Şekerbank Türk Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2026 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda yer alan ve Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, cari dönemde toplam 141 Milyon TL tutarında ilave serbest karşılık ayırmış ve ayrılan ilave serbest karşılık üzerinden 42 Milyon TL ertelenmiş vergi geliri muhasebeleştirmiş olup 30 Eylül 2026 tarihi itibariyle toplam serbest karşılık tutarı 1,159 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Eğer geçmiş yıllarda ayrılan ve cari dönemde ilave serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 1,159 Milyon TL ve ertelenmiş vergi varlığı 348 Milyon TL daha az, geçmiş yıllar karları 713 Milyon TL daha fazla ve dönem net karı 99 Milyon TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Şekerbank T.A.Ş.'nin 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Kasım 2026

ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No:1/1A 34415 Kağıthane / İstanbul
Bankanın Telefon Numaraları	:	(212) 319 70 00
Bankanın Fax Numaraları	:	(212) 319 73 79
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	www.sekerbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/iletisimformu

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

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

Bankamızın 30 Eylül 2026 dönemi konsolide finansal tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Bankanın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN Yönetim Kurulu Başkanı	Aybala ŞİMŞEK GALPIN Genel Müdür	Darkhan ABDİMOLDAYEV Denetim Komitesi Üyesi

Levend TORUSDAĞ Denetim Komitesi Üyesi	Hikmet Aydın SİMİT Denetim Komitesi Üyesi	Burak Latif LATİFOĞLU Genel Müdür Yardımcısı	Ahu ALÇİÇEK PEKSAN Grup Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Ahu ALÇİÇEK PEKSAN / Mali Kontrol Grup Başkanı
Tel No : (212) 319 75 82
Fax No : (212) 319 73 79

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Ana Ortaklık Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi 3
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan 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 (Konsolide Finansal durum tablosu) 5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu) 7
III. Konsolide gelir tablosu 8
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 9
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu 10
VI. Konsolide nakit akış tablosu 11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 30
II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 38
III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 40
IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 44
V. Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar 44
VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 54
VII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 56
VIII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar 56

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 57
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 74
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 85
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 89
V. Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 94
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 96

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 97
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 97

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 98

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	767	30.69	767	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	302	12.06	302	-
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	167	6.68	167	-
Şeker Sigorta A.Ş	99	3.95	99	-
Diğer	1,165	46.62	1,165	-
Toplam	**2,500**	**100.00**	**2,500**	**-**

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

(*)Yönetim Kurulu Üyemiz Mehmet Ayhan Altıntaş 1 Ekim 2026 tarihi itibarıyla yönetim kurulu üyeliği görevinden ayrılmıştır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları Milyon TL	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar Milyon TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	767	30.69	767	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	302	12.06	302	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Ana Ortaklık Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın yurt içinde 239 şubesi ve 3,233 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2025 - 239 şube - 3,718 çalışan).

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

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

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

Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş. finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 30.09.2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**37,408**	**36,529**	**73,937**	**32,772**	**21,105**	**53,877**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**34,948**	**35,041**	**69,989**	**31,208**	**19,802**	**51,010**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	18,040	31,118	49,158	13,883	17,641	31,524
1.1.2	Bankalar	(3)	798	3,932	4,730	237	2,117	2,354
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		16,116	2	16,118	17,093	51	17,144
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(6)	(11)	(17)	(5)	(7)	(12)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	**375**	**779**	**1,154**	**209**	**831**	**1,040**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		363	406	769	193	512	705
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7	-	7	11	-	11
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		5	373	378	5	319	324
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(4)	**971**	**352**	**1,323**	**833**	**265**	**1,098**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		492	37	529	809	125	934
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		479	-	479	24	-	24
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	315	315	-	140	140
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(2),(12)	**1,114**	**357**	**1,471**	**522**	**207**	**729**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,114	357	1,471	522	207	729
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**145,879**	**69,101**	**214,980**	**95,662**	**50,141**	**145,803**
2.1	**Krediler**	(5)	**131,556**	**45,114**	**176,670**	**83,332**	**35,454**	**118,786**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(10)	**1,772**	**2,312**	**4,084**	**731**	**1,567**	**2,298**
2.3	**Faktoring Alacakları**	(11)	**2,958**	**-**	**2,958**	**2,247**	**-**	**2,247**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(6)	**11,643**	**22,071**	**33,714**	**10,779**	**13,432**	**24,211**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11,544	18,114	29,658	10,688	9,777	20,465
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		99	3,957	4,056	91	3,655	3,746
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(2,050)**	**(396)**	**(2,446)**	**(1,427)**	**(312)**	**(1,739)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(17)	**1,629**	**-**	**1,629**	**1,474**	**-**	**1,474**
3.1	Satış Amaçlı		1,629	-	1,629	1,474	-	1,474
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**132**	**-**	**132**	**130**	**-**	**130**
4.1	**İştirakler (Net)**	(7)	**5**	**-**	**5**	**4**	**-**	**4**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	4	-	4
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(8)	**127**	**-**	**127**	**126**	**-**	**126**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		127	-	127	126	-	126
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)	**8,307**	**-**	**8,307**	**7,920**	**-**	**7,920**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	**1,169**	**-**	**1,169**	**758**	**-**	**758**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1,169	-	1,169	758	-	758
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(15)	**2,912**	**-**	**2,912**	**2,580**	**-**	**2,580**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(16)	**643**	**-**	**643**	**352**	**-**	**352**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(18)	**12,813**	**315**	**13,128**	**9,388**	**381**	**9,769**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**210,892**	**105,945**	**316,837**	**151,036**	**71,627**	**222,663**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 30.09.2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**114,320**	**77,611**	**191,931**	**86,500**	**56,618**	**143,118**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**16,811**	**35,233**	**52,044**	**2,844**	**25,898**	**28,742**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	(4)	**9,388**	**-**	**9,388**	**5,135**	**39**	**5,174**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5)	**-**	**-**	**-**	**180**	**-**	**180**
4.1	Bonolar		-	-	-	180	-	180
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(2),(8)	**1,138**	**821**	**1,959**	**657**	**624**	**1,281**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,138	821	1,959	657	624	1,281
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**7**	**-**	**7**	**3**	**-**	**3**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(7)	**977**	**-**	**977**	**869**	**-**	**869**
X.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**2,958**	**26**	**2,984**	**2,065**	**20**	**2,085**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		610	4	614	471	4	475
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,348	22	2,370	1,594	16	1,610
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(10)	**1,907**	**1**	**1,908**	**1,014**	**1**	**1,015**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	(10)	**430**	**-**	**430**	**372**	**-**	**372**
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)	**459**	**21,967**	**22,426**	**458**	**12,364**	**12,822**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		459	21,967	22,426	458	12,364	12,822
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(6)	**6,478**	**456**	**6,934**	**4,913**	**318**	**5,231**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(13)	**25,391**	**458**	**25,849**	**21,383**	**388**	**21,771**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,500	-	2,500	2,500	-	2,500
16.2	Sermaye Yedekleri		5	-	5	5	-	5
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		7	-	7	7	-	7
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(2)	-	(2)	(2)	-	(2)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6,212	-	6,212	5,514	-	5,514
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(20)	384	364	(11)	328	317
16.5	Kâr Yedekleri		9,577	45	9,622	7,375	35	7,410
16.5.1	Yasal Yedekler		645	45	690	511	35	546
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		8,574	-	8,574	6,616	-	6,616
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		358	-	358	248	-	248
16.6	Kâr veya Zarar		4,479	9	4,488	3,609	8	3,617
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1,381	(4)	1,377	921	(3)	918
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3,098	13	3,111	2,688	11	2,699
16.7	Azınlık Payları		2,638	20	2,658	2,391	17	2,408
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**180,264**	**136,573**	**316,837**	**126,393**	**96,270**	**222,663**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 30.09.2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**104,996**	**161,736**	**266,732**	**65,957**	**122,095**	**188,052**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**18,201**	**4,353**	**22,554**	**13,288**	**3,706**	**16,994**
1.1.	Teminat Mektupları		10,691	2,545	13,236	9,760	2,623	12,383
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		467	52	519	367	36	403
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		10,224	2,493	12,717	9,393	2,587	11,980
1.2.	Banka Kredileri		-	1	1	-	133	133
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	1	1	-	133	133
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		5	1,217	1,222	-	724	724
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		5	1,217	1,222	-	724	724
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		7,218	361	7,579	3,433	-	3,433
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		7,218	361	7,579	3,433	-	3,433
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		287	229	516	95	226	321
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**17,753**	**6,532**	**24,285**	**11,367**	**915**	**12,282**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		16,143	5,917	22,060	10,000	448	10,448
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,989	5,917	7,906	21	448	469
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6,736	-	6,736	4,433	-	4,433
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,311	-	2,311	1,773	-	1,773
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		150	-	150	98	-	98
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,334	-	2,334	1,848	-	1,848
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4	-	4	5	-	5
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2,619	-	2,619	1,822	-	1,822
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	(4)	1,610	615	2,225	1,367	467	1,834
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,547	559	2,106	1,334	297	1,631
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		63	56	119	33	170	203
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**69,042**	**150,851**	**219,893**	**41,302**	**117,474**	**158,776**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		69,042	150,851	219,893	41,302	117,474	158,776
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		19,516	19,897	39,413	4,174	3,781	7,955
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,251	17,855	19,106	1,964	2,092	4,056
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		18,265	2,042	20,307	2,210	1,689	3,899
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		17,337	42,837	60,174	20,128	54,935	75,063
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		6,865	15,691	22,556	-	30,326	30,326
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		10,472	27,146	37,618	20,128	24,609	44,737
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		26,426	65,117	91,543	17,000	45,066	62,066
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		922	42,329	43,251	449	29,312	29,761
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		25,504	22,788	48,292	16,551	15,754	32,305
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		5,763	5,529	11,292	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	5,529	5,529	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		5,763	-	5,763	-	-	-
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		-	17,471	17,471	-	13,692	13,692
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3,712,719**	**1,781,927**	**5,494,646**	**2,526,755**	**1,507,368**	**4,034,123**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**39,476**	**28,491**	**67,967**	**26,578**	**22,961**	**49,539**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		2,218	16,641	18,859	1,783	13,474	15,257
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		35,870	1,542	37,412	23,528	953	24,481
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		818	289	1,107	719	274	993
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8	4,990	4,998	3	4,255	4,258
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		562	5,029	5,591	545	4,005	4,550
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3,649,934**	**1,736,098**	**5,386,032**	**2,488,866**	**1,476,855**	**3,965,721**
5.1.	Menkul Kıymetler		367	1,270	1,637	168	1,030	1,198
5.2.	Teminat Senetleri		942,545	340,079	1,282,624	640,703	298,448	939,151
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		242,605	101,099	343,704	179,305	71,830	251,135
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2,462,078	1,291,898	3,753,976	1,666,485	1,104,245	2,770,730
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		2,339	1,752	4,091	2,205	1,302	3,507
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**23,309**	**17,338**	**40,647**	**11,311**	**7,552**	**18,863**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3,817,715**	**1,943,663**	**5,761,378**	**2,592,712**	**1,629,463**	**4,222,175**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			MİLYON TÜRK LİRASI			
			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	**CARİ DÖNEM 01.01.2026 - 30.09.2026**	**CARİ DÖNEM 01.07.2026 - 30.09.2026**	**ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 - 30.09.2025**	**ÖNCEKİ DÖNEM 01.07.2025 - 30.09.2025**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**45,462**	**17,166**	**27,839**	**10,170**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		37,065	14,181	20,318	7,787
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,758	1,017	2,050	744
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		247	101	106	41
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		363	97	1,440	105
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,791	1,298	2,997	1,156
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		136	73	82	34
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		167	21	263	90
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,488	1,204	2,652	1,032
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		631	272	372	146
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		607	200	556	191
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	**29,182**	**10,834**	**19,059**	**6,766**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		21,013	7,720	14,264	5,149
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4,686	1,994	2,140	588
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,341	355	1,765	622
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,899	688	661	337
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		212	76	208	69
2.6	Diğer Faiz Giderleri		31	1	21	1
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**16,280**	**6,332**	**8,780**	**3,404**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**4,080**	**1,594**	**1,998**	**846**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,272	2,458	4,352	1,631
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		198	71	181	63
4.1.2	Diğer		6,074	2,387	4,171	1,568
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2,192	864	2,354	785
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		19	8	10	4
4.2.2	Diğer		2,173	856	2,344	781
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**16**	**-**	**9**	**2**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**(3,847)**	**(1,722)**	**(752)**	**(354)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		415	171	444	153
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2,400)	84	1,638	954
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,862)	(1,977)	(2,834)	(1,461)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**1,283**	**136**	**1,282**	**(136)**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**17,812**	**6,340**	**11,317**	**3,762**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(6)	**966**	**381**	**414**	**169**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(6)	**985**	**397**	**45**	**11**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**6,898**	**2,302**	**5,192**	**1,737**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**4,702**	**1,633**	**3,186**	**1,192**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**4,261**	**1,627**	**2,480**	**653**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(8)	**4,261**	**1,627**	**2,480**	**653**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(1,026)**	**(383)**	**(330)**	**(33)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1,534)	(637)	(177)	57
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(231)	15	(600)	(288)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		739	239	447	198
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(10)	**3,235**	**1,244**	**2,150**	**620**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	(8)	**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	(10)	**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(11)	**3,235**	**1,244**	**2,150**	**620**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		3,111	1,230	1,956	580
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		124	14	194	40
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		1.294	0.498	0.860	0.248

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		MİLYON TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2026 - 30.09.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 - 30.09.2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**3,235**	**2,150**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**775**	**231**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**728**	**190**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	555	822
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	451	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(278)	(632)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**47**	**41**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	57	57
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(13)	(23)
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	3	7
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**4,010**	**2,381**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
MİLYON TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışlar	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplar	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 – 30.09.2025																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		**2,500**	**7**	**-**	**(4)**	**4,709**	**(244)**	**-**	**260**	**(6)**	**-**	**5,104**	**3,663**	**-**	**15,989**	**2,191**	**18,180**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	**2,500**	**7**	**-**	**(4)**	**4,709**	**(244)**	**-**	**260**	**(6)**	**-**	**5,104**	**3,663**	**-**	**15,989**	**2,191**	**18,180**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**547**	**-**	**-**	**55**	**(16)**	**-**	**-**	**(315)**	**1,956**	**2,227**	**154**	**2,381**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(5)**	-	**(5)**	-	**(5)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1**	-	**1**	-	**1**
XI. Kâr Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,306**	**(2,431)**	**-**	**(125)**	**-**	**(125)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125)	-	(125)	-	(125)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,306	(2,306)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2,500**	**7**	**-**	**(4)**	**5,256**	**(244)**	**-**	**315**	**(22)**	**-**	**7,410**	**913**	**1,956**	**18,087**	**2,345**	**20,432**
Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2026 – 30.09.2026																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500**	**7**	**-**	**(2)**	**5,773**	**(259)**	**-**	**327**	**(10)**	**-**	**7,410**	**3,617**	**-**	**19,363**	**2,408**	**21,771**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	**2,500**	**7**	**-**	**(2)**	**5,773**	**(259)**	**-**	**327**	**(10)**	**-**	**7,410**	**3,617**	**-**	**19,363**	**2,408**	**21,771**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**386**	**-**	**312**	**56**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**3,111**	**3,856**	**154**	**4,010**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(5)**	-	**(5)**	-	**(5)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1**	**156**	-	**157**	**96**	**253**
XI. Kâr Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,211**	**(2,391)**	**-**	**(180)**	**-**	**(180)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(180)	-	(180)	-	(180)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,211	(2,211)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2,500**	**7**	**-**	**(2)**	**6,159**	**(259)**	**312**	**383**	**(19)**	**-**	**9,622**	**1,377**	**3,111**	**23,191**	**2,658**	**25,849**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

			MİLYON TÜRK LİRASI	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2026 - 30.09.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 - 30.09.2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**296**	**4,399**
1.1.1	Alınan Faizler		40,575	23,981
1.1.2	Ödenen Faizler		(26,490)	(17,714)
1.1.3	Alınan Temettüler		16	9
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,271	4,352
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,325	645
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		313	299
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7,609)	(5,713)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(964)	(184)
1.1.9	Diğer		(13,141)	(1,276)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(1,336)**	**(10,370)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(107)	(221)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		84	14
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(52,055)	(30,093)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(20,978)	(31,272)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		6,329	8,593
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		41,527	32,913
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		22,416	6,448
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1,448	3,248
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(1,040)**	**(5,971)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3,780)**	**491**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(198)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(663)	(57)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		906	466
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(8,037)	(9,305)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		8,492	10,745
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(7,579)	(6,999)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3,891	5,999
2.9	Diğer		(592)	(358)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**5,514**	**7,301**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,695	346
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,921)	(841)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		7,340	8,301
3.4	Temettü Ödemeleri		(180)	(125)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(415)	(375)
3.6	Diğer		(5)	(5)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**472**	**530**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**1,166**	**2,351**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**24,217**	**17,928**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**25,383**	**20,279**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamış, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile de bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. Bu karara istinaden 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu Ana Ortaklık Banka kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların özkaynaklarının döneme ilişkin kur değerleme farklarından doğan 56 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 67 Milyon TL) kur farkı karı bulunmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Bankadan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlulaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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

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

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

Cari dönemde, 479 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 24 Milyon 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 2025 – Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

Krediler

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

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

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

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

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

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):

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

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

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

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

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

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

Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Temerrüt (Üçüncü Aşama)(devamı)

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

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 40 Milyon TL).

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Grubun ödünç verilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Grubun 1,629 Milyon TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 1,474 Milyon TL).

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Cari dönemde aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025- Bulunmamaktadır).

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup gayrimenkullerin değerlemesinde; "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gayrimenkullere ilişkin özkaynaklar altında gösterilen birikmiş yeniden değerleme değer artışı ertelenmiş vergi sonrası net 6,159 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 - 5,773 Milyon TL).

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde aktiften silinen maddi duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı ("TMS 37") uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları

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

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

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

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

TMS 19 Standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2026 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 614 Milyon TL olup bu tutarın 551 Milyon TL'si kıdem tazminatı 63 Milyon TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2025 – Çalışan hakları yükümlülüğü 475 Milyon TL, 444 Milyon TL kıdem tazminatı karşılığı ve 31 Milyon TL izin karşılığı).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)

Söz konusu kanunda;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde %9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 39 Milyon TL teknik açık bulunmakta olup ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2025 – 39 Milyon TL).

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi (Şeker GYO ve Yurtdışı Bağlı Ortaklıklar Hariç)

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı kanun ile VUK'a eklenen Geçici 37'inci madde ile kurumlar, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarını enflasyon düzeltmesine tabi tutmayacaktır. Kurumlar, enflasyon düzeltmesi uygulamadığı hesap dönemlerine mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetlere yeniden değerleme uygulayabilecektir.Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2026 finansallarında yeniden değerleme uygulamamıştır.

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

Ertelenmiş Vergi Borcu / Varlığı (Şeker GYO Hariç)

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

TMS 12 Gelir Vergileri Standardı uyarınca Grup, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve yükümlülükleri, kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. TMS 12 uyarınca, konsolide finansal tablolarda, konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları netleştirilmeden aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla %30 (31 Aralık 2025 - %30) üzerinden hesaplanmıştır.

Şeker GYO Vergi Uygulamaları

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi

Vergi mevzuatı sebebiyle 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan vergilendirilebilir ya da indirilebilir geçici farklar, 1 Temmuz 2025 tarihinden sonraki dönemde geçerli olacak %30'luk vergi oranı ile çarpılarak ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergiler KGK tarafından 12 Şubat 2025 tarihinde gayrimenkul yatırım ortaklıklarına iletilen "Gayrimenkul Yatırım Ortaklıkları ve Gayrimenkul Yatırım Fonlarında Vergi Tutarlarının Raporlanması" konulu yazıya uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yurt Dışı Vergi Uygulamaları

KKTC

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 180 Milyon TL).
Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla varlığa dayalı menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka, 23 Temmuz 2025 tarihinde altı ayda bir kupon ödemeli, %10.875 kupon oranı ile yurt dışında 200 milyon ABD Doları tutarında, 2 Şubat 2026 tarihinde altı ayda bir kupon ödemeli, %9.45 kupon oranı ile yurt dışında 150 milyon ABD Doları tutarında ilave ana sermayeye dahil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Bankanın ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde oluşturulmuş, 250 milyon USD tutarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet (VTMK) programı bulunmaktadır. Program, yurtdışında nitelikli yatırımcılara VTMK ihracı yapılmasına olanak vermekte olup, teminat havuzunda KOBİ kredileri yer almaktadır.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem	**Kurumsal/ Ticari**	**Kobi**	**Bireysel**	**Hazine/ Yatırım**	**Diğer**	**Toplam**
Faaliyet Geliri/ Gideri	4,577	9,832	2,434	307	646	17,796
Temettü geliri	-	-	-	-	16	16
Faaliyet Kar/Zararı	4,783	9,322	2,388	307	(12,539)	4,261
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1,026)	(1,026)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**4,783**	**9,322**	**2,388**	**307**	**(13,565)**	**3,235**
Önceki Dönem						
Faaliyet Geliri/ Gideri	3,447	6,429	2,409	(6,337)	5,360	11,308
Temettü geliri	-	-	-	-	9	9
Faaliyet Kar/Zararı	3,397	6,186	2,396	(6,337)	(3,162)	2,480
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(330)	(330)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**3,397**	**6,186**	**2,396**	**(6,337)**	**(3,492)**	**2,150**

Cari Dönem	**Kurumsal/ Ticari**	**Kobi**	**Bireysel**	**Hazine/ Yatırım**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Varlıklar	58,661	116,719	5,990	106,299	29,168	316,837
Yükümlülükler	70,936	23,980	97,015	85,816	39,090	316,837
Önceki Dönem						
Varlıklar	35,801	82,604	3,263	77,339	23,656	222,663
Yükümlülükler	52,243	19,508	71,367	48,199	31,346	222,663

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; 31 Mart 2016 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Bankanın söz konusu yönetmeliklere göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %22.34 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025 - % 25.25).

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

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

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

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

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının kullanılmasına yönelik uygulamaya BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarih, 11286 sayılı kararı kapsamında 2026 yılının Ocak ayında son verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	2,500	2,500
Hisse senedi ihraç primleri	7	7
Yedek akçeler	9,629	7,416
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6,870	6,118
Kâr	4,488	3,617
Net Dönem Kârı	3,111	2,699
Geçmiş Yıllar Kârı	1,377	918
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	1,824	1,695
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**25,318**	**21,353**
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	278	271
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	130	76
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	1,118	664
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	43	43
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1,569**	**1,054**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**23,749**	**20,299**

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	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17,141	8,585
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**17,141**	**8,585**
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	**17,141**	**8,585**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**40,890**	**28,884**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,249	3,762
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)	1,029	831
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5,278**	**4,593**
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	**5,278**	**4,593**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**46,168**	**33,477**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı(Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	4	4

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)	46,164	33,473
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	206,654	132,554
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.49	15.31
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.79	21.79
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.34	25.25
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	-	-
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 (%)	6.99	10.81
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,029	831
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem					
İhraççı	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSSKBK52818	XS1626188491	TRSSKBKA2716	TRSSKBKA0017	XS2801123998	XS3273169402
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir	Belirli maddelerde Türk Hukuku olmak üzere İngiliz Hukuku, SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Belirli maddelerde Türk Hukuku olmak üzere İngiliz Hukuku, SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	30	4,159	60	16	9,786	7,340
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	150	4,159	300	16	9,786	7,340
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynak	Sermaye benzeri borçlanma aracı	Sermaye benzeri borçlanma aracı
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.05.2018	12.06.2017	22.12.2017	10.12.2019	23.07.2025	02.02.2026
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadesiz	Vadesiz
Borçlanma aracının bitiş vadesi	11.05.2028	12.06.2032	10.12.2027	-	-	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var

Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	17 Mayıs 2023, 150 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	14 Haziran 2027, 85 Milyon USD (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	16 Aralık 2022, 300 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	11 Aralık 2024, 16 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu)	23 Temmuz 2030- 23 Ekim 2030 arasında, 200 milyon USD, (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılından itibaren erken itfa opsiyonlu)	2 Mayıs 2031- 2 Ağustos 2031 arasında, 150 milyon USD, (BDDK onayının alınması kaydıyla 2 Mayıs 2031'den itibaren erken itfa opsiyonlu)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	23 Ekim 2030'u takip eden her faiz ödeme tarihinde	2 Ağustos 2031'i takip eden her faiz ödeme tarihinde
Faiz/Temettü Ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Sabit faiz	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Değişken faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS +475 bps	%12.00 yıllık	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS +475 bps	TLREF+150 bps	%10.875 yıllık	%9.45 yıllık
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	İsteğe bağlı	Tamamen isteğe bağlı	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	-	Birikimsiz faiz	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	-	-	-	-	-	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Konsolide özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Grubun kur riski, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, 24,773 Milyon TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2025 – 19,671 Milyon TL açık pozisyon) ve 24,914 Milyon TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan (31 Aralık 2025 – 19,801 Milyon TL kapalı pozisyon) olmak üzere 141 Milyon TL net kapalı pozisyondan (31 Aralık 2025 – 130 Milyon TL net kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2026	24.09.2026	25.09.2026	28.09.2026	29.09.2026	30.09.2026
USD	48.7499	48.7671	48.7901	48.9008	48.9131	48.9303
CHF	59.1280	58.8365	58.7128	58.7026	58.5349	58.5636
GBP	64.7052	64.4338	64.4761	64.7268	64.6329	64.8493
100 JPY	30.8136	30.6790	30.8133	31.0524	31.0040	31.0954
EUR	55.6521	55.4945	55.5878	55.6307	55.5103	55.5567

Ana Ortaklık Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2026 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	48.5432
CHF	59.1236
GBP	65.0158
100 JPY	30.9589
EUR	55.8989

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grubun Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	13,844	7,769	9,505	31,118
Bankalar	1,049	1,801	1,082	3,932
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	75	703	1	779
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	2	2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	56	296	-	352
Krediler (*)	29,572	20,443	2,566	52,581
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	21,979	92	22,071
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	(117)	(210)	13	(314)
Toplam Varlıklar	**44,479**	**52,781**	**13,261**	**110,521**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,341	2,852	5	5,198
Döviz Tevdiat Hesabı	28,546	15,580	28,287	72,413
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,331	23,902	-	35,233
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	21,967	-	21,967
Muhtelif Borçlar	10	26	6	42
Diğer Yükümlülükler	318	108	15	441
Toplam Yükümlülükler	**42,546**	**64,435**	**28,313**	**135,294**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,933**	**(11,654)**	**(15,052)**	**(24,773)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,808)**	**11,406**	**15,316**	**24,914**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	10,092	43,558	16,207	69,857
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11,900	32,152	891	44,943
Gayrinakdi Krediler	2,135	1,854	364	4,353
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	33,906	35,683	5,998	75,587
Toplam Yükümlülükler	25,068	50,138	20,052	95,258
Net Bilanço Pozisyonu	8,838	(14,455)	(14,054)	(19,671)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8,954)	14,411	14,344	19,801
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,388	34,394	14,750	55,532
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15,342	19,983	406	35,731
Gayrinakdi Krediler	1,951	1,733	23	3,707

(*)Dövize endeksli kredilerin 215 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 215 Milyon TL) anapara tutarı ve 4,940 Milyon TL (31 Aralık 2025 - 4,196 Milyon 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: 357 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 207 Milyon TL)
Peşin ödenen giderler: 222 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 244 Milyon TL)
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 821 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 624 Milyon TL)
Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar 384 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 328 Milyon TL).
Türev Finansal Varlıklardan Alacaklar içerisine 2,706 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 192 Milyon TL) vadeli aktif alım taahhüdü ve 34,013 Milyon TL tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2025 - 22,481 Milyon TL).
Türev Finansal Varlıklardan Borçlar içerisine 2,244 Milyon TL tutarında vadeli döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2025 – 172 Milyon TL) ve 34,047 Milyon TL tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2025 -22,585 Milyon TL).
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 21,967 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 12,364 Milyon TL) sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(***) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	876	16,171	-	-	-	32,111	49,158
Bankalar	816	-	72	-	-	3,842	4,730
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45	5	146	514	64	380	1,154
Para Piyasalarından Alacaklar	16,118	-	-	-	-	-	16,118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	80	24	400	73	745	1,323
Verilen Krediler	49,868	33,865	53,338	41,330	2,144	3,167	183,712
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	667	7,462	6,268	1,518	17,791	8	33,714
Diğer Varlıklar (**)	2,377	59	591	94	-	23,807	26,928
Toplam Varlıklar	**70,768**	**57,642**	**60,439**	**43,856**	**20,072**	**64,060**	**316,837**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	12,146	-	2	-	-	72	12,220
Diğer Mevduat	102,219	17,143	7,959	1,981	-	50,409	179,711
Para Piyasalarına Borçlar	9,388	-	-	-	-	-	9,388
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,192	2,192
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	458	-	-	17,660	4,308	-	22,426
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	12,629	21,811	8,607	8,997	-	-	52,044
Diğer Yükümlülükler	6,303	2,116	1,008	361	114	28,954	38,856
Toplam Yükümlülükler	**143,143**	**41,070**	**17,576**	**28,999**	**4,422**	**81,627**	**316,837**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	16,572	42,863	14,857	15,650	-	89,942
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(72,375)	-	-	-	-	(17,567)	(89,942)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(72,375)**	**16,572**	**42,863**	**14,857**	**15,650**	**(17,567)**	**-**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 22,426 Milyon TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	347	12,463	-	-	-	18,714	31,524
Bankalar	72	12	155	-	-	2,115	2,354
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	63	24	172	361	90	330	1,040
Para Piyasalarından Alacaklar	17,018	86	-	-	-	40	17,144
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9	333	67	413	59	217	1,098
Verilen Krediler	38,817	12,048	43,086	25,935	1,741	1,704	123,331
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,688	2,050	5,313	5,818	8,342	-	24,211
Diğer Varlıklar (**)	1,958	13	310	194	-	19,486	21,961
Toplam Varlıklar	**60,972**	**27,029**	**49,103**	**32,721**	**10,232**	**42,606**	**222,663**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9,919	-	60	-	-	122	10,101
Diğer Mevduat	83,123	7,912	4,430	795	-	36,757	133,017
Para Piyasalarına Borçlar	5,174	-	-	-	-	-	5,174
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,592	2,592
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	638	-	-	-	12,364	-	13,002
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	5,520	7,260	14,211	1,745	6	-	28,742
Diğer Yükümlülükler	4,005	1,046	713	332	119	23,820	30,035
Toplam Yükümlülükler	**108,379**	**16,218**	**19,414**	**2,872**	**12,489**	**63,291**	**222,663**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	10,811	29,689	29,849	-	-	70,349
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(47,407)	-	-	-	(2,257)	(20,685)	(70,349)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(47,407)**	**10,811**	**29,689**	**29,849**	**(2,257)**	**(20,685)**	**-**

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 12,822 Milyon TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EUR	USD	Diğer YP	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.75	1.49	1.49	29.21
Bankalar	2.38	3.70	1.59	33.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.40	6.34	4.49	35.26
Para Piyasalarından Alacaklar	1.00	1.74	1.74	39.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.65	6.50	-	31.55
Verilen Krediler	8.14	9.00	7.58	38.32
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.32	7.09	1.79	28.53
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.53	4.02	-	39.00
Diğer Mevduat	2.29	2.94	0.19	39.86
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	38.91
Muhtelif Borçlar	2.08	3.58	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.82	-	15.34
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.25	6.27	-	24.01

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski: Bulunmamaktadır.

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

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

Grup aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak likidite riskine maruz kalabilmektedir:

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

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

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

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

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

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

Yönetim Kurulu'nun Gözetimi:

- Yıllık bütçe ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır.
- Yıllık bütçe ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski profilini karşılayacak bir biçimde de Yönetim Kurulu'nca özkaynak yapısı planlanır.
- Likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerinin etkin bir biçimde yürütülmesini teminen görev, yetki ve sorumluluklar, ilgili komite ve birimlerin yönetmelikleri ile belirlenir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

Nakit akışı uyumsuzluğu analizlerinde:

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

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Konsolide 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.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre azalış görülmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklarda görülen azalış neticesinde, bir önceki çeyrekte %106.03 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı %102.55 seviyesine gelmiştir. Bir önceki çeyrekte %428.45 olan ortalama YP likidite karşılama oranı %197.86 seviyesinde gerçekleşmiştir. Her iki oran da yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Grubun "yüksek kaliteli likit varlık" stoku ise nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdindeki kalemlerin yanı sıra Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen; ancak, gerek repo işlemlerine ve gerekse teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıkların %8.08'i nakit değerler, %73.37'si merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve %18.55'i birinci ve ikinci kalite likit borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Konsolide likidite karşılama oranı (devamı):

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			45,384	25,263
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	112,595	47,057	9,580	4,602
3	İstikrarlı mevduat	33,836	2,314	1,692	116
4	Düşük istikrarlı mevduat	78,759	44,743	7,888	4,486
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	55,271	21,521	43,252	15,710
6	Operasyonel mevduat	328	3	82	1
7	Operasyonel olmayan mevduat	37,858	16,540	26,116	10,746
8	Diğer teminatsız borçlar	17,085	4,978	17,054	4,963
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	9,659	7,921	9,659	7,921
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9,659	7,921	9,659	7,921
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	193	2	10	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33,767	3,988	5,269	323
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**67,770**	**28,556**
17	Teminatlı alacaklar	3	-	3	-
18	Teminatsız alacaklar	25,001	8,316	17,353	6,461
19	Diğer nakit girişleri	6,158	9,328	6,158	9,327
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**31,162**	**17,644**	**23,514**	**15,788**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**45,384**	**25,263**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**44,256**	**12,768**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**102.55**	**197.86**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Konsolide 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			36,617	23,941
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende Mevduat	79,556	35,229	6,685	3,462
3	İstikrarlı Mevduat	25,568	1,382	1,278	69
4	Düşük istikrarlı Mevduat	53,988	33,847	5,407	3,393
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	46,604	16,801	36,615	11,758
6	Operasyonel Mevduat	306	8	76	2
7	Operasyonel olmayan Mevduat	30,791	12,680	21,037	7,648
8	Diğer teminatsız borçlar	15,507	4,113	15,502	4,108
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	3,614	1,692	3,614	1,692
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,614	1,692	3,614	1,692
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	212	38	11	2
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	24,625	3,616	4,158	315
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**51,083**	**17,229**
17	Teminatlı alacaklar	2	-	2	-
18	Teminatsız alacaklar	19,646	9,971	19,456	8,114
19	Diğer nakit girişleri	5,266	15,832	5,266	15,832
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**24,914**	**25,803**	**24,724**	**23,946**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**36,617**	**23,941**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**26,359**	**4,307**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**138.92**	**555.86**

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

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

	Cari Dönem	
	TL+YP	YP
Temmuz	104.22	250.38
Ağustos	100.06	207.84
Eylül	103.87	162.19

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31,755	836	16,171	-	-	-	396	49,158
Bankalar	3,842	816	-	72	-	-	-	4,730
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	44	5	93	568	437	7	1,154
Para Piyasalarından Alacaklar	-	16,118	-	-	-	-	-	16,118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	794	1	-	25	430	73	-	1,323
Verilen Krediler (**)	585	14,336	49,099	51,227	50,861	14,437	3,167	183,712
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	346	8	5,366	10,195	17,791	8	33,714
Diğer Varlıklar	7,987	2,377	59	591	94	-	15,820	26,928
Toplam Varlıklar	**44,963**	**34,874**	**65,342**	**57,374**	**62,148**	**32,738**	**19,398**	**316,837**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	72	12,146	-	2	-	-	-	12,220
Diğer Mevduat	50,409	102,219	17,137	7,943	2,003	-	-	179,711
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,716	1,665	8,666	33,158	4,839	-	52,044
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,388	-	-	-	-	-	9,388
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	-	-	-	18,118	4,308	-	22,426
Muhtelif Borçlar	2,192	-	-	-	-	-	-	2,192
Diğer Yükümlülükler	1,159	5,182	4,602	1,039	304	723	25,847	38,856
Toplam Yükümlülükler	**53,832**	**132,651**	**23,404**	**17,650**	**53,583**	**9,870**	**25,847**	**316,837**
Likidite (Açığı) /Fazlası	**(8,869)**	**(97,777)**	**41,938**	**39,724**	**8,565**	**22,868**	**(6,449)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(825)**	**(763)**	**(842)**	**(5)**	**-**	**-**	**(2,435)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	49,015	22,899	40,738	30	-	-	112,682
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	49,840	23,662	41,580	35	-	-	115,117
Gayrinakdi Krediler	4,977	820	2,238	11,818	2,638	51	12	22,554
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	26,040	30,544	44,327	37,132	57,844	10,248	16,528	222,663
Toplam Yükümlülükler	40,330	105,072	10,227	8,191	20,999	16,076	21,768	222,663
Likidite (Açığı) /Fazlası	**(14,290)**	**(74,528)**	**34,100**	**28,941**	**36,845**	**(5,828)**	**(5,240)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(558)**	**(263)**	**217**	**28**	**-**	**-**	**(576)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	46,376	8,618	23,268	1,071	-	-	79,333
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	46,934	8,881	23,051	1,043	-	-	79,909
Gayrinakdi Krediler	3,877	738	1,711	8,124	2,301	243	-	16,994

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.
(**) Borçlu cari hesap niteliğindeki krediler 1-3 ay vade aralığında gösterilmiştir.
(***)Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 22,426 Milyon TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	43,489	-	-	4,249	47,738
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	43,489	-	-	4,249	47,738
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve parekende müşteri mevduatı/katılım fonu	39,692	71,167	1,801	73	103,063
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	5,719	26,283	61	8	30,467
6	Düşük istikrarlı mevduat katılım/fonu	33,973	44,884	1,740	65	72,596
7	Diğer kişilere borçlar	22,614	91,596	6,490	32,663	57,105
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	1,257	-	-	-	629
9	Diğer borçlar	21,357	91,596	6,490	32,663	56,476
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	12,927	4,350	-	-	-
12	Türev yükümlülükleri			1,247		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	11,680	4,350	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**207,906**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					1,284
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	38,905	126,821	33,909	42,605	120,721
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	3,935	7,019	227	63	5,164
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	32,894	116,959	31,918	37,116	109,908
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	2,166	19,833	1,464	1,291	4,887
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,076	2,843	1,764	1,560	2,363
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	2,076	2,843	1,764	1,560	2,363
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	3,866	3,286
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	33,904	4,173	-	1,677	33,525
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	918				780
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			245		208
29	Türev varlıklar			759		-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşünülmeden önceki tutar			1,247		125
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	30,735	4,173	-	1,677	32,412
32	Bilanço dışı borçlar		35,022	-	-	1,751
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**157,281**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**132.19**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı):

Önceki Dönem		a	b	c	ç	D
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	30,768	-	-	3,762	34,530
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	30,768	-	-	3,762	34,530
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve parekende müşteri mevduatı/katılım fonu	29,557	50,980	21,693	35	75,429
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	3,895	19,862	19,862	12	22,660
6	Düşük istikrarlı mevduat katılım/fonu	25,662	31,118	1,831	23	52,769
7	Diğer kişilere borçlar	18,407	65,718	4,728	17,547	34,070
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	1,067	-	-	-	533
9	Diğer borçlar	17,340	65,718	4,728	17,547	33,537
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	7,493	738	-	-	-
12	Türev yükümlülükleri			366		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	7,127	738	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**144,029**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					928
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	25,264	90,174	28,391	29,564	82,026
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	2,462	2,499	1,093	760	4,143
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	21,190	86,205	25,525	23,895	72,967
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,248	19,442	1,298	871	3,238
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,612	1,470	1,773	1,525	2,039
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,612	1,470	1,773	1,525	2,039
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	3,384	2,877
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	24,919	254	-	746	25,259
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	6				5
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			241		205
29	Türev varlıklar			40		-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşünülmeden önceki tutar			366		37
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	24,266	254	-	746	25,012
32	Bilanço dışı borçlar		26,007	-	-	1,300
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**109,513**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**131.52**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı):

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

Cari döneme ait üç aylık NİFO ortalaması %129.85 olarak hesaplanmıştır, önceki döneme ait üç aylık ortalama ise %127.55 seviyesindedir.

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

VI. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Grubun "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 12.12 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025 - % 12.00). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki değişimden kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	292,304	224,676
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 (*)	2,216	2,015
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 (**)	(1,194)	(510)
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 (**)	160	150
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	13,990	8,656
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	**330,804**	**234,322**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan cari dönem 30 Haziran 2026 ve önceki dönem 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tablolardır.
(**) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Bilanço içi varlıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	287,890	201,862
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1,254)	(770)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	286,636	201,092
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,142	488
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	964	652
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2,106	1,140
	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	160	150
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	160	150
	Bilanço dışı İşlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	43,880	33,552
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,978)	(1,612)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	41,902	31,940
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	40,102	28,125
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	330,804	234,322
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	12.12	12.00

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

a. Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar:

a.1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	177,769	112,246	14,222
2	Standart yaklaşım	177,769	112,246	14,222
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1,531	570	122
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,531	570	122
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	6,536	4,660	523
17	Standart yaklaşım	6,536	4,660	523
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	20,818	15,078	1,665
20	Temel gösterge yaklaşımı	20,818	15,078	1,665
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)**	**206,654**	**132,554**	**16,532**

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	493	1,497	439	1,693
TCMB	17,547	28,703	13,444	15,942
Diğer	-	918	-	6
Toplam	**18,040**	**31,118**	**13,883**	**17,641**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	17,547	28,703	13,444	15,942
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**17,547**	**28,703**	**13,444**	**15,942**

(*) YP vadesiz serbest tutarın 27,969 Milyon TL'si (31 Aralık 2025 – 15,688 Milyon TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 16,563 Milyon TL'si (31 Aralık 2025 – 10,943 Milyon 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 1,231 Milyon TL olup 396 Milyon TL zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2025 – K K.T.C. Merkez Bankası bakiyesi 552 Milyon TL olup 252 Milyon TL zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir).

TCMB nezdinde bulundurulacak zorunlu karşılık tutarlarına uygulanacak oranlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ' inde belirtilen esaslar çerçevesinde, yükümlülüklerin vadelerine göre değişmekte olup TP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 3 - % 17 (31 Aralık 2025 % 3 - % 17) aralığında, kur koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 - %40 (31 Aralık 2025 % 22 - % 40), Bankaların 1 aya, 3 aya, 1 yıla kadar vadeli diğer yükümlülüklerinden yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler için %14 - %20 (31 Aralık 2025 %12 - %18) YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için %0 - %32 (31 Aralık 2025 %5 - %32) aralığında uygulanmaktadır. Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı 1 Temmuz 2026 tarihinde yürürlükten kaldırılmıştır (31 Aralık 2025 % 2.5). Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası 2019/1072 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yasal karşılıklar oranı, mevduat vade gruplarına göre ayrıma tabi tutulmuş olup TP ve YP mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %8 aralığında uygulanmaktadır.

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

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 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 265 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 65 Milyon TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 889 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 975 Milyon TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (devamı)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	372	20	141	-
Swap İşlemleri	130	40	3	18
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	612	297	378	189
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,114**	**357**	**522**	**207**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	798	3,932	237	2,117
Yurt içi	194	992	142	10
Yurt dışı	604	2,940	95	2,107
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**798**	**3,932**	**237**	**2,117**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değerler	93	-	18	-
Diğer	-	-	-	94
Toplam	**93**	**-**	**18**	**94**

a.2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 312 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

a.3. Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 918 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 986 Milyon TL).

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	891	1,116
Borsada İşlem Gören	841	1,116
Borsada İşlem Görmeyen	50	-
Hisse Senetleri	480	27
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	480	27
Değer Azalma Karşılığı (-)	(48)	(45)
Toplam	**1,323**	**1,098**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	10	-	10	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	10	-	10	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,694	45	1,600	48
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	239	-	219	-
Toplam	**1,943**	**45**	**1,829**	**48**

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	142,904	2,206	1,162	2,078
İşletme Kredileri	3,301	71	23	1,261
İhracat Kredileri	22,861	313	-	278
İthalat Kredileri	29	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,384	-	6	-
Tüketici Kredileri	2,274	89	-	8
Kredi Kartları	983	23	-	-
Diğer	107,072	1,710	1,133	531
İhtisas Kredileri	31,450	396	-	302
Diğer Alacaklar	2	2	-	-
Toplam	**174,356**	**2,604**	**1,162**	**2,380**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	100,200	1,297	936	1,777
İşletme Kredileri	1,290	60	1	1,196
İhracat Kredileri	16,204	203	-	302
İthalat Kredileri	267	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,543	-	11	-
Tüketici Kredileri	1,494	52	-	5
Kredi Kartları	786	11	-	-
Diğer	75,616	971	924	274
İhtisas Kredileri	17,088	263	-	55
Diğer Alacaklar	1	-	-	-
Toplam	**117,289**	**1,560**	**936**	**1,832**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	386	-	295	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	524	-	450

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	84,781	1,046	835
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	89,575	1,558	2,707
Toplam	**174,356**	**2,604**	**3,542**

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	52,249	512	1,239
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	65,040	1,048	1,529
Toplam	**117,289**	**1,560**	**2,768**

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	512	951	1,463
Konut Kredisi	-	67	67
Taşıt Kredisi	-	17	17
İhtiyaç Kredisi	512	867	1,379
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	481	481
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	481	481
Tüketici Kredileri-YP	-	166	166
Konut Kredisi	-	8	8
Taşıt Kredisi	-	23	23
İhtiyaç Kredisi	-	56	56
Diğer	-	79	79
Bireysel Kredi Kartları-TP	230	-	230
Taksitli	42	-	42
Taksitsiz	188	-	188
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	48	131	179
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	47	103	150
Diğer	1	28	29
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	17	17
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	17	17
Personel Kredi Kartları-TP	30	-	30
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	25	-	25
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	65	-	65
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**885**	**1,746**	**2,631**

(*) Kredili mevduat hesabının içerisinde 23 Milyon TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

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	3,371	32,344	35,715
İşyeri Kredileri	-	25	25
Taşıt Kredileri	83	1,296	1,379
İhtiyaç Kredileri	3,286	30,930	34,216
Diğer	2	93	95
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	4,873	4,873
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4,873	4,873
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	373	17,789	18,162
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	372	16,852	17,224
Diğer	1	937	938
Kurumsal Kredi Kartları-TP	746	-	746
Taksitli	80	-	80
Taksitsiz	666	-	666
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	361	-	361
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**4,851**	**55,006**	**59,857**

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5	17
Özel	180,497	121,600
Toplam	**180,502**	**121,617**

g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	180,473	121,347
Yurt Dışı Krediler	29	270
Toplam	**180,502**	**121,617**

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	220	94
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	286	92
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	926	731
Toplam	**1,432**	**917**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	836	977	1,397
Yeniden Yapılandırılan Krediler	14	15	34
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	446	351	917
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1	3	55

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	446	351	917
Dönem İçinde İntikal (+)	1,691	79	49
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,127	452
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,127	452	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	174	128	11
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	10
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	836	977	1,397
Karşılık (-)	220	286	926
Bilançodaki Net Bakiyesi	**616**	**691**	**471**

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. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	83
Karşılık Tutarı (-)	-	-	83
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	72
Karşılık Tutarı (-)	-	-	72
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	836	977	1,397
Karşılık Tutarı (-)	220	286	926
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	616	691	471
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	446	351	917
Karşılık Tutarı (-)	94	92	731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	352	259	186
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	130	151	178
Karşılık Tutarı (-)	34	42	97
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	79	49	87
Karşılık Tutarı (-)	17	12	60

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler için belirlenen tasfiye politikamız; "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve yasal mevzuatlar çerçevesinde, tasfiyeye konu "Tahsil imkanı sınırlı krediler", "Tahsili şüpheli krediler", "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarındaki tüm alacaklar için olduğu üzere, tahsil kabiliyeti değerlendirilerek, sulhen görüşmeler ya da kanuni takip yoluyla, mümkün olan asgari sürelerde alacağının tahsili üzerinedir.

l. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde aktiften silinen tutar 10 Milyon TL olup, konsolide takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.005'tir (31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde aktiften silinen tutar 85 Milyon TL olup, konsolide takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.07'dir).

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	18,305	6,422
Diğer	3,764	22
Toplam	**22,069**	**6,444**

a.2. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların kayıtlı değeri 9,138 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 4,290 Milyon TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların kayıtlı değeri 2,507 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 13,477 Milyon TL'dir).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	11,544	10,688
Hazine Bonosu	18,090	9,755
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	24	22
Toplam	**29,658**	**20,465**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	33,935	24,350
Borsada İşlem Görenler	30,063	21,360
Borsada İşlem Görmeyenler	3,872	2,990
Değer Azalma Karşılığı (-)	(221)	(139)
Toplam	**33,714**	**24,211**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	24,211	16,345
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,847	1,524
Yıl İçindeki Alımlar	8,389	9,313
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,650)	(4,608)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(80)	(82)
Değerleme Etkisi	997	1,719
Toplam	**33,714**	**24,211**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler:

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

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*)	Muğla/Türkiye	11.32	50.00
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09

(*) İlgili iştiraklerin 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.
(**) İlgili iştiraklerin 30 Haziran 2026 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe uygun değeri
400	344	124	19	-	72	45	482
9,011	5,258	3,524	400	-	1,229	848	-

b. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. İştirakler Hareket Tablosu:

Konsolidasyon kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

d. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

Maliyet değeri ile değerlenmektedir.

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

Seltur Turistik İşletmeler A.Ş. turizm sektöründe faaliyet göstermektedir.

Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. finansal hizmetler (kredi bilgi ve risk yönetimi) sektöründe faaliyet göstermektedir.

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 Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00
Şeker Kentsel Dönüşüm ve Danışmanlık Anonim Şirketi	İstanbul/Türkiye	-	100.00
Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	51.00	51.00

(*) 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
2,388	402	1,908	18	-	7	110	-	-
231	204	213	3	-	10	169	-	-
2	1	-	-	-	-	-	-	-

Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş., Şeker Kentsel Dönüşüm ve Danışmanlık A.Ş. ve Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş. finansal işletme olmadıkları için konsolide edilmemektedirler.

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 edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

	Şekerbank Kıbrıs Ltd.	**Şeker Finansal Kiralama A.Ş.**	**Şeker International Banking Unit Ltd.**	**Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**	**Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş.**	**Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.**
ANA SERMAYE						
Ödenmiş Sermaye	303	217	245	156	301	814
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	2	-	205	-	39
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	154	4	-	-
Yasal Yedekler	26	29	48	29	30	-
Olağanüstü Yedekler	79	334	-	427	446	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	185	-	302	116	4,086
Diğer Sermaye Yedekleri	-	35	-	-	8	(3)
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	107	(66)	5	-	34	1,653
Net Dönem Karı	163	128	14	(14)	165	218
Ana Sermaye Toplamı	**678**	**864**	**466**	**1,109**	**1,100**	**6,807**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**678**	**864**	**466**	**1,109**	**1,100**	**6,807**

c. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	99.65	99.65
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	39.33	52.09
Şeker International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.79	95.79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65.39	66.13
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	75.00	75.00

d. (c)'deki Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
6,702	678	17	611	43	163	107	367
4,822	864	340	655	-	128	(66)	309
472	466	-	39	1	14	5	308
2,395	1,109	370	635	53	(14)	-	2,017
3,301	1,100	127	948	-	165	34	901
7,635	6,807	5,098	9	-	218	1,653	1,690

(*) Gerçeğe uygun değer rakamları 31 Aralık 2025 tarihli olup Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari dönem piyasa değeri ile gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

e. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,287	1,287
Dönem İçi Hareketler	197	-
Alışlar	197	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,484	1,287
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

f. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,484	1,287
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	294	154
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	397	397
Leasing Şirketleri	102	45
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	691	691

h. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	793	736
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

ı. Cari Dönem İçerisinde Ana Ortaklık Bankanın Elden Çıkardığı Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

i. Cari Dönemde Ana Ortaklık Bankanın Satın Aldığı Bağlı Ortaklıklar:

15 Ocak 2026 tarihinde 2 Milyon TL sermayeli Retechfin Finansal Çözümler Bilişim A.Ş.'nin %51'i oranında sermaye payı karşılığında çoğunluk hissedarı olunmuştur.

20 Mayıs 2026 tarihinde Şekerbank Kıbrıs Ltd., 160 Milyon TL olan ödenmiş sermayesini 140 Milyon TL nakden artırarak 300 Milyon TL'ye çıkarmıştır.

25 Eylül 2026 tarihinde Şekerbank Finansal Kiralama A.Ş., 100 Milyon TL olan ödenmiş sermayesini 100 Milyon TL nakden artırarak 200 Milyon TL'ye çıkarmıştır.

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 2025 – Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6,076	2,823
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	2,075	573
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı (*)	**4,001**	**2,250**

(*)Bilançoda kiralama işlemlerinden alacaklar kalemi 83 Milyon TL tutarında donuk alacakları da içermektedir (31 Aralık 2025 – 48 Milyon TL).

11. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli	2,838	2,186
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam (*)	**2,838**	**2,186**

(*)Bilançoda faktoring alacakları kalemi donuk alacaklar 120 Milyon TL tutarında donuk alacakları da içermektedir (31 Aralık 2025 – 61 Milyon TL).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır.

a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır.

c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

a. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.

b. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

c. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.

d. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.

e. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.

f. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır.

g. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.

h. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ı. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2026	2,580	2,165
İlaveler	95	74
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	-	(159)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	237	500
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2026	**2,912**	**2,580**

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a. 30 Eylül 2026 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı 213 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 20 Milyon TL ertelenmiş vergi borcu).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(336)	(314)
Karşılıklar (*)	1,123	767
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(574)	(473)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	**213**	**(20)**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, kıdem tazminatı karşılıkları, sandık karşılıkları, TMSF karşılıkları, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

b. Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025- Bulunmamaktadır).

c. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025- 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	(20)	1,122
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	508	(290)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi (*)	(275)	(852)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	**213**	**(20)**

(*) Önceki dönemde Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. vergi mevzuatından kaynaklanan değişiklik sebebiyle hesaplanan geçmiş yıllara ilişkin 420 Milyon TL tutarında ertelenmiş vergi borcu hesaplamasını içermektedir.

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 2026	1,474	1,491
İlaveler	383	138
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	(228)	(155)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	-	-
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2026	**1,629**	**1,474**

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

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

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	6,623	-	9,607	45,470	550	120	136	23	62,529
Döviz Tevdiat Hesabı	13,939	-	5,686	12,806	6,948	5,810	3,157	10	48,356
Yurt İçinde Yer. K.	11,170	-	5,579	11,793	6,731	5,567	2,330	9	43,179
Yurt Dışında Yer.K	2,769	-	107	1,013	217	243	827	1	5,177
Resmi Kur. Mevduatı	1,064	-	3	2	-	-	-	-	1,069
Tic. Kur. Mevduatı	6,451	-	23,581	9,930	23	51	649	-	40,685
Diğ. Kur. Mevduatı	359	-	157	2,292	207	-	-	-	3,015
Kıymetli Maden DH	21,973	-	-	-	1,355	198	531	-	24,057
Bankalar Mevduatı	72	-	11,999	147	2	-	-	-	12,220
TCMB	48	-	-	-	-	-	-	-	48
Yurt İçi Bankalar	6	-	11,999	147	2	-	-	-	12,154
Yurt Dışı Bankalar	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Katılım Bankaları	12	-	-	-	-	-	-	-	12
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**50,481**	**-**	**51,033**	**70,647**	**9,085**	**6,179**	**4,473**	**33**	**191,931**

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	4,042	-	8,477	27,093	836	71	198	21	40,738
Döviz Tevdiat Hesabı	11,348	-	4,101	17,633	2,571	961	1,816	12	38,442
Yurt İçinde Yer. K.	10,205	-	4,007	16,786	2,283	706	850	10	34,847
Yurt Dışında Yer.K	1,143	-	94	847	288	255	966	2	3,595
Resmi Kur. Mevduatı	876	-	6	68	-	-	-	-	950
Tic. Kur. Mevduatı	4,679	-	19,338	7,040	23	25	782	-	31,887
Diğ. Kur. Mevduatı	282	-	189	2,981	3	-	-	-	3,455
Kıymetli Maden DH	15,529	-	-	-	1,378	154	484	-	17,545
Bankalar Mevduatı	122	-	9,617	302	60	-	-	-	10,101
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	97	-	9,145	160	60	-	-	-	9,462
Yurt Dışı Bankalar	10	-	472	142	-	-	-	-	624
Katılım Bankaları	15	-	-	-	-	-	-	-	15
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**36,878**	**-**	**41,728**	**55,117**	**4,871**	**1,211**	**3,280**	**33**	**143,118**

"Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen kur korumalı mevduat ürünü tutarı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 341 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 608 Milyon TL).

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	28,517	20,926	34,018	19,814
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	17,087	14,457	25,363	21,037
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**45,604**	**35,383**	**59,381**	**40,851**

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

28 Mayıs 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 5,286 Milyon TL olup, (31 Aralık 2025 - 4,247 Milyon TL) ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

c. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Ana Ortaklık Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı:

Ana Ortaklık Bankanın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	31	41
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	-	-

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	279	6	24	2
Swap İşlemleri	209	384	231	331
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	650	431	402	291
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,138**	**821**	**657**	**624**

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	3,556	1,497	2,080	1,671
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	13,255	33,736	764	24,227
Toplam	**16,811**	**35,233**	**2,844**	**25,898**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,526	5,062	1,967	1,391
Orta ve Uzun Vadeli	13,285	30,171	877	24,507
Toplam	**16,811**	**35,233**	**2,844**	**25,898**

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.

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	-	-	-	39
İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	-	-	1,033	-
Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	9,388	-	4,102	-
Toplam	**9,388**	**-**	**5,135**	**39**

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - 180 Milyon TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	-	-	180	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**180**	**-**

Ana Ortaklık Bankanın ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde oluşturulmuş, 250 Milyon USD tutarında Varlık Teminatlı Menkul Kıymet (VTMK) programı bulunmaktadır. Program, yurtdışında nitelikli yatırımcılara VTMK ihracı yapılmasına olanak vermekte olup, teminat havuzunda KOBİ kredileri yer almaktadır.

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	43	38	11	9
1-4 Yıl Arası	407	264	576	357
4 Yıldan Fazla	1,591	675	1,192	503
Toplam	**2,041**	**977**	**1,779**	**869**

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

b. Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 132 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 108 Milyon TL).

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
İskonto oranı (%)	29.20
Enflasyon oranı (%)	24.41
Maaş artış oranı (%)	24.41

Grup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 551 Milyon TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2025 - 444 Milyon TL).

Grup, 30 Eylül 2026 tarihi 63 Milyon TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2025 – 31 Milyon TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler (devamı):

c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	444	341
Cari hizmet maliyeti	43	57
Faiz maliyeti	92	90
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	21
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(28)	(65)
Toplam	**551**	**444**

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	132	108
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	4	4
Sandık karşılığı	39	39
Dava karşılığı	60	59
TMSF prim karşılığı	100	52
Diğer karşılıklar (*)	2,035	1,348
Toplam	**2,370**	**1,610**

(*)1,159 Milyon TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı içermektedir (31 Aralık 2025 – 1,018 Milyon 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinde itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

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

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

Söz konusu kanunda;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" 38. Madde hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 39 Milyon TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2025 – 39 Milyon TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2025 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.75 prim oranı dikkate alınmıştır.

1 Mart 2023 tarih ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31 Mayıs 2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkan sağlanmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2025
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(1,081)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(1,679)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(15,682)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(3,842)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(1,665)
Varlıklar (*)	816
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	19,979
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	3,115
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	**(39)**

(*)Aktüeryal hesaplamada gerçeğe uygun değerleriyle dikkate alınmıştır.

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2025
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	1,332
İştirakler	1,707
Gayrimenkul	48
Diğer	(2,271)
Toplam	**816**

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Kurumlar vergisi:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 614 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025- 196 Milyon TL'dir).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	614	196
Menkul Sermaye İradı Vergisi	377	280
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5	4
BSMV	372	266
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5	5
Ödenecek Katma Değer Vergisi	20	25
Diğer	256	220
Toplam	**1,649**	**996**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8	6
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16	12
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	60	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	92	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	3	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	9	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	71	-
Toplam	**259**	**19**

b. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 430 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 - 372 Milyon TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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 IV bölüm I nolu dipnot; Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler dipnotunda yer almaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	459	21,967	458	12,364
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	459	21,967	458	12,364
Toplam	**459**	**21,967**	**458**	**12,364**

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,500	2,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500	3,500

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 Kurulu ile Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Bu göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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	(20)	1	(11)	1
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(20)**	**1**	**(11)**	**1**

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	620	487
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	70	59
Toplam	**690**	**546**

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	8,571	6,614
Dağıtılmamış Kârlar	3	2
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**8,574**	**6,616**

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 7 Mayıs 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı vergi sonrası 2,078 Milyon TL net dönem karının 180 Milyon TL'sinin ortaklarına nakit temettü olarak ödenmesine, 110 Milyon TL'sinin diğer kar yedeklerinde yer alan özel fon hesabına aktarılmasına, 109 Milyon TL'sinin yasal yedeklere, kalan 1,679 Milyon TL ve 7 Milyon TL geçmiş yıl zararlarının olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar vermiştir. Nakit temettü ödemeleri 8 ve 10 Haziran 2026 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 3 Haziran 2026 tarihinde 2,500 Milyon Türk Lirası olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 1,000 Milyon Türk Lirası arttırılarak 3,500 Türk Lirası'na çıkarılması işlemine ilişkin olarak hazırlanan izahnamenin Sermaye Piyasası Kurulu'nun 16 Ekim 2026 tarihli ve 2026/70 sayılı Haftalık Bülteni'nde onaylandığı duyurulmuş olup Yeni Pay Hakkı Kullanım tarihleri 22 Ekim – 5 Kasım olarak belirlenmiştir.

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Finansal tablolarda 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 2,658 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 2,408 Milyon TL) tutarında azınlık payı bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	7,906	469
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	6,736	4,433
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2,311	1,773
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	2,334	1,848
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4	5
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	150	98
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2,619	1,822
Toplam	**22,060**	**10,448**

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. Grup gayrinakdi kredileri için 132 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 108 Milyon 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	516	321
Banka Aval ve Kabulleri	1	133
Akreditifler	1,222	724
Cirolar	7,579	3,433
Toplam	**9,318**	**4,611**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	8,532	7,012
Geçici Teminat Mektupları	1,179	1,930
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	3,525	3,441
Toplam	**13,236**	**12,383**

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,565	1,385
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,198	953
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	367	432
Diğer Gayrinakdi Krediler	20,989	15,609
Toplam	**22,554**	**16,994**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	173	0.95	144	3.31	100	0.75	43	1.16
Çiftçilik ve Hayvancılık	143	0.79	144	3.31	100	0.75	43	1.16
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	30	0.16	-	-	-	-	-	-
Sanayi	6,086	33.44	1,472	33.82	2,996	22.55	1,105	29.81
Madencilik ve Taşocakçılığı	76	0.42	-	-	74	0.56	2	0.05
İmalat Sanayi	5,962	32.76	1,463	33.61	2,856	21.49	1,089	29.38
Elektrik, Gaz, Su	48	0.26	9	0.21	66	0.50	14	0.38
İnşaat	4,774	26.23	1,776	40.80	5,118	38.52	1,703	45.95
Hizmetler	7,135	39.20	932	21.40	4,775	35.92	827	22.32
Toptan ve Perakende Ticaret	3,847	21.14	275	6.32	2,371	17.84	253	6.83
Otel ve Lokanta Hizmetleri	584	3.21	54	1.24	197	1.48	46	1.24
Ulaştırma ve Haberleşme	317	1.74	35	0.80	223	1.68	32	0.86
Mali Kuruluşlar	1,365	7.50	14	0.32	1,183	8.90	7	0.19
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	920	5.05	548	12.59	641	4.82	484	13.06
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	6	0.03	1	0.02	7	0.05	1	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	96	0.53	5	0.11	153	1.15	4	0.11
Diğer	33	0.18	29	0.67	299	2.26	28	0.76
Toplam	**18,201**	**100.00**	**4,353**	**100.00**	**13,288**	**100.00**	**3,706**	**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	10,414	2,092	162	411
Aval ve Kabul Kredileri	-	1	-	-
Akreditifler	5	1,214	-	-
Cirolar	7,218	361	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	271	229	15	-

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)	202,422	145,084
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	39,413	7,955
Swap Para Alım Satım İşlemleri	60,174	75,063
Futures Para İşlemleri	11,292	-
Para Alım Satım Opsiyonları	91,543	62,066
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	17,471	13,692
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**219,893**	**158,776**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**219,893**	**158,776**

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Grubun 30 Eylül 2026 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	1,251	18,265	6,865	10,472	922	25,504	-	5,763
USD	13,841	1,256	14,986	22,457	22,912	13,228	5,529	-
EUR	3,740	521	-	4,667	19,236	9,560	-	-
DİĞER	274	265	18,176	22	181	-	-	-
Toplam	**19,106**	**20,307**	**40,027**	**37,618**	**43,251**	**48,292**	**5,529**	**5,763**
Önceki Dönem								
TL	1,964	2,210	-	20,128	449	16,551	-	-
USD	1,225	981	28,773	14,573	15,545	6,871	-	-
EUR	867	708	1,006	10,019	12,578	7,544	-	-
DİĞER	-	-	14,239	17	1,189	1,339	-	-
Toplam	**4,056**	**3,899**	**44,018**	**44,737**	**29,761**	**32,305**	**-**	**-**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup, gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 60 Milyon TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2025 – 59 Milyon 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 2,225 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 1,834 Milyon TL)

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına alım satım, aracılık, saklama ve yönetim hizmetleri verilmektedir.

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 (*)	34,366	2,699	18,278	2,040
Kısa Vadeli Kredilerden	17,282	1,199	10,497	799
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16,677	1,500	7,447	1,241
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	407	-	334	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	179	11	85	4
Yurt Dışı Bankalardan	-	57	-	17
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**179**	**68**	**85**	**21**

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	72	64	51	31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	160	7	225	38
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,503	985	2,152	500
Toplam	**2,735**	**1,056**	**2,428**	**569**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 - Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	3,384	1,302	1,259	881
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	834	135	618	158
Yurt Dışı Bankalara	2,550	1,167	641	723
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**3,384**	**1,302**	**1,259**	**881**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4	2

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	306	1,593	187	474

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	949	4	-	-	-	-	953
Tasarruf Mevduatı	5	2,560	10,365	113	9	30	2	13,084
Resmi Mevduat	-	1	3	-	-	-	-	4
Ticari Mevduat	7	3,541	2,007	19	4	193	-	5,771
Diğer Mevduat	-	62	480	1	-	-	-	543
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12**	**7,113**	**12,859**	**133**	**13**	**223**	**2**	**20,355**
Yabancı Para								
DTH	11	94	282	113	39	16	-	555
Bankalar Mevduatı	101	-	-	-	-	-	-	101
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	2	-	-	-	-	-	-	2
Toplam	**114**	**94**	**282**	**113**	**39**	**16**	**-**	**658**
Genel Toplam	**126**	**7,207**	**13,141**	**246**	**52**	**239**	**2**	**21,013**

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	596	9	-	-	-	-	605
Tasarruf Mevduatı	7	1,993	6,728	1,246	26	151	2	10,153
Resmi Mevduat	-	1	4	-	-	-	-	5
Ticari Mevduat	1	1,873	862	44	5	125	-	2,910
Diğer Mevduat	4	39	240	1	-	-	-	284
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12**	**4,502**	**7,843**	**1,291**	**31**	**276**	**2**	**13,957**
Yabancı Para								
DTH	3	43	135	38	2	17	-	238
Bankalar Mevduatı	67	-	-	-	-	-	-	67
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	2	-	-	-	-	-	-	2
Toplam	**72**	**43**	**135**	**38**	**2**	**17**	**-**	**307**
Genel Toplam	**84**	**4,545**	**7,978**	**1,329**	**33**	**293**	**2**	**14,264**

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	1	1
Diğer	15	8
Toplam	**16**	**9**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**205,839**	**59,106**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	484	471
Türev Finansal İşlemlerden Kar	15,495	7,042
Kambiyo İşlemlerinden Kar	189,860	51,593
Zarar (-)	**209,686**	**59,858**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	69	27
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	17,895	5,404
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	191,722	54,427

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 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 1,283 Milyon TL'lik tutarın (30 Eylül 2025 – 1,282 Milyon TL); 193 Milyon TL'si (30 Eylül 2025 – 397 Milyon TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden, 990 Milyon TL'si (30 Eylül 2025 – 780 Milyon TL) gayrimenkul satışından elde edilen gelirlerden, 100 Milyon TL'si (30 Eylül 2025 – 105 Milyon TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının 64 Milyon TL'si (30 Eylül 2025 – 244 Milyon TL) beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 14 Milyon TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat (30 Eylül 2025 – 44 Milyon TL), 115 Milyon TL'si (30 Eylül 2025 – 109 Milyon TL) ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	966	414
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	116	73
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	49	-
Temerrüt (3.Aşama)	801	341
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	43
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve İtfa Ed. Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	985	-
Toplam	**1,951**	**459**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	132	100
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	480	368
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	181	83
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,946	1,529
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	20	19
Bakım ve Onarım Giderleri	152	111
Reklam ve İlan Giderleri	56	17
Diğer Giderler (**)	1,718	1,382
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	-
Diğer (*)	1,962	1,106
Toplam	**4,702**	**3,186**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 312 Milyon TL (30 Eylül 2025– 230 Milyon TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen prim,10 Milyon TL (30 Eylül 2025– 7 Milyon TL) dava karşılığı, 567 Milyon TL (30 Eylül 2025 – 316 Milyon TL) finansal faaliyet harcı bulunmaktadır.

(**) Diğer giderler içerisinde 107 Milyon TL (30 Eylül 2025– 89 Milyon TL) haberleşme giderleri, 252 Milyon TL (30 Eylül 2025 – 222 Milyon TL) bilgisayar kullanım giderleri, 106 Milyon TL (30 Eylül 2025– 71 Milyon TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri ve 476 Milyon TL (30 Eylül 2025– 399 Milyon TL) fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır.

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

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla faaliyet brüt karı 17,812 Milyon TL (30 Eylül 2025 – 11,317 Milyon TL), net ücret ve komisyon gelirleri 4,080 Milyon TL (30 Eylül 2025 – 1,998 Milyon TL), beklenen zarar karşılıkları 966 Milyon TL (30 Eylül 2025 - 414 Milyon TL), diğer karşılık giderleri 985 Milyon TL (30 Eylül 2025 - 45 Milyon TL), diğer faaliyet gelirleri 1,283 Milyon TL (30 Eylül 2025 – 1,282 Milyon TL) ve diğer faaliyet giderleri 4,702 Milyon TL (30 Eylül 2025 – 3,186 Milyon TL)'dir.

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

30 Eylül 2026 itibarıyla hesaplanan 1,534 Milyon TL cari vergi gideri bulunmakta olup (30 Eylül 2025 – 177 Milyon TL) geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 739 Milyon TL (30 Eylül 2025 - 447 Milyon TL), ertelenmiş vergi gideri 231 Milyon TL'dir (30 Eylül 2025 – 600 Milyon TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla net dönem karı 3,235 Milyon TL'dir (30 Eylül 2025 – 2,150 Milyon TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.

c. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kar/zarar	124	194

d. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	5,811	3,990
Diğer	263	181
Toplam	**6,074**	**4,171**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	129	96
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	1,677	1,991
Diğer	367	257
Toplam	**2,173**	**2,344**

e. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,610	48	6	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,704	45	10	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	75	-	2	-

b. Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,504	55	4	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,610	48	6	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	72	-	1	-

c.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	14	10	316	190	38	31
Dönem Sonu	60	14	852	316	50	38
Mevduat Faiz Gideri	4	2	193	175	5	3

c.2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler, ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	1,714	0.93
Gayrinakdi Kredi	45	0.20
Mevduat	962	0.50

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Bankanın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c. Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Şeker Faktoring A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının % 0.85'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V.1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grubun dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

f. Grup tarafından kilit yönetici personele 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 384 Milyon TL'dir (30 Eylül 2025 – 275 Milyon TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, 7 Ekim 2026 tarihinde Hollanda Kalkınma Bankası (FMO) liderliğinde, kalkınma odaklı uluslararası finans kuruluşlarının katılımı ile yaklaşık 170 milyon Dolar tutarında, 5 yıl vadeli bir sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka tarafından, 2,500 Milyon Türk Lirası olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 1,000 Milyon Türk Lirası arttırılarak 3,500 Milyon Türk Lirası'na çıkarılması işlemine ilişkin olarak hazırlanan izahnamenin Sermaye Piyasası Kurulu'nun 16 Ekim 2026 tarihli ve 2026/70 sayılı Haftalık Bülteni'nde onaylandığı duyurulmuş olup Yeni Pay Hakkı Kullanım tarihleri 22 Ekim – 5 Kasım olarak belirlenmiştir.

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, Ana Ortaklık Bankanın Uzun Vadeli YP ve TL İhraççı Notlarını "B+", Finansal Kapasite Notunu "b+" olarak teyit etmiş; not görünümlerini Durağan olarak belirlemiştir. Fitch Ratings Bankanın diğer kredi derecelendirme notlarını da korumuştur.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'nin Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu" 14 Ekim 2026 tarihinde tamamlanarak Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu 8.76'ya yükselmiştir.

Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu 25 Eylül 2026 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında sermaye arttırım oranını %100 olarak belirlemiştir. Bu kapsamda 19 Ekim 2026 tarihli açıklamada taslak izahname yayınlanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Grubun kamuya açıklanan 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide finansal tablolar ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 4 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMLAR

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

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

Enerji maliyetlerini küresel ekonominin odak noktası haline getiren ABD-İran savaşı, temmuz ayında varılan kısa ömürlü mutabakatın ardından fiyatlar ve beklentiler üzerindeki ağırlığını sürdürmektedir. Hürmüz Boğazı'nın toplam enerji arzına etkilerinin yanı sıra bölgemizdeki diğer bir jeopolitik düğüm noktası olan Rusya-Ukrayna savaşındaki gelişmeler de rafineri marjlarını etkileyerek akaryakıt fiyatlarını yukarı taşımıştır. Dünyanın önemli enerji ihracatçıları arasında yer alan Suudi Arabistan'ın enerji altyapısına yönelik saldırılar da petrol fiyatlarındaki oynaklıklara kendi etkisini eklemiştir.
Enerji fiyatlarındaki oynaklık ve yüksek seyrin umut edilenden uzun sürmesi finansal piyasalarda çeşitli varlık gruplarının fiyatlamalarına yansırken küresel ekonomide enflasyon ve büyüme için karamsar beklentilerin de vadesini uzatmıştır. Üçüncü çeyrekte özellikle gelişmiş ülkelerin uzun vadeli tahvillerinde gözlenen faiz yükselişi finansal istikrar bağlamında endişeler yaratmıştır. Bu süreçte ABD 10 yıllık tahvilleri 2008 Küresel Finansal Krizinde görülen seviyelerin üstünü test etmiş, Avrupa'da ise Almanya-Fransa tahvil getirileri arasındaki makas, 2012 Avrupa Borç Krizi döneminde görülen seviyelere ulaşmıştır. OECD eylül ayında yayınladığı raporunda küresel ekonomik aktivitenin bir miktar zayıfladığını ancak yine de beklenenden daha dirençli kaldığını ifade ederken, enerji fiyatlarının yüksek seyrinin sürmesinin bu performansı olumsuz etkileyebileceğine dikkat çekmiştir. 2026 yılında %2.9 küresel büyüme bekleyen OECD, 2027 yılı için büyüme tahminini %3.1'den %3.0'a revize etmiştir. Enflasyon tahminlerinde ise enerji fiyatlarındaki yüksek seyrin daha uzun süre devam etmesini beklediği görülen OECD 2026 yılı için G20 ülkelerinde enflasyonun %4.1 olacağını, 2027'de ise sınırlı bir iyileşme ile %3.6 seviyesine gerileyeceğini tahmin etmektedir.

Ekonomik aktivitenin direnç göstermesi ve enerji fiyatlarının enflasyonist baskısının devam etmesi nedeniyle merkez bankaları arz şokunun ikincil etkilerini sınırlamak için para politikalarında sıkılaşma eğilimi göstermiştir. ABD'de yılın ilk yarısında %2.7'den %3.5'e, üçüncü çeyrek sonunda ise %3.7'ye yükselen tüketici enflasyonuna karşı FED eylül ayında 25 baz puan faiz artışına gitmiş ve yılın geri kalanında bir faiz artışı daha öngördüğünü ilan etmiştir. Faiz artışlarına haziran ayında başlamış olan Avrupa Merkez Bankası (ECB) %3.3'e yükselen tüketici enflasyonu ile birlikte faiz artırmaya devam ederek politika faizini %2.5 seviyesine getirmiştir.

Uygulanan politikaların sağladığı finansal istikrar ile küresel ekonomide yaşanan yüksek belirsizlik ve oynaklık döneminin Türkiye ekonomisi üstündeki etkileri sınırlı kalmıştır. Para politikasındaki ve mali politikalardaki eşgüdümlü adımlar enflasyonist etkileri sınırlamış ve beklentilerin bozulmasına engel olmuştur. Yüksek kalmaya devam eden enerji fiyatlarına rağmen ekonomik aktivitede devam eden dengelenme süreci ve güçlü kalmayı sürdüren turizm gelirleri ile 12 aylık cari açık beklentilerden iyi bir performans sergileyerek ağustos ayında 42.1 milyar dolar seviyesine yükselmiştir. Türkiye ekonomisi yılın ilk sekiz ayında toplam 1.2 milyon istihdam yaratmıştır. Güçlü temellerin ve uygulanan politikaların etkisiyle korunan finansal istikrar zorlu küresel konjonktürde dahi Türkiye'nin orta ve uzun vadeli hedeflerine ilerlemesine imkân tanımıştır. Eylül ayında yayınlanan Orta Vadeli Program kaydedilen ilerlemeyi gösterirken kazanımları kalıcı hale getirecek ve bir sonraki aşamaya taşıyacak yapısal değişimleri içeren bir yol haritası niteliği taşımaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM(devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMLAR (devamı)

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

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Üretim ve istihdam odaklı uygulanan makroekonomik istikrar programının desteğiyle sektörümüzün üzerinde seyreden büyüme performansımızı yılın ilk dokuz ayında da sürdürdük. Önümüzdeki dönemde de uluslararası finans kuruluşlarıyla olan köklü ilişkilerimiz sayesinde yurt dışı kaynak çeşitliliğimizi artırırken finansal performansımızı kuvvetlendirmeye, üretimi ve istihdamı gözeten stratejimizle üreticilerimizin, küçük esnaf ve KOBİ'lerimizin yanında olmaya devam edeceğiz. Bankamızın istikrarlı gelişimine katkı sunan tüm Şekerbank çalışanlarına, iştiraklerimize, değerli müşterilerimize, kamu otoritelerine, iş ortaklarımıza, iç ve dış paydaşlarımıza, Yönetim Kurulumuza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Dr. Hasan Basri Göktan
Yönetim Kurulu Başkanı

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMLAR (devamı)

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

2. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Finansal piyasalar jeopolitik risklerin sürelerine ve çıktılarına ilişkin bir belirsizlik dönemi içinde yol alırken bir yandan da yapay zekâ ilişkili yatırımların, para politikalarındaki değişimlerin ve küresel borç stokuna ilişkin endişelerin etkilerini takip etmektedir.

Küresel piyasalardaki belirsizlik ve oynaklık dönemleri, finansal istikrarın korunmasının fiyat istikrarını sağlama yolundaki önemini çok daha görünür hale getirmiştir. Bu çerçevede Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), enerji fiyatlarındaki oynaklıkların ve finansal piyasaların risk algısındaki hızlı değişimlerin enflasyon görünümünde ve beklentilerinde doğurabileceği bozulmaların önüne geçmek üzere temkinli bir yaklaşımla koruyucu adımlar atmış, repo ihalelerine ara verirken finansal koşullardaki sıkılığı makroihtiyati tedbirlerle desteklemiştir. Yılın üçüncü çeyreğinde TCMB, talep koşullarının enflasyon gelişimini destekler durumda olması ve finansal piyasaların görece istikrarlı bir görünüme kavuşması ile normalleşme adımı olarak bir haftalık repo ihalelerine tekrar başlamıştır. Normalleşme kapsamında, enerji fiyatlarındaki yükselişin enflasyon üzerindeki etkilerinin sınırlandırılmasında önemli rol oynayan eşel mobil sistemi de sonlandırılmış, Özel Tüketim Vergisi (ÖTV) desteğini devam ettirecek şekilde yeni bir sistem devreye alınmıştır. Uygulanan eşgüdümlü politikaların etkileri ve gıda fiyatlarında arz kaynaklı olumlu seyir Türkiye ekonomisinde dezenflasyon sürecinin bu çeyrekte daha dengeli bir seyir izlemesine katkı sağlamış, yılın üçüncü çeyreği sonunda yıllık enflasyon %29.7 seviyesine gerilemiştir.

Küresel ekonomideki gelişmeler, kısa vadede istikrarı temin edecek temkinli yaklaşımı kıymetli kılarken uzun vadeli değişimlerle uyumlanmayı sağlayacak adımların da bugünden atılmasını gerektirmektedir. Eylül ayında yayınlanan Orta Vadeli Program'ın (OVP), bu gerekliliği kavrayan; artan korumacılık adımları, yapay zeka teknolojileri, jeopolitik gelişmeler gibi etkileri kısa vadeyi aşacak önemli risk başlıklarına karşı arz güvenliğini önceleyen, altyapıları güçlendiren ve Türkiye ekonomisini yeni döneme hazırlayan bir kılavuz niteliği taşıdığını görüyoruz.

Makro ekonomik programın öncelikleri ile uyumlu stratejimizin desteğiyle yılın ilk dokuz ayında da büyümeye devam ederek başarılı bir performans ortaya koyduk. 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan mali tablolarımıza göre aktif büyüklüğümüzü yıl sonuna kıyasla %44 artırarak 293.4 milyar TL'ye yükselttik. Tarım kredileri ağırlıklı olmak üzere toplam nakdi ve gayri nakdi kredi hacmimizi ilk dokuz ayda %46 artışla 192 milyar TL'ye ulaştırdık.

Türkiye genelinde tabana yaygın mevduat yapımızı güçlendirmeye devam ettik ve yılın üçüncü çeyreğinde solo bazda toplam mevduat hacmimizi %33 artırarak 186.4 milyar TL'ye yükselttik. Uluslararası finans kuruluşlarından ve sermaye piyasalarından edindiğimiz yeni kaynaklarla pasif yapımızı daha da zenginleştirirken, toplam yurt dışı kaynak büyüklüğümüzü yıl başından bu yana %60 artırarak 1.4 milyar dolara çıkardık.

30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan finansal sonuçlarımıza göre ilk dokuz aylık net dönem kârımız solo bazda 2.6 milyar TL, konsolide bazda ise 3.2 milyar TL olarak gerçekleşti.

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMLAR (devamı)

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

2. Genel Müdür'ün Mesajı

Sektör ortalamasının üzerinde seyreden güçlü sermaye yeterlilik rasyomuzu korumayı sürdürdük ve 30 Eylül 2026 itibarıyla sermaye yeterlilik rasyomuz konsolide bazda %22.34, solo bazda ise %20.50 oldu.

Türkiye genelindeki köklü şube ağımız ile son üç yıldır süregelen üretim ve istihdam odaklı güçlü büyüme performansımızı 2026 yılında da başarıyla sürdürürken yüksek aktif kalitemizi korumaya devam ettik. Eylül 2026 itibariyle konsolide olmayan verilere göre NPL rasyomuz %1.7 olarak gerçekleşti.

Önümüzdeki dönemde de uluslararası finans kuruluşlarıyla geliştirdiğimiz güçlü iş birlikleri sayesinde ülkemize kazandırdığımız uzun vadeli kaynakları artırarak yerel istihdamı ve ekonomiyi desteklemeye; Şekerbank'ı sektör sıralamalarında daha da yukarılara taşımaya devam edeceğiz.

Bu sonuçlara ulaşmamızda emeği bulunan tüm çalışma arkadaşlarıma, bize duydukları güven için müşterilerimize, uluslararası finans kuruluşlarına, yatırımcılarımıza, kamu otoritelerine, hissedarlarımıza ve Yönetim Kurulumuza içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Aybala Şimşek Galpin
Genel Müdür

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMLAR (devamı)

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

3. Rakamlarla Şekerbank ve Bağlı Ortaklıkları

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

Bağlı Ortaklıklar (Milyon TL)	Kurulduğu ve Faaliyet Gösterdiği Ülke	Aktif Toplamı	Özkaynak	Net Kar	Vergi Öncesi Kar
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.	K.K.T.C.	6,702	678	164	215
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	4,822	864	128	138
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	K.K.T.C.	472	466	14	14
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Türkiye	2,395	1,109	(14)	(11)
Şeker Faktoring A.Ş.	Türkiye	3,301	1,100	165	219
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	Türkiye	7,635	6,807	218	227

Konsolide Finansal Göstergeler ve Rasyolar

Seçilmiş Finansal Göstergeler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	316,837	222,663
Toplam Krediler (Net)	181,370	121,669
Menkul Kıymetler	36,191	26,349
Özkaynaklar	25,849	21,771
Toplam Mevduat	191,931	143,118
Net Kar (Zarar)	3,235	2,150

Finansal Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	22.34	25.25
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	11.42	11.83
Toplam Krediler (Net) / Toplam Aktifler	57.24	54.64
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	60.58	64.28

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla grubun aktif büyüklüğü bir önceki yıl sonuna kıyasla % 42.29 artarak 316,837 Milyon TL'ye ulaşmış, net kredileri % 49.07 artarak 181,370 Milyon TL, mevduatı % 34.11 artarak 191,931 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam özkaynaklar % 18.73 artışla 25,849 Milyon TL'ye ulaşırken Grubun 30 Eylül 2026 itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu % 22.34 olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerin 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 57.24'tür. Raporlama dönemi itibarıyla, konsolide menkul kıymet portföyü 36,191 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 60.58'dir. Konsolide net faiz geliri 16,280 Milyon TL, net ücret ve komisyon gelirleri 4,080 Milyon TL'dir.