	19,800	119 gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	06.10.2021	30,430	112 gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	27.10.2021	30,707	105 gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	01.12.2021	15,500	84 gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	08.12.2021	23,650	84 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.

31 Aralık 2021 itibarıyla grubun varlığa dayalı menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - 75,061 Bin TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	306,369	-	468,119	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	75,061	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	306,369	-	543,180	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyorsa, bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	27,251	18,644	19,475	15,451
1-4 Yıl Arası	496,650	294,292	241,100	176,739
4 Yılda Fazla	198,023	86,652	14,127	6,736
Toplam	721,924	399,588	274,702	198,926

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	15,251	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	15,251	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).
- Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 99,350 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 89,979 Bin TL).
- İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup çalışan hakları karşılığını TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart"ında belirtilen Aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	20.10	12.40
Enflasyon oranı (%)	15.80	8.90
Maaş artış oranı (%)	15.80	8.90

Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 129,937 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2020 - 96,568 Bin TL).

Grup, 31 Aralık 2021 tarihi 9,277 Bin TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2020 - 9,677 Bin TL).

c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	96,568	79,840
Cari hizmet maliyeti	14,478	10,748
Faiz maliyeti	11,707	9,150
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	25,633	10,450
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(18,449)	(13,620)
Toplam	129,937	96,568

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	99,350	89,979
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,091	477
Sandık karşılığı	421,888	367,316
Dava karşılığı	34,382	31,457
Prim karşılığı	27,018	2,700
TMSF prim karşılığı	7,200	7,513
Diğer karşılıklar (*)	442,450	268,558
Toplam	1,033,379	768,000

(*)217,500 Bin TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı içermektedir (31 Aralık 2020 – 120,000 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. 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

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

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" 38. Madde hükümlerine göre aktüerler siciline 9.80 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 421,888 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2020 - 367,316 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2021 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Ana Ortaklık Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 44.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2021	31.12.2020
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(275,414)	(182,955)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(219,355)	(181,121)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(1,605,672)	(1,363,298)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(474,796)	(355,725)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(280,620)	(196,107)
Varlıklar (*)	152,039	200,706
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	2,052,783	1,528,551
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	229,147	182,633
Fili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	(421,888)	(367,316)

(*) 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:

	31.12.2021	31.12.2020
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	229,096	208,055
İştirakler	188,881	176,237
Gayrimenkul	6,070	3,655
Diğer	(272,008)	(187,241)
Toplam	152,039	200,706

e.2. Grup çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri: İlgili açıklama, V. Bölüm II.9 e.1 nolu notta yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Kurumlar vergisi:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 79,283 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 3,849 Bin TL).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	79,283	3,849
Menkul Sermaye İradı Vergisi	15,298	12,939
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	845	319
BSMV	36,413	23,120
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4,541	1,120
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,232	2,218
Diğer	21,165	13,045
Toplam	161,777	56,610

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	686	501
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,099	793
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	40	23
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	86	51
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1	-
İşsizlik Sigortası-Personel	25	17
İşsizlik Sigortası-İşveren	49	34
Diğer	-	-
Toplam	1,986	1,419

- b. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 5,386 Bin TL ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2020 - 4,621 Bin TL ertelenmiş vergi borcu) bulunmakta olup detayı V. Bölüm I.15 nolu dipnotta açıklanmıştır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay 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 Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	454,386	1,138,816	452,756	633,893
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	454,386	1,138,816	452,756	633,893
Toplam	454,386	1,138,816	452,756	633,893

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,860,000	1,860,000
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	1,860,000	2,500,000

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.

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 Kuruluna ve Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Bankanın bu göstergelerini 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 Ana Ortaklık Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

- 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	(3,196)	(2,537)	(1,979)	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(3,196)	(2,537)	(1,979)	-

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	135,741	129,066
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	2,906	2,441
Toplam	138,647	131,507

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	470,899	450,934
Dağıtılmamış Kârlar	4,103	4,538
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	475,002	455,472

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Ekli finansal tablolarda 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 85,976 Bin TL (31 Aralık 2020 - 42,501 Bin TL) tutarında azınlık payı bulunmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	370,131	339,287
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	1,640,057	1,371,104
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	623,585	457,387
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	707,636	614,080
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,238	530
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	5,178	5,554
Diğer Cayılamaz Taahhütler	140,699	125,459
Toplam	3,488,524	2,913,401

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 99,350 Bin TL (31 Aralık 2020 – 89,979 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	1,714,860	948,927
Banka Aval ve Kabulleri	18,904	19,473
Akreditifler	375,050	185,260
Cirolar	1,331,891	1,159,239
Toplam	3,440,705	2,312,899

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	3,305,283	2,600,993
Geçici Teminat Mektupları	200,935	482,926
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	1,239,365	952,391
Toplam	4,745,583	4,036,310

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	654,362	527,920
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	313,681	417,041
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	340,681	110,879
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,531,926	5,821,289
Toplam	8,186,288	6,349,209

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı):

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	17,257	0.50	106,807	2.24	15,891	0.50	70,070	2.20
Çiftçilik ve Hayvancılık	14,504	0.42	106,807	2.24	14,857	0.47	69,796	2.19
Ormancılık	2,690	0.08	-	-	971	0.03	-	-
Balıkçılık	63	-	-	-	63	-	274	0.01
Sanayi	432,313	12.61	1,846,346	38.80	345,262	10.92	1,164,178	36.55
Madencilik ve Taşocakçılığı	27,491	0.80	1,410	0.03	19,566	0.62	2,735	0.09
İmalat Sanayi	392,373	11.45	1,720,431	36.15	311,851	9.86	1,091,735	34.27
Elektrik, Gaz, Su	12,449	0.36	124,505	2.62	13,845	0.44	69,708	2.19
İnşaat	989,111	28.86	633,775	13.32	1,115,035	35.24	433,376	13.60
Hizmetler	1,979,569	57.74	650,620	13.67	1,679,291	53.08	528,853	16.60
Toptan ve Perakende Ticaret	850,428	24.81	235,815	4.96	622,193	19.67	232,213	7.29
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13,167	0.38	26,959	0.57	13,483	0.43	8,376	0.26
Ulaştırma ve Haberleşme	112,908	3.29	35,353	0.74	85,023	2.69	22,384	0.70
Mali Kuruluşlar	654,990	19.11	110,058	2.31	684,384	21.63	95,516	3.00
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	293,562	8.56	237,203	4.98	223,161	7.05	164,368	5.16
Serbest Meslek Hizmetleri	35	-	-	-	35	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1,033	0.03	-	-	618	0.02	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	53,446	1.56	5,232	0.11	50,394	1.59	5,996	0.19
Diğer	9,215	0.29	1,521,275	31.97	8,309	0.26	988,944	31.05
Toplam	3,427,465	100.00	4,758,823	100.00	3,163,788	100.00	3,185,421	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	3,064,686	1,153,015	146,650	189,116
Aval ve Kabul Kredileri	-	18,904	-	-
Akreditifler	-	340,274	-	33,989
Cirolar	26,800	1,305,091	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	14,541	1,699,348	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	20,086,639	11,985,101
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,169,929	59,863
Swap Para Alım Satım İşlemleri	18,864,233	11,533,404
Futures Para İşlemleri	52,477	73,193
Para Alım Satım Opsiyonları	-	318,641
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,827,962	1,349,042
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,827,962	1,349,042
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	2,104,564	1,084,583
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	24,019,165	14,418,726
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	800,000	912,000
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	800,000	912,000
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	24,819,165	15,330,726

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Grubun mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Grubun türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Ana Ortaklık Banka tarafından finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 standardı'na uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Grubun 31 Aralık 2021 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	139,761	122,680	400,000	3,855,626	-	-	-	25,819
USD	248,948	345,849	7,582,759	2,263,667	-	-	26,658	-
EUR	212,756	99,935	1,366,582	5,802,072	-	-	-	-
DİĞER	-	-	2,317,687	8,366	-	-	-	-
Toplam	601,465	568,464	11,667,028	11,929,731	-	-	26,658	25,819
Önceki Dönem								
TL	18,053	2,275	456,000	4,229,217	76,400	79,000	-	38,044
USD	4,854	19,830	5,014,736	1,191,642	79,655	78,026	35,149	-
EUR	7,722	7,129	674,521	2,105,796	-	5,560	-	-
DİĞER	-	-	1,197,838	9,279	-	-	-	-
Toplam	30,629	29,234	7,343,095	7,535,934	156,055	162,586	35,149	38,044

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 800,000 Bin TL nominal değerli gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 912,000 Bin TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 34,382 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020 -31,457 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 1,059,362 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 470,238 Bin TL)

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	3,464,555	759,758	2,384,236	460,424
Kısa Vadeli Kredilerden	1,926,630	90,722	1,102,407	74,029
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,305,161	669,007	899,970	386,372
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	232,764	29	381,859	23
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	198	94	69	35
Yurt İçi Bankalardan	29,046	2,849	13,344	2,743
Yurt Dışı Bankalardan	24	428	14	2,360
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	29,268	3,371	13,427	5,138

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	9,341	312	16,025	286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	89,195	-	84,702	6,397
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	486,016	79,031	296,909	67,699
Toplam	584,552	79,343	397,636	74,382

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020- Bulunmamaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	120,749	70,143	61,521	39,250
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	117,569	50,786	56,529	13,767
Yurt Dışı Bankalara	3,180	19,357	4,992	25,483
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	120,749	70,143	61,521	39,250

(*) 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	781	43

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	176,858	94,172	187,192	61,761

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	19	2,512	14,156	-	-	-	-	16,687
Tasarruf Mevduatı	224	65,848	1,559,018	23,183	7,421	23,518	999	1,680,211
Resmi Mevduat	-	135	7,436	3,271	43	153	-	11,038
Ticari Mevduat	125	98,900	300,997	18,201	5,493	857	-	424,573
Diğer Mevduat	6	4,808	63,667	7,613	15,278	24	-	91,396
7Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	374	172,203	1,945,274	52,268	28,235	24,552	999	2,223,905
Yabancı Para								
DTH	2,652	7,858	55,403	12,316	5,785	16,037	-	100,051
Bankalar Mevduatı	698	166	2	-	-	-	-	866
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	1,279	-	-	-	-	-	-	1,279
Toplam	4,629	8,024	55,405	12,316	5,785	16,037	-	102,196
Genel Toplam	5,003	180,227	2,000,679	64,584	34,020	40,589	999	2,326,101

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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	10,815	89
Diğer	289	306
Toplam	11,104	395

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	64,957,193	23,457,961
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	93,001	38,647
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5,942,372	2,291,840
Kambiyo İşlemlerinden Kar	58,921,820	21,127,474
Zarar (-)	65,322,116	23,534,302
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	29,155	4,127
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4,429,751	2,300,107
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	60,863,210	21,230,068

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 2021 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 475,714 Bin TL'lik tutarın (31 Aralık 2020 – 419,060 Bin TL); 36,017 Bin TL'si (31 Aralık 2020 – 131,296 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden, 162,474 Bin TL'si (31 Aralık 2020 – 77,916 Bin TL) gayrimenkul satışından elde edilen gelirlerden 277,223 Bin TL'si (31 Aralık 2020 – 209,848 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının 2,757 Bin TL'si kredi beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 1,237 Bin TL'si gayrinakdi kredi karşılık iptalleri ve tahsilatları, 18,901 Bin TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat, 13,122 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020 - Geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 85,127 Bin TL'si kredi beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 9,363 Bin TL'si gayrinakdi kredi karşılık iptalleri, 826 Bin TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat, 460 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 36,346 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	360,825	600,691
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	96,320	18,450
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	141	32,235
Temerrüt (3. Aşama)	264,364	550,006
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	1
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	1
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	172,133	682
Toplam	532,958	601,374

(*)97,500 Bin TL tutarında cari dönemde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	8,004	6,326
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	54,571	90,221
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	125	2,137
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	97,782	89,072
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	43,679	42,685
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,058	1,250
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	410,871	361,324
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	9,446	5,418
Bakım ve Onarım Giderleri	30,315	24,056
Reklam ve İlan Giderleri	14,377	4,766
Diğer Giderler (**)	356,733	327,084
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	655	457
Diğer (*)	270,273	250,910
Toplam	887,018	844,382

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 83,650 Bin TL (31 Aralık 2020 - 82,749 Bin TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen prim, 8,548 gayrinakdi kredi karşılığı ve 7,880 Bin TL (31 Aralık 2020 - 5,549 Bin TL) dava karşılığı bulunmaktadır.

(**) Diğer giderler içerisinde 21,233 Bin TL (31 Aralık 2020 - 18,761 Bin TL) haberleşme giderleri, 63,865 Bin TL (31 Aralık 2020 - 55,827 Bin TL) bilgisayar kullanım giderleri, 25,164 Bin TL (31 Aralık 2020 - 18,026 bin TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri, 68,912 Bin TL (31 Aralık 2020 - 60,378 Bin TL) fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Grubun 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 483,778 Bin TL (31 Aralık 2020 - 247,575 Bin TL kar), faaliyet brüt karı 2,645,276 Bin TL (31 Aralık 2020 - 2,262,085 Bin TL), net ücret ve komisyon gelirleri 455,694 Bin TL (31 Aralık 2020 - 256,335 Bin TL), beklenen zarar karşılıkları 360,825 Bin TL (31 Aralık 2020 - 600,691 Bin TL), diğer karşılık giderleri 172,133 Bin TL (31 Aralık 2020 - 683 Bin TL), diğer faaliyet gelirleri 475,714 Bin TL (31 Aralık 2020 - 419,060 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 887,018 Bin TL (31 Aralık 2020 - 844,382 Bin TL)'dir.

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

31 Aralık 2021 itibarıyla hesaplanan 88,561 Bin TL cari vergi gideri bulunmakta olup (31 Aralık 2020 - 4,933 Bin TL cari vergi gideri) geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 178,937 Bin TL (31 Aralık 2020 - 4,265 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri 143,426 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 41,357 Bin TL).

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

Grubun 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla net dönem karı 430,728 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 205,550 Bin TL kar).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- Azınlık paylarına ait kar/zarar: Azınlık paylarına ait kar 16,013 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 12,101 Bin TL kar)
- 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	948,616	210,500
Diğer	82,841	81,988
Toplam	1,031,457	292,488

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	45,581	34,149
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	393,580	26,645
Diğer	203,335	35,837
Toplam	642,496	96,631

- Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 3,549 Bin TL (31 Aralık 2020 – 525 Bin TL değerleme karı) değerleme zararı kaydedilmiş olup gerçeğe uygun değer farkları üzerinden hesaplanan 205 Bin TL (31 Aralık 2020 – 100 Bin TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile netleştirilerek 3,754 Bin TL zarar (31 Aralık 2020 – 425 Bin TL kar) olarak gösterilmiştir.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlendirilmesine ilişkin bilgiler

Grup gayrimenkullerinin “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ı kapsamında yeniden değerlendirilmesi sonucunda cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi sonrası 120,908 Bin TL (31 Aralık 2020 – 26,507 Bin TL) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 919,153 Bin TL (31 Aralık 2020 - 185,225 Bin TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 5,792,265 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2020 - 953,554 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 3,293,811 Bin TL (31 Aralık 2020 - 806,246 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:

	01.01.2021	01.01.2020
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	522,805	330,928
T.C. Merkez Bankası	1,189,147	989,311
Diğer	10	7
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar	966,486	503,807
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	33,513	25,816
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,711,961	1,849,869

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2021	31.12.2020
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	1,267,963	522,805
T.C. Merkez Bankası	1,492,416	1,189,147
Diğer	17	10
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar	1,495,854	966,486
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	78,669	33,513
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,334,919	2,711,961

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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 ve Bağlı Ortaklıklar		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	-	-	573,953	17,140	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	926,351	15,402	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	43,759	181	-	-

b. Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	-	-	424,114	19,750	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	573,953	17,140	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	35,143	209	-	-

c.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	666	190,178	301,221	157,390	-	-
Dönem Sonu	6,587	666	70,054	301,221	-	-
Mevduat Faiz Gideri	781	43	36,599	31,570	-	-

c.2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

- a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler, ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

- b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi Kredi	926,351	3.70
Gayrinakdi Kredi	15,402	0.20
Mevduat	76,641	0.20

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, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. ve Şeker Finansman 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 % 2.83'ünü oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V.1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2021 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 2021 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 32,436 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 30,329 Bin TL)

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Ana Ortaklık Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	238	3,554			
			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

Ana Ortaklık Banka'nın KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine (KDV hariç) ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	2,751	1,790
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	150	139
Toplam	2,901	1,929

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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” 25 Ocak 2022 tarihinde tamamlanmıştır. 2020 yılında 9.43 (%94.31) olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notumuz 2021 yılı için yapılan değerlendirmede 9.46 (%94.60) olarak yukarı yönlü revize edilmiştir.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. tarafından; 5 Ocak 2022 tarihinde TRFSKFK22215 ISIN kodlu 51 gün vadeli, 25 Şubat 2022 itfa tarihli 26,000 Bin TL nominal tutarlı ve 28 Ocak 2022 tarihinde TRFSKFK42213 ISIN kodlu 70 gün vadeli, 8 Nisan 2022 itfa tarihli 70,000 Bin TL nominal tutarlı ve nitelikli yatırımcıya satışı yapılan finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Şeker Faktoring A.Ş. tarafından; 7 Ocak 2022 tarihinde TRFSKFH32251 ISIN kodlu 61 gün vadeli, 9 Mart 2022 itfa tarihli 24,952 Bin TL nominal tutarlı nitelikli yatırımcıya satışı yapılan iskontolu finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Şeker Yatırım A.Ş. tarafından; 12 Ocak 2022 tarihinde TRFSKMD32223 ISIN kodlu 55 gün vadeli, 8 Mart 2022 itfa tarihli 19,750 Bin TL nominal tutarlı, 26 Ocak 2022 tarihinde TRFSKMD42214 ISIN kodlu 70 gün vadeli, 6 Nisan 2022 itfa tarihli 45,769 Bin TL nominal tutarlı, 7 Şubat 2022 tarihinde TRFSKMD52213 ISIN kodlu 95 gün vadeli, 13 Mayıs 2022 itfa tarihli 17,933 Bin TL nominal tutarlı ve 9 Şubat 2022 tarihinde TRFSKMD52221 ISIN kodlu 93 gün vadeli, 13 Mayıs 2022 itfa tarihli 30,090 Bin TL nominal tutarlı iskontolu finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Şeker Finansman A.Ş. 26 Ocak 2022 tarihinde olağanüstü genel kurul yapmış ve sermayesini eş anlı olarak 25,950 Bin TL azaltıp 50,600 Bin TL arttırma kararı almıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Ana Ortaklık Banka için uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings: Mayıs 2021

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Parası

Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BB+ (tur)
Görünüm	Negatif

Finansal Kapasite Notu

Destek Notu 5

Sermaye Benzeri Tahviller

Notu CCC/RR6

JCR: Ekim 2021

Yabancı Para

Uluslararası Uzun Vadeli	BB
Uluslararası Kısa Vadeli	B

Türk Parası

Uluslararası Uzun Vadeli	BB
Uluslararası Kısa Vadeli	B

Görünüm

Stabil

Uzun Vadeli Ulusal

BBB+ (Trk)

Kısa Vadeli Ulusal

A-2 (Trk)

Desteklenme Notu

3

Ortaklardan Bağımsızlık

B

Moody's: Haziran 2019

Yabancı Para

Uzun Vadeli	Caa2
Kısa Vadeli	NP

Türk Parası

Uzun Vadeli	Caa2
Kısa Vadeli	NP

Ulusal Ölçek Uzun Vadeli TL B1.tr

Mevduat Notu

Ulusal Ölçek Kısa Vadeli TL TR-4

Mevduat Notu

Görünüm

Negatif

Temel Kred Değerlendirmesi

caa2

VTMK Programı Notu

Ba3

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2021 İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM (devamı)

DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Grubun Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar (devamı)

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. İçin Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Mayıs 2021

Ulusal Notlar

Uzun Vadeli Kredi Notu	KR BBB+
Kısa Vadeli Kredi Notu	KR A-3
Görünüm	KR POZİTİF

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Şekerbank T.A.Ş.'nin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait konsolide finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 17 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.