

Şekerbank Türk Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 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 Haziran 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Haziran 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 Haziran 2026 tarihi itibarıyla toplam serbest karşılık tutarı 1,159 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Eğer geçmiş yıllarda ayrılan ve cari dönemde ilave serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Haziran 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 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Ağustos 2026

**ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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 altı 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 altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyon Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bankamızın 30 Haziran 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 ve Bütçe Yönetimi Grup Başkanı

Tel No : (212) 319 75 82

Fax No : (212) 319 73 79

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	39
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	45
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
VII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	57
VIII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
V.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	107
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	109

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	110
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	110

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	111
----	---	-----

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	768	30.71	768	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	302	12.06	302	-
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	167	6.68	167	-
Diğer	1,263	50.55	1,263	-
Toplam	2,500	100.00	2,500	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Sorumluluk Alanları</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Hasan Basri 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
	Darkhan Abdimoldayev (*)	Denetim Komitesi
	Hikmet Aydın Simit	Denetim Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Levend Torusdağ	Denetim Komitesi
	Makhsat Akhmetkaliyev	Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Mehmet Ayhan Altıntaş	İç Sistemler Sorumlusu, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Nariman Zharkinbayev	Kredi Komitesi
	Orhan Karakaş	Kredi Komitesi
	Prof. Dr. Turgay Berksoy	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür Yardımcıları	Burak Latif Latifoğlu	Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi
	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 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.

(*) 18 Haziran 2026 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılan Mirat Utepov’un yerine Darkhan Abdimoldayev Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir. 8 Temmuz 2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı ve Ücretlendirme Komitesi üyeliğine Almat Zhamiyev, Denetim Komitesi üyeliğine Darkhan Abdimoldayev seçilmiştir.

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

<u>Ad Soyad/Ticari Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u> <u>Milyon TL</u>	<u>Pay Oranları</u> <u>(%)</u>	<u>Ödenmiş</u> <u>Paylar</u> <u>Milyon TL</u>	<u>Ödenmemiş</u> <u>Paylar</u>
Şekerbank T.A.Ş.				
Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	768	30.71	768	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	302	12.06	302	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Ana Ortaklık Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın yurt içinde 239 şubesi ve 3,277 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.

Retechnin 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
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.06.2026			31.12.2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		44,481	26,974	71,455	32,772	21,105	53,877
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		41,840	25,524	67,364	31,208	19,802	51,010
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	24,264	22,657	46,921	13,883	17,641	31,524
1.1.2 Bankalar	(3)	451	2,850	3,301	237	2,117	2,354
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		17,134	25	17,159	17,093	51	17,144
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(9)	(8)	(17)	(5)	(7)	(12)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	262	866	1,128	209	831	1,040
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		242	527	769	193	512	705
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		11	-	11	11	-	11
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		9	339	348	5	319	324
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	1,440	292	1,732	833	265	1,098
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		964	161	1,125	809	125	934
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		476	-	476	24	-	24
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	131	131	-	140	140
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2),(12)	939	292	1,231	522	207	729
1.4.1 Türev Finansal Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		939	292	1,231	522	207	729
1.4.2 Türev Finansal Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		129,100	62,831	191,931	95,662	50,141	145,803
2.1 Krediler	(5)	115,221	41,032	156,253	83,332	35,454	118,786
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	1,496	1,889	3,385	731	1,567	2,298
2.3 Faktoring Alacakları	(11)	2,600	-	2,600	2,247	-	2,247
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	11,590	20,268	31,858	10,779	13,432	24,211
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11,343	16,428	27,771	10,688	9,777	20,465
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		247	3,840	4,087	91	3,655	3,746
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1,807)	(358)	(2,165)	(1,427)	(312)	(1,739)
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	1,544	-	1,544	1,474	-	1,474
3.1 Satış Amaçlı		1,544	-	1,544	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)	8,266	-	8,266	7,920	-	7,920
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	1,003	-	1,003	758	-	758
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1,003	-	1,003	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)	480	-	480	352	-	352
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(18)	11,985	380	12,365	9,388	381	9,769
VARLIKLAR TOPLAMI		199,903	90,185	290,088	151,036	71,627	222,663

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

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			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.06.2026			31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)		103,491	70,550	174,041	86,500	56,618	143,118
II. ALINAN KREDİLER	(3)		16,398	30,190	46,588	2,844	25,898	28,742
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)		8,688	-	8,688	5,135	39	5,174
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)		770	-	770	180	-	180
4.1 Bonolar			770	-	770	180	-	180
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller			-	-	-	-	-	-
V. FONLAR			-	-	-	-	-	-
5.1 Kredi Müşterilerinin Fonları			-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2),(8)		929	877	1,806	657	624	1,281
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı			929	877	1,806	657	624	1,281
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı			-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ			2	-	2	3	-	3
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)		944	-	944	869	-	869
X. KARŞILIKLAR	(9)		2,534	23	2,557	2,065	20	2,085
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			614	4	618	471	4	475
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar			1,920	19	1,939	1,594	16	1,610
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)		1,921	1	1,922	1,014	1	1,015
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)		547	-	547	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)		458	20,701	21,159	458	12,364	12,822
14.1 Krediler			-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			458	20,701	21,159	458	12,364	12,822
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)		6,296	255	6,551	4,913	318	5,231
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)		24,085	428	24,513	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			6,238	-	6,238	5,514	-	5,514
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			(12)	361	349	(11)	328	317
16.5 Kâr Yedekleri			9,576	45	9,621	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			8,573	-	8,573	6,616	-	6,616
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri			358	-	358	248	-	248
16.6 Kâr veya Zarar			3,213	4	3,217	3,609	8	3,617
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			1,340	(4)	1,336	921	(3)	918
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			1,873	8	1,881	2,688	11	2,699
16.7 Azınlık Payları			2,565	18	2,583	2,391	17	2,408
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			167,063	123,025	290,088	126,393	96,270	222,663

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU								
		Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.06.2026			31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		86,740	126,319	213,059	65,957	122,095	188,052
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	16,325	3,832	20,157	13,288	3,706	16,994
1.1.	Teminat Mektupları		10,011	2,428	12,439	9,760	2,623	12,383
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		462	102	564	367	36	403
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		9,549	2,326	11,875	9,393	2,587	11,980
1.2.	Banka Kredileri		-	2	2	-	133	133
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	2	2	-	133	133
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		11	1,105	1,116	-	724	724
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		11	1,105	1,116	-	724	724
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		6,008	51	6,059	3,433	-	3,433
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		6,008	51	6,059	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		295	246	541	95	226	321
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	15,078	3,353	18,431	11,367	915	12,282
2.1.	Cayılabilir Taahhütler		13,590	2,678	16,268	10,000	448	10,448
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,177	2,678	3,855	21	448	469
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,517	-	5,517	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		2,393	-	2,393	1,773	-	1,773
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		131	-	131	98	-	98
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,160	-	2,160	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 Cayılabilir Taahhütler		2,208	-	2,208	1,822	-	1,822
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	(4)	1,488	675	2,163	1,367	467	1,834
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,441	550	1,991	1,334	297	1,631
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		47	125	172	33	170	203
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	55,337	119,134	174,471	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		55,337	119,134	174,471	41,302	117,474	158,776
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		13,102	12,705	25,807	4,174	3,781	7,955
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,752	10,810	12,562	1,964	2,092	4,056
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		11,350	1,895	13,245	2,210	1,689	3,899
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		19,572	39,653	59,225	20,128	54,935	75,063
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	22,859	22,859	-	30,326	30,326
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		19,572	16,794	36,366	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		22,662	52,926	75,588	17,000	45,066	62,066
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1,098	34,443	35,541	449	29,312	29,761
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		21,564	18,483	40,047	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		1	1	2	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	1	1	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		1	-	1	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	13,849	13,849	-	13,692	13,692
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3,397,254	1,670,640	5,067,894	2,526,755	1,507,368	4,034,123
IV.	EMANET KIYMETLER		36,174	25,155	61,329	26,578	22,961	49,539
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,421	14,253	15,674	1,783	13,474	15,257
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		33,306	1,312	34,618	23,528	953	24,481
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		865	285	1,150	719	274	993
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		18	4,707	4,725	3	4,255	4,258
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		564	4,598	5,162	545	4,005	4,550
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		3,340,777	1,636,276	4,977,053	2,488,866	1,476,855	3,965,721
5.1.	Menkul Kıymetler		166	1,173	1,339	168	1,030	1,198
5.2.	Teminat Senetleri		859,763	322,969	1,182,732	640,703	298,448	939,151
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		223,685	100,364	324,049	179,305	71,830	251,135
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2,254,830	1,210,714	3,465,544	1,666,485	1,104,245	2,770,730
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		2,333	1,056	3,389	2,205	1,302	3,507
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		20,303	9,209	29,512	11,311	7,552	18,863
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3,483,994	1,796,959	5,280,953	2,592,712	1,629,463	4,222,175

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU						
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI			
			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			CARİ DÖNEM 01.01.2026 - 30.06.2026	CARİ DÖNEM 01.04.2026 - 30.06.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 - 30.06.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.04.2025 - 30.06.2025
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		28,296	15,560	17,669	9,139
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			22,884	12,594	12,531	7,041
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			1,741	968	1,306	716
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			146	88	65	37
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			266	114	1,335	64
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			2,493	1,399	1,841	965
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			63	35	48	26
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			146	91	173	75
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			2,284	1,273	1,620	864
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			359	212	226	126
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			407	185	365	190
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)		18,348	10,039	12,293	6,389
2.1 Mevduata Verilen Faizler			13,293	7,330	9,115	4,849
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			2,692	1,538	1,552	621
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			986	433	1,143	678
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			1,211	671	324	170
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			136	58	139	70
2.6 Diğer Faiz Giderleri			30	9	20	1
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			9,948	5,521	5,376	2,750
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			2,486	1,277	1,152	632
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			3,814	1,985	2,721	1,297
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			127	63	118	67
4.1.2 Diğer			3,687	1,922	2,603	1,230
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			1,328	708	1,569	665
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			11	7	6	3
4.2.2 Diğer			1,317	701	1,563	662
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		16	3	7	7
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)		(2,125)	(1,655)	(398)	(259)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			244	196	291	137
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(2,484)	(3,023)	684	(80)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			115	1,172	(1,373)	(316)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		1,147	681	1,418	661
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			11,472	5,827	7,555	3,791
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)		585	279	245	82
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)		588	(86)	34	(2)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			4,596	2,305	3,455	1,705
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		3,069	1,445	1,994	1,065
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			2,634	1,884	1,827	941
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-	-	-
XV. KÂR/ZARAR			-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)		2,634	1,884	1,827	941
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		(643)	(558)	(297)	(47)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(897)	(681)	(234)	(186)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(246)	(72)	(312)	(106)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			500	195	249	245
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)		1,991	1,326	1,530	894
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
20.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
21.2 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)		1,991	1,326	1,530	894
25.1 Grubun Kârı / Zararı			1,881	1,231	1,376	757
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			110	95	154	137
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)			0.796	0.530	0.612	0.358

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

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 - 30.06.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 - 30.06.2025
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1,991	1,530
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	794	163
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	758	151
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	611	812
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	448	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(301)	(661)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	36	12
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	35	41
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1	(43)
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	-	14
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2,785	1,693

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
MİLYON TÜRK LİRASI																	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
						Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/ azalışlar	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplar	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer						
Sınırlı Denetimden Geçmiş																	
ÖNCEKİ DÖNEM																	
01.01.2025 – 30.06.2025																	
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		-	-	-	-	513	-	-	39	(29)	-	-	(315)	1,376	1,584	109	1,693
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)	-	(4)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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)	5,222	(244)	-	299	(35)	-	7,410	914	1,376	17,445	2,300	19,745
Sınırlı Denetimden Geçmiş																	
CARİ DÖNEM																	
01.01.2026 – 30.06.2026																	
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		-	-	-	-	412	-	312	34	(2)	-	-	-	1,881	2,637	148	2,785
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)	-	(3)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113	-	113	27	140
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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)	6,185	(259)	312	361	(12)	-	9,621	1,336	1,881	21,930	2,583	24,513

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2026 - 30.06.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 - 30.06.2025
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(1,550)	(2,080)
1.1.1 Alınan Faizler		24,035	15,583
1.1.2 Ödenen Faizler		(16,482)	(11,822)
1.1.3 Alınan Temettümler		16	7
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,814	2,721
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,191	778
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		190	194
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5,191)	(3,875)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(326)	-
1.1.9 Diğer		(8,797)	(5,666)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		2,143	(4,942)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(79)	(56)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		155	(248)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(32,961)	(18,449)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(15,329)	(21,762)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		5,149	5,441
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		26,249	25,805
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		17,186	1,682
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1,773	2,645
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		593	(7,022)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(3,953)	1,385
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(141)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(331)	(14)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		691	253
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(7,749)	(8,311)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		7,757	8,869
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(6,602)	(4,463)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,776	5,288
2.9 Diğer		(354)	(237)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		6,643	(420)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,695	245
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,599)	(324)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		6,986	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(180)	(125)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(256)	(213)
3.6 Diğer		(3)	(3)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		257	418
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		3,540	(5,639)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		24,217	17,928
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		27,757	12,289

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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” veya “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni 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 düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamış, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile de bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. BDDK’nın 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 düzeltilmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. Bu karara istinaden 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

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

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

Yabancı para işlemler, ilgili işlemin yapıldığı tarihteki kurlar kullanılarak kaydedilmiş, sonraki dönemlerde ise bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyeyle 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 değerlendirme farklarından doğan 34 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 67 Milyon TL) kur farkı karı bulunmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Bankadan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Haziran 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 korunulan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

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

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

Sınıflandırma ve ölçüm, finansal araçların muhasebeleştirilmesinin ilerleyen dönemlerde nasıl ölçüleceğine rehberlik etmektedir. Prensipte 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 değerlerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Cari dönemde, 476 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 değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ve itfa ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’si ile üç ay öncesinin TÜFE’si kullanılarak interpolasyon yoluyla hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemeye başlamıştır. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Kupon ve itfa ödemelerinin muhasebeleştirilmesi ise reel enflasyon endeksleri dikkate alınarak yapılır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Krediler

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

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

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

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, kredi riskindeki bozulma ya da iyileşmenin genel modele yansıtılmasıdır. Beklenen kayıp, kredinin ilk verilmişinden 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 bulunsun da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Grubun 1,544 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 değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla gayrimenkullere ilişkin özkaynaklar altında gösterilen birikmiş yeniden değerlendirme değer artışı ertelenmiş vergi sonrası net 6,185 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 amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Grup, binalara ilişkin kalıntı değer ve yararlı ömrü her raporlama döneminde gözden geçirerek, beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, “TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler 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 muhasebeleştirilmesi sonrasında yatırım amaçlı gayrimenkuller, bilanço tarihi itibarıyla piyasa koşullarını yansıtan gerçeğe uygun değer ile değerlendirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç veya zararlar oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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 Haziran 2026 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 618 Milyon TL olup bu tutarın 517 Milyon TL’si kıdem tazminatı 101 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).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)

Söz konusu kanunda;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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 değerlendirilebilir. Ana Ortaklık Banka 30 Haziran 2026 finansallarında yeniden değerlendirilebilir.

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 aktif, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri, kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. TMS 12 uyarınca, konsolide finansal tablolarda, konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları netleştirilmeden aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla %30 (31 Aralık 2025 - %30) üzerinden hesaplanmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Şeker GYO Vergi Uygulamaları

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

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

Ertelenmiş Vergi

Vergi mevzuatı sebebiyle 30 Haziran 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 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 770 Milyon TL’dir (31 Aralık 2025 – 180 Milyon TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı	Vade
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	03.06.2026	394	91 Gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	24.06.2026	442	91 Gün

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)

Grubun 30 Haziran 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.

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.

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).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	3,088	6,108	1,541	234	485	11,456
Temettü geliri	-	-	-	-	16	16
Faaliyet Kar/Zararı	3,327	5,849	1,505	234	(8,281)	2,634
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(643)	(643)
Net Dönem Karı/(Zararı)	3,327	5,849	1,505	234	(8,924)	1,991
Önceki Dönem						
Faaliyet Geliri/ Gideri	2,396	4,070	1,560	(6,090)	5,612	7,548
Temettü geliri	-	-	-	-	7	7
Faaliyet Kar/Zararı	2,354	3,918	1,553	(6,090)	92	1,827
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(297)	(297)
Net Dönem Karı/(Zararı)	2,354	3,918	1,553	(6,090)	(205)	1,530

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	44,466	110,440	5,270	99,147	30,765	290,088
Yükümlülükler	64,591	21,760	87,690	79,012	37,035	290,088
Önceki Dönem						
Varlıklar	35,801	82,604	3,263	77,339	23,656	222,663
Yükümlülükler	52,242	19,508	71,367	48,199	31,347	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 %23.27 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 alınır.

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	2,500	2,500
Hisse senedi ihraç primleri	7	7
Yedek akçeler	9,628	7,416
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6,865	6,118
Kâr	3,217	3,617
Net Dönem Kârı	1,881	2,699
Geçmiş Yıllar Kârı	1,336	918
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	1,812	1,695
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	24,029	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	259	271
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	115	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	974	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	1,391	1,054
Çekirdek Sermaye Toplamı	22,638	20,299

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16,317	8,585
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	16,317	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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	16,317	8,585
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	38,955	28,884
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,049	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)	979	831
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,028	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	5,028	4,593
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	43,983	33,477
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	5	4

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	43,978	33,473
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	188,996	132,554
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.98	15.31
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.61	21.79
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.27	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 (%)	7.48	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	979	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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem						
İhraççı	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.	ŞEKERBANK T.A.Ş.	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	3,959	60	16	9,315	6,986
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	150	3,959	300	16	9,315	6,986
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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 artırımını 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	-	-	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Değer Azaltma Özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(g) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin 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)(g) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 yapılandırılmış ve Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

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

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

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

Grubun kur riski, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, 27,237 Milyon TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2025 – 19,671 Milyon TL açık pozisyon) ve 27,400 Milyon TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2025 – 19,801 Milyon TL kapalı pozisyon) olmak üzere 163 Milyon TL net kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2025 – 130 Milyon TL net kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

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

	23.06.2026	24.06.2026	25.06.2026	26.06.2026	29.06.2026	30.06.2026
USD	46.3925	46.4099	46.4302	46.4482	46.5551	46.5747
CHF	57.1658	57.0217	57.0555	57.3117	57.4407	57.4216
GBP	61.2416	61.0484	61.0739	61.2684	61.4404	61.5332
100 JPY	28.6577	28.6301	28.6193	28.6666	28.6968	28.6273
EUR	52.9191	52.6683	52.7177	52.9289	53.0950	53.0866

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	46.1783
CHF	57.6451
GBP	61.4589
100 JPY	28.6637
EUR	53.1865

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	6,709	4,961	10,987	22,657
Bankalar	1,206	1,064	580	2,850
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	189	677	-	866
Para Piyasalarından Alacaklar	-	25	-	25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	63	229	-	292
Krediler (*)	27,437	18,246	2,050	47,733
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	20,106	162	20,268
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	(113)	(95)	-	(208)
Toplam Varlıklar	35,491	45,213	13,779	94,483
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	232	2,705	3	2,940
Döviz Tevdiat Hesabı	27,358	13,276	26,976	67,610
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9,708	20,482	-	30,190
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	20,701	-	20,701
Muhtelif Borçlar	22	22	2	46
Diğer Yükümlülükler	89	130	14	233
Toplam Yükümlülükler	37,409	57,316	26,995	121,720
Net Bilanço Pozisyonu	(1,918)	(12,103)	(13,216)	(27,237)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,899	12,224	13,277	27,400
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	10,514	34,475	13,567	58,556
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,615	22,251	290	31,156
Gayrinakdi Krediler	2,141	1,636	55	3,832
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

(*)Döviz endeksli kredilerin 215 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 215 Milyon TL) anapara tutarı ve 4,597 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: 292 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: 877 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 624 Milyon TL)

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar 361 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 328 Milyon TL).

Türev Finansal Varlıklardan Alacaklar içerisinde 949 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 192 Milyon TL) vadeli aktif alım taahhüdü ve 26,944 Milyon TL tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2025 - 22,481 Milyon TL).

Türev Finansal Varlıklardan Borçlar içerisinde 1,363 Milyon TL tutarında vadeli döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2025 – 172 Milyon TL) ve 26,974 Milyon TL tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2025 -22,585 Milyon TL).

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 20,701 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	373	15,160	-	-	-	31,388	46,921
Bankalar	498	136	-	-	-	2,667	3,301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10	111	509	148	350	1,128
Para Piyasalarından Alacaklar	17,159	-	-	-	-	-	17,159
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	101	41	837	180	573	1,732
Verilen Krediler	44,210	17,332	59,714	37,013	1,465	2,504	162,238
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6,718	2,096	5,013	1,957	16,063	11	31,858
Diğer Varlıklar (**)	2,135	68	541	143	-	22,864	25,751
Toplam Varlıklar	71,093	34,903	65,420	40,459	17,856	60,357	290,088
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	11,612	67	-	-	-	63	11,742
Diğer Mevduat	98,070	12,673	6,935	16	-	44,605	162,299
Para Piyasalarına Borçlar	8,688	-	-	-	-	-	8,688
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,110	2,110
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	1,228	-	-	9,462	11,239	-	21,929
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	8,178	14,253	14,719	8,739	-	699	46,588
Diğer Yükümlülükler	5,554	2,033	936	317	113	27,779	36,732
Toplam Yükümlülükler	133,330	29,026	22,590	18,534	11,352	75,256	290,088
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5,877	42,830	21,925	6,504	-	77,136
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(62,237)	-	-	-	-	(14,899)	(77,136)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(62,237)	5,877	42,830	21,925	6,504	(14,899)	-

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 21,159 Milyon TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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	29.54
Bankalar	2.39	3.78	1.71	33.35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.46	5.98	3.97	34.75
Para Piyasalarından Alacaklar	1.00	1.74	1.74	39.81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.75	6.50	-	31.62
Verilen Krediler	8.13	9.00	7.67	38.23
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.32	7.08	2.03	28.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.12	3.94	-	39.22
Diğer Mevduat	1.86	2.93	0.17	40.25
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	39.02
Muhtelif Borçlar	2.00	3.58	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.82	-	15.24
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.22	6.23	-	23.78

	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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski: Bulunmamaktadır.

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

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

Grup aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak likidite riskine maruz kalabilmektedir:

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

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

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

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

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

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

Yönetim Kurulu'nun Gözetimi:

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

Nakit akışı uyumsuzluğu analizlerinde:

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

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite karşılama oranı:

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

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

2026 yılının ikinci çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre azalış görülmektedir. Nakit çıkışlarında görülen değişim neticesinde, bir önceki çeyrekte %115.13 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı %106.03 seviyesine gelmiştir. Bir önceki çeyrekte %461.83 olan ortalama YP likidite karşılama oranı %428.45 seviyesinde gerçekleşmiştir. Her iki oran da yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Grubun "yüksek kaliteli likit varlık" stoku ise nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası nezdindeki kalemlerin yanı sıra Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen; ancak, gerek repo işlemlerine ve gerekse teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıkların %11.93'ü nakit değerler, %62.76'sı merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve %25.31'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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite karşılama oranı (devamı):

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			47,551	29,880
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	101,818	46,293	8,631	4,545
3 İstikrarlı mevduat	31,253	1,918	1,563	96
4 Düşük istikrarlı mevduat	70,565	44,375	7,068	4,449
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	59,846	21,708	47,375	16,307
6 Operasyonel mevduat	354	2	89	1
7 Operasyonel olmayan mevduat	41,109	14,944	28,957	9,595
8 Diğer teminatsız borçlar	18,383	6,762	18,329	6,711
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	10,337	6,749	10,337	6,749
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10,337	6,749	10,337	6,749
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	237	21	12	1
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	31,078	3,560	4,890	294
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			71,245	27,896
17 Teminatlı alacaklar	40	-	21	-
18 Teminatsız alacaklar	26,030	11,648	19,279	9,813
19 Diğer nakit girişleri	7,100	20,308	7,100	20,308
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	33,170	31,956	26,400	30,121
			Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21 TOPLAM YKLV STOKU			47,551	29,880
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			44,845	6,974
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			106.03	428.45

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite karşılama oranı (devamı):

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			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
Nisan	114.82	436.37
Mayıs	101.09	452.37
Haziran	103.69	414.49

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31,465	43	15,160	-	-	-	253	46,921
Bankalar	2,667	498	136	-	-	-	-	3,301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	9	111	510	487	11	1,128
Para Piyasalarından Alacaklar	-	17,159	-	-	-	-	-	17,159
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	559	-	23	41	917	192	-	1,732
Verilen Krediler (**)	541	10,270	38,085	51,708	51,982	7,148	2,504	162,238
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	142	179	4,668	10,795	16,063	11	31,858
Diğer Varlıklar	7,476	2,135	68	541	143	-	15,388	25,751
Toplam Varlıklar	42,708	30,247	53,660	57,069	64,347	23,890	18,167	290,088
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	63	11,612	67	-	-	-	-	11,742
Diğer Mevduat	44,606	98,069	12,669	6,915	40	-	-	162,299
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,192	673	4,646	32,354	4,723	-	46,588
Para Piyasalarına Borçlar	-	8,688	-	-	-	-	-	8,688
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	770	-	-	9,920	11,239	-	21,929
Muhtelif Borçlar	2,110	-	-	-	-	-	-	2,110
Diğer Yükümlülükler	1,070	4,936	4,225	977	309	702	24,513	36,732
Toplam Yükümlülükler	47,849	128,267	17,634	12,538	42,623	16,664	24,513	290,088
Likidite (Açığı) /Fazlası	(5,141)	(98,020)	36,026	44,531	21,724	7,226	(6,346)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(904)	(441)	(243)	(2)	-	-	(1,590)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	38,940	13,618	35,802	8	-	-	88,368
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	39,844	14,059	36,045	10	-	-	89,958
Gayrinakdi Krediler	4,680	988	1,464	11,031	1,945	49	-	20,157
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

(*) Bilanço yapıldığı dönem 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 21,159 Milyon TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Cari Dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	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	41,324	-	-	4,049	45,373
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	41,324	-	-	4,049	45,373
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	36,458	65,273	843	32	93,821
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4,591	24,860	46	11	28,033
6 Düşük istikrarlı mevduat katılım/fonu	31,867	40,414	796	21	65,788
7 Diğer kişilere borçlar	19,698	83,938	5,612	30,580	50,106
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	1,545	-	-	-	772
9 Diğer borçlar	18,154	83,938	5,612	30,580	49,334
10 Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	11,523	2,486	-	-	-
12 Türev yükümlülükleri			1,206		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	10,316	2,486	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					189,300
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					1,234
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	33,299	113,878	32,555	38,032	107,549
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	2,775	3,378	929	-	3,746
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	28,606	108,605	29,504	32,872	98,466
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	889	20,151	2,016	1,209	3,938
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1,918	1,895	2,121	1,483	2,211
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,918	1,895	2,121	1,483	2,211
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	3,678	3,126
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	34,111	2,049	-	1,276	33,025
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	3,595				3,056
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			707		601
29 Türev varlıklar			631		-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutar			1,206		121
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	27,971	2,049	-	1,276	29,247
32 Bilanço dışı borçlar		31,240	-	-	1,562
33 Gerekli İstikrarlı Fon					143,369
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					132.04

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı):

Önceki Dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan 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 perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	29,557	50,979	21,692	35	75,430
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					144,030
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					928
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	25,263	90,175	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 ipotegi 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 yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	24,919	254	-	746	25,258
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 düşünülmenden önceki tutar			366		37
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	24,266	254,388	-	746	25,012
32 Bilanço dışı borçlar		26,007	-	-	1,300
33 Gerekli İstikrarlı Fon					109,512
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					131.52

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı):

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

Cari döneme ait üç aylık NİFO ortalaması %127.52 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 hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 12.47 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 (*)	224,676	113,356
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 (*)	2,015	1,038
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 (**)	(764)	(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 (**)	169	150
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	12,345	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	300,899	234,322

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Bilanço içi varlıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	266,350	201,862
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1,105)	(770)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	265,245	201,092
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	664	488
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	700	652
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1,364	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	169	150
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	169	150
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	35,879	33,552
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,758)	(1,612)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	34,121	31,940
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	37,514	28,125
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	300,899	234,322
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	12.47	12.00

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

a. Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar:

a.1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	159,556	112,246	12,765
2	Standart yaklaşım	159,556	112,246	12,765
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1,140	570	91
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,140	570	91
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	7,482	4,660	599
17	Standart yaklaşım	7,482	4,660	599
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)	188,996	132,554	15,120

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları:

b.1. Varlıkların kredi kalitesi:

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	2,560	159,678	2,063	160,175
2	Borçlanma araçları	-	45,024	179	44,845
3	Bilanço dışı alacaklar	213	36,410	108	36,515
4	Toplam	2,773	241,112	2,350	241,535

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,714	121,617	1,662	121,669
2	Borçlanma araçları	-	36,340	127	36,213
3	Bilanço dışı alacaklar	221	28,469	108	28,582
4	Toplam	1,935	186,426	1,897	186,464

b.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	1,714	1,011
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	1,043	1,246
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(7)	(86)
5 Diğer değişimler	(190)	(457)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	2,560	1,714

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı):

b.3. Kredi riski azaltım teknikleri:

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı
1	Krediler	121,350	38,825	29,411	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	44,845	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	166,195	38,825	29,411	-	-	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	2,560	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı
1	Krediler	90,619	31,050	24,796	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	36,213	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	126,832	31,050	24,796	-	-	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	1,714	-	-	-	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı):

b.4. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi Tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	89,154	161	89,154	162	180	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3	2	3	1	2	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	108	5	69	71	%95.95
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,644	2,238	10,644	1,862	4,330	%34.62
7	Kurumsal alacaklar	52,302	18,735	52,302	9,169	58,154	%94.60
8	Perakende alacaklar	75,917	14,236	75,917	6,120	58,991	%71.91
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7,410	375	7,410	220	2,671	%35.01
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	19,480	656	19,480	373	10,808	%54.44
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	944	-	944	-	826	%87.50
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	376	-	376	-	553	%147.07
13	Teminatl原因 Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	31,177	4	31,177	1	23,568	%75.15
17	Hisse senedi yatırımları	476	-	476	-	476	%100.00
18	Toplam	287,888	36,515	287,888	17,977	160,630	%52.48

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı):

b.4. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri (devamı):

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı Tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları							
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	61,287	130	61,287	130	158	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	12	3	12	1	7	%53.85
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	58	105	58	69	124	%97.64
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,760	1,667	8,760	1,357	3,369	%33.30
7	Kurumsal alacaklar	32,105	14,051	32,105	6,182	36,167	%94.47
8	Perakende alacaklar	54,365	11,670	54,365	4,821	42,016	%70.99
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,973	299	5,973	163	2,148	%35.01
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	12,812	652	12,812	343	7,043	%53.53
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	497	-	497	-	413	%83.10
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	272	-	272	-	408	%150.00
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	23,530	5	23,530	1	20,794	%88.37
17	Hisse senedi yatırımları	24	-	24	-	24	%100.00
18	Toplam	199,695	28,582	199,695	13,067	112,671	%49.41

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı):

b.5. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları												
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	89,019	-	-	-	-	234	-	63	-	-	-	89,316
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	4
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3	-	-	-	-	-	-	71	-	-	-	74
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,978	-	1,430	-	-	7,971	-	57	-	-	70	12,506
7	Kurumsal alacaklar	2,154	-	1,432	-	-	32	5	57,848	-	-	-	61,471
8	Perakende alacaklar	3,054	-	800	-	-	9	77,762	224	188	-	-	82,037
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	7,630	-	-	-	-	-	-	7,630
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	18,091	-	1,762	-	-	-	19,853
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	88	-	-	-	-	60	-	796	-	-	-	944
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	7	-	-	-	-	-	-	-	369	-	-	376
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	476	-	-	-	476
17	Diğer alacaklar	5,667	-	2,661	-	-	-	-	22,850	-	-	-	31,178
18	Toplam	102,970	-	6,323	-	7,630	26,401	77,767	84,147	557	-	70	305,865

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı):

b.5. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı):

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı
Risk Sınıfları													
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	61,167	-	-	-	-	-	184	-	66	-	-	-	61,417
2 Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	13
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3	-	-	-	-	-	-	-	124	-	-	-	127
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,713	-	1,126	-	-	-	6,175	-	56	-	-	47	10,117
7 Kurumsal alacaklar	1,448	-	778	-	-	-	96	5	35,960	-	-	-	38,287
8 Perakende alacaklar	2,724	-	749	-	-	-	5	55,507	132	69	-	-	59,186
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	6,136	-	-	-	-	-	-	6,136
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	12,225	-	930	-	-	-	13,155
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	67	-	-	-	-	-	33	-	397	-	-	-	497
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272	-	-	272
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	-	-	24
17 Diğer alacaklar	1,672	-	1,331	-	-	-	-	-	20,528	-	-	-	23,531
18 Toplam	69,794	-	3,984	-	-	6,136	18,731	55,512	58,217	341	-	47	212,762

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları:

c.1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk Tutarı	EBPRT	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türev işlemler için)	1,262	1,395	-	1.4	1,860	1,140
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	276	-
6	Toplam	-	-	-	-	-	1,140

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı):

c.1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (devamı):

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk Tutarı	EBPRT	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türev işlemler için)	623	1,229	-	1.4	978	527
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	52	43
6	Toplam	-	-	-	-	-	570

c.2. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre kredi değerlendirme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yöntemle göre kredi değerlendirme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,860	250	978	142
4	Kredi değerlendirme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,860	250	978	142

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı):

c.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Risk Ağırlıkları									
Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankasından alacaklar	436	-	-	-	-	-	-	-	436
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	11	802	-	-	-	70	883
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	495	-	-	495
Perakende alacaklar	-	-	-	-	322	-	-	-	322
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	436	-	11	802	322	495	-	70	2,136

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı):

c.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı):

Risk ağırlıkları									
Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	130	-	-	-	-	-	-	-	130
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	24	463	-	-	-	47	534
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	189	-	-	189
Perakende alacaklar	-	-	-	-	137	-	-	-	137
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	40	-	-	40
Toplam	130	-	24	463	137	229	-	47	1,030

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı):

c.4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest		
Nakit-yerli para	-	-	-	35	-	-
Nakit-yabancı para	15	-	1,822	-	-	-
Devlet tahvil/bono-hazine/TCMB	-	-	18,490	-	-	902
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	16,924
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	433	-	-	-
Toplam	15	-	20,745	35	-	17,826

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest		
Nakit-yerli para	-	1	-	-	-	186
Nakit-yabancı para	96	-	1,466	-	-	-
Devlet tahvil/bono-hazine/TCMB	-	-	1,327	-	-	1,428
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	3,798
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	96	1	2,793	-	-	5,412

c.5. Kredi türevleri: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı):

c.6. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler:

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		a	b	a	b
		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli İşlemlerden kaynaklanan toplam riskler		3		2
	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	70	1	47	1
2	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	70	1	47	1
3	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
4	(iii) Menkul kıymet finansman İşlemleri	-	-	-	-
5	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
6	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-	-	-
7	Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Garanti fonuna konulan tutar	2	2	1	1
9	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-	-	-
10	Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-	-	-
11	(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-	-	-
12	(ii) Diğer türev işlemler	-	-	-	-
13	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-	-	-
14	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
15	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-	-	-
16	Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
17	Garanti fonuna konulan tutar	-	-	-	-
18	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-	-	-

d. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:

Bankanın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

e. Piyasa Riski Açıklamaları:

e.1. Standart yaklaşım:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
	Dolaysız peşin ürünler	3,702	2,085
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,849	1,145
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	678	638
3	Kur riski	179	302
4	Emtia riski	996	-
	Opsiyonlar	3,780	2,575
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	3,780	2,575
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	7,482	4,660

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	497	1,575	439	1,693
TCMB	23,767	17,487	13,444	15,942
Diğer	-	3,595	-	6
Toplam	24,264	22,657	13,883	17,641

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	23,767	17,487	13,444	15,942
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	23,767	17,487	13,444	15,942

(*) YP vadesiz serbest tutarın 17,253 Milyon TL'si (31 Aralık 2025 – 15,688 Milyon TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 22,348 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 582 Milyon TL olup 337 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 - %30 (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 % 2.5 (31 Aralık 2025 % 2.5)'tir.

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 172 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 65 Milyon TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 956 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 975 Milyon TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	321	12	141	-
Swap İşlemleri	65	40	3	18
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	553	240	378	189
Diğer	-	-	-	-
Toplam	939	292	522	207

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	451	2,850	237	2,117
Yurt içi	162	465	142	10
Yurt dışı	289	2,385	95	2,107
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	451	2,850	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	201	-	18	-
Diğer	-	-	-	94
Toplam	201	-	18	94

- a.2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:** 428 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** 1,103 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 986 Milyon TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,768	1,116
Borsada İşlem Gören	1,722	1,116
Borsada İşlem Görmeyen	46	-
Hisse Senetleri	32	27
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	32	27
Değer Azalma Karşılığı (-)	(68)	(45)
Toplam	1,732	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	1,657	48	1,600	48
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	265	-	219	-
Toplam	1,932	48	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	127,304	1,826	1,078	2,003
İşletme Kredileri	1,928	61	7	1,239
İhracat Kredileri	21,740	204	-	326
İthalat Kredileri	29	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,614	-	8	-
Tüketici Kredileri	1,665	62	-	8
Kredi Kartları	923	15	-	-
Diğer	97,405	1,484	1,063	430
İhtisas Kredileri	27,095	218	-	145
Diğer Alacaklar	1	8	-	-
Toplam	154,400	2,052	1,078	2,148

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	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	347	-	295	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	517	-	450

- c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	70,651	708	1,460
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	83,749	1,344	1,766
Toplam	154,400	2,052	3,226

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	437	924	1,361
Konut Kredisi	-	44	44
Taşıt Kredisi	-	18	18
İhtiyaç Kredisi	437	862	1,299
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	90	90
Konut Kredisi	-	8	8
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	56	56
Diğer	-	26	26
Bireysel Kredi Kartları-TP	211	-	211
Taksitli	38	-	38
Taksitsiz	173	-	173
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	60	142	202
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	58	129	187
Diğer	2	13	15
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	22	22
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	22	22
Personel Kredi Kartları-TP	31	-	31
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	26	-	26
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	60	-	60
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	799	1,178	1,977

(*) Kredili mevduat hesabının içerisinde 20 Milyon TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2,916	30,997	33,913
İşyeri Kredileri	-	26	26
Taşıt Kredileri	94	1,401	1,495
İhtiyaç Kredileri	2,820	29,477	32,297
Diğer	2	93	95
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	4,546	4,546
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4,546	4,546
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	850	16,578	17,428
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	849	15,641	16,490
Diğer	1	937	938
Kurumsal Kredi Kartları-TP	695	-	695
Taksitli	76	-	76
Taksitsiz	619	-	619
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	338	-	338
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,799	52,121	56,920

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	9	17
Özel	159,669	121,600
Toplam	159,678	121,617

g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	159,648	121,347
Yurt Dışı Krediler	30	270
Toplam	159,678	121,617

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	158	94
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	233	92
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	808	731
Toplam	1,199	917

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	618	866	1,076
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8	10	44
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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	446	351	917
Dönem İçinde İntikal (+)	953	62	28
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	650	148
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	650	148	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	131	49	10
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	7
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	618	866	1,076
Karşılık (-)	158	233	808
Bilançodaki Net Bakiyesi	460	633	268

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j. 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	79
Karşılık Tutarı (-)	-	-	79
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 İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	618	866	1,076
Karşılık Tutarı (-)	158	233	808
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	460	633	268
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)	-	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

j. 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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	87	153	116
Karşılık Tutarı (-)	20	40	75
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 Haziran 2026 tarihinde sona eren dönemde aktiften silinen tutar 7 Milyon TL olup, konsolide takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.004'tür (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 değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	14,860	6,422
Diğer	3,585	22
Toplam	18,445	6,444

a.2. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 8,815 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 4,290 Milyon TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	11,343	10,688
Hazine Bonosu	16,404	9,755
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	24	22
Toplam	27,771	20,465

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 4,598 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 – 13,477 Milyon TL'dir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	32,034	24,350
Borsada İşlem Görenler	28,353	21,360
Borsada İşlem Görmeyenler	3,681	2,990
Değer Azalma Karşılığı (-)	(176)	(139)
Toplam	31,858	24,211

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	24,211	16,345
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,132	1,524
Yıl İçindeki Alımlar	7,185	9,313
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,498)	(4,608)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(35)	(82)
Değerleme Etkisi	863	1,719
Toplam	31,858	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 iştirakin 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe uygun değeri
400	344	124	19	-	72	45	482
7,896	4,020	1,867	797	4	3,001	736	-

b. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. İştirakler Hareket Tablosu:

Konsolidasyon kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

d. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

Maliyet değeri ile değerlendirilmektedir.

e. 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 edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

	Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Şeker International Banking Unit Ltd.	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Şeker Factoring Hizmetleri A.Ş.	Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
ANA SERMAYE						
Ödenmiş Sermaye	303	117	233	156	301	814
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1	-	205	-	39
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	144	11	-	-
Yasal Yedekler	26	29	48	29	30	-
Olağanüstü Yedekler	79	334	-	427	446	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	178	-	302	116	4,126
Diğer Sermaye Yedekleri	-	23	-	-	8	(3)
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	107	(66)	5	-	34	1,597
Net Dönem Karı	93	104	8	(6)	86	204
Ana Sermaye Toplamı	608	720	438	1,124	1,021	6,777
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	608	720	438	1,124	1,021	6,777

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

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

(*) 30 Haziran 2026 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

(**) 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
2,086	401	1,651	13	-	6	110	-	-
232	202	213	2	-	7	138	-	-
2	1	-	-	-	-	-	-	-

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

c. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	99.65	99.65
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	37.69	52.09
Şeker International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.79	95.79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65.39	66.13
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	75.00	75.00

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
5,411	608	17	368	21	93	107	367
4,148	720	328	369	-	104	(66)	387
444	438	-	25	-	8	5	308
2,453	1,124	369	417	19	(6)	-	1,470
2,919	1,021	129	585	-	86	34	901
7,703	6,777	5,100	6	-	204	1,597	2,801

(*) 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

e. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,287	1,287
Dönem İçi Hareketler	140	-
Alışlar	140	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,427	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	1,427	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	45	45
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	691	691

h. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Şekerbank Kıbrıs Ltd. 160 Milyon TL olan ödenmiş sermayesini 140 Milyon TL nakden artırarak 300 Milyon TL'ye çıkarmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	4,497	2,823
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	1,202	573
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı (*)	3,295	2,250

(*)Bilançoda kiralama işlemlerinden alacaklar kalemi 90 Milyon TL tutarında donuk alacakları da içermektedir (31 Aralık 2025 – 48 Milyon TL).

11. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli	2,508	2,186
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam (*)	2,508	2,186

(*)Bilançoda faktoring alacakları kalemi donuk alacaklar 92 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:

- Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
 - Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır.
 - Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).
- Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır.
- Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2026	2,580	2,165
İlaveler	40	74
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	-	(159)
Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış)	292	500
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 30 Haziran 2026	2,912	2,580

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a. 30 Haziran 2026 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi borcu 67 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 20 Milyon TL ertelenmiş vergi borcu)’dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(333)	(314)
Karşılıklar (*)	1,003	767
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(737)	(473)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	(67)	(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	254	(290)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi (*)	(301)	(852)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	(67)	(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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2026	1,474	1,491
İlaveler	208	138
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	(138)	(155)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	-	-
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 30 Haziran 2026	1,544	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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

a. Mevduatın Vade Yapısı:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,731	-	7,662	41,324	680	37	151	23	54,608
Döviz Tevdiat Hesabı	10,903	-	4,052	17,766	6,790	2,620	1,714	12	43,857
Yurt İçinde Yer. K.	9,453	-	3,956	16,620	6,587	2,427	740	10	39,793
Yurt Dışında Yer.K	1,450	-	96	1,146	203	193	974	2	4,064
Resmi Kur. Mevduatı	1,365	-	3	16	-	-	-	-	1,384
Tic. Kur. Mevduatı	5,438	-	25,762	4,443	93	17	880	-	36,633
Diğ. Kur. Mevduatı	358	-	157	1,348	201	-	-	-	2,064
Kıymetli Maden DH	21,811	-	-	-	1,263	188	491	-	23,753
Bankalar Mevduatı	63	-	11,323	356	-	-	-	-	11,742
TCMB	27	-	-	-	-	-	-	-	27
Yurt İçi Bankalar	8	-	10,409	338	-	-	-	-	10,755
Yurt Dışı Bankalar	4	-	914	18	-	-	-	-	936
Katılım Bankaları	24	-	-	-	-	-	-	-	24
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	44,669	-	48,959	65,253	9,027	2,862	3,236	35	174,041

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 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 432 Milyon TL’dir (31 Aralık 2025 – 608 Milyon TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı):

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	26,118	20,926	28,496	19,814
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	17,206	14,457	23,489	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	43,324	35,383	51,985	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 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 4,959 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	34	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	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	132	5	24	2
Swap İşlemleri	231	503	231	331
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	566	369	402	291
Diğer	-	-	-	-
Toplam	929	877	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	3,151	1,562	2,080	1,671
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	13,247	28,628	764	24,227
Toplam	16,398	30,190	2,844	25,898

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,140	2,296	1,967	1,391
Orta ve Uzun Vadeli	13,258	27,894	877	24,507
Toplam	16,398	30,190	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 kaynaklarından.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Para piyasalarından sağlanan borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	39
İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	-	-	1,033	-
Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	8,688	-	4,102	-
Toplam	8,688	-	5,135	39

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Grubun 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 770 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025 - 180 Milyon TL).

İhraççı	İhraç Tarihi	Nominal İhraç Tutarı	Vade
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	03.06.2026	394	91 Gün
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	24.06.2026	442	91 Gün

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	770	-	180	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	770	-	180	-

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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	43	39	11	9
1-4 Yıl Arası	642	326	576	357
4 Yıldan Fazla	1,329	579	1,192	503
Toplam	2,014	944	1,779	869

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).
- Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 108 Milyon TL’dir (31 Aralık 2025 – 108 Milyon TL).
- İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

Grup, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 517 Milyon TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2025 - 444 Milyon TL).

Grup, 30 Haziran 2026 tarihi 101 Milyon TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2025 – 31 Milyon TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	444	341
Cari hizmet maliyeti	30	57
Faiz maliyeti	62	90
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	21
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(19)	(65)
Toplam	517	444

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	108	108
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	3	4
Sandık karşılığı	39	39
Dava karşılığı	63	59
TMSF prim karşılığı	69	52
Diğer karşılıklar (*)	1,657	1,348
Toplam	1,939	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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

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

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

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

Söz konusu kanunda;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" 38. Madde hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazete'de 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

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

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

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

	31.12.2025
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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Kurumlar vergisi:

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 661 Milyon TL'dir (31 Aralık 2025- 196 Milyon TL'dir).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	661	196
Menkul Sermaye İradı Vergisi	424	280
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5	4
BSMV	338	266
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7	5
Ödenecek Katma Değer Vergisi	16	25
Diğer	204	220
Toplam	1,655	996

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	9	6
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16	12
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	62	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	96	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	3	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	9	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	72	-
Toplam	267	19

- b. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 547 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).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay bilgiler 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	458	20,701	458	12,364
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	458	20,701	458	12,364
Toplam	458	20,701	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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

- g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.
- h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(12)	-	(11)	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(12)	-	(11)	-

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	8,570	6,614
Dağıtılmamış Kârlar	3	2
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	8,573	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 TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 1,000 Milyon TL artırılarak 3,500 Milyon TL'ye çıkarılmasına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunmuştur.

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Finansal tablolarda 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 2,692 Milyon TL (31 Aralık 2025 – 2,408 Milyon TL) tutarında azınlık payı bulunmaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	3,855	469
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	5,517	4,433
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2,393	1,773
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	2,160	1,848
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4	5
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	131	98
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2,208	1,822
Toplam	16,268	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. Banka gayrinakdi kredileri için 108 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	541	321
Banka Aval ve Kabulleri	2	133
Akreditifler	1,116	724
Cirolar	6,059	3,433
Toplam	7,718	4,611

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	7,432	7,012
Geçici Teminat Mektupları	1,630	1,930
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	3,377	3,441
Toplam	12,439	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	1,436	1,385
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,313	953
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	123	432
Diğer Gayrinakdi Krediler	18,721	15,609
Toplam	20,157	16,994

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	181	1.11	137	3.58	100	0.75	43	1.16
Çiftçilik ve Hayvancılık	151	0.93	137	3.58	100	0.75	43	1.16
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	30	0.18	-	-	-	-	-	-
Sanayi	4,905	30.04	1,341	35.00	2,996	22.55	1,105	29.81
Madencilik ve Taşocakçılığı	71	0.43	-	-	74	0.56	2	0.05
İmalat Sanayi	4,786	29.32	1,332	34.77	2,856	21.49	1,089	29.38
Elektrik, Gaz, Su	48	0.29	9	0.23	66	0.50	14	0.38
İnşaat	4,698	28.78	1,637	42.73	5,118	38.52	1,703	45.95
Hizmetler	6,504	39.83	675	17.62	4,775	35.92	827	22.32
Toptan ve Perakende Ticaret	3,277	20.07	294	7.67	2,371	17.84	253	6.83
Otel ve Lokanta Hizmetleri	423	2.59	49	1.28	197	1.48	46	1.24
Ulaştırma ve Haberleşme	301	1.84	29	0.76	223	1.68	32	0.86
Mali Kuruluşlar	1,391	8.52	10	0.26	1,183	8.90	7	0.19
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	953	5.84	287	7.49	641	4.82	484	13.06
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	7	0.04	1	0.03	7	0.05	1	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	152	0.93	5	0.13	153	1.15	4	0.11
Diğer	37	0.24	42	1.07	299	2.26	28	0.76
Toplam	16,325	100.00	3,832	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	9,738	1,998	156	390
Aval ve Kabul Kredileri	-	2	-	-
Akreditifler	11	1,103	-	-
Cirolar	6,008	51	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	294	246	-	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	160,622	145,084
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	25,807	7,955
Swap Para Alım Satım İşlemleri	59,225	75,063
Futures Para İşlemleri	2	-
Para Alım Satım Opsiyonları	75,588	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)	13,849	13,692
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	174,471	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)	174,471	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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Grubun 30 Haziran 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	1,752	11,350	-	19,572	1,098	21,564	-	1
USD	8,235	1,030	19,820	14,564	18,561	9,408	1	-
EUR	2,558	851	2,601	2,230	15,703	9,065	-	-
DİĞER	17	14	14,273	14	179	10	-	-
Toplam	12,562	13,245	36,694	36,380	35,541	40,047	1	1
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 Haziran 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 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup, gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 63 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 2,163 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.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	21,211	1,673	11,192	1,339
Kısa Vadeli Kredilerden	10,454	735	6,567	493
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	10,514	938	4,439	846
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	243	-	186	-
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	99	8	53	3
Yurt Dışı Bankalardan	-	39	-	9
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	99	47	53	12

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	32	31	25	23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	140	6	141	32
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,668	616	1,316	304
Toplam	1,840	653	1,482	359

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 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 (*)	1,876	816	971	581
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	503	87	396	109
Yurt Dışı Bankalara	1,373	729	575	472
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,876	816	971	581

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2	1

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	198	1,013	122	202

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	782	4	-	-	-	-	786
Tasarruf Mevduatı	3	1,678	6,046	75	6	21	1	7,830
Resmi Mevduat	-	1	3	-	-	-	-	4
Ticari Mevduat	4	2,348	1,461	11	3	141	-	3,968
Diğer Mevduat	-	38	302	-	-	-	-	340
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7	4,847	7,816	86	9	162	1	12,928
Yabancı Para								
DTH	6	61	183	42	12	8	-	312
Bankalar Mevduatı	52	-	-	-	-	-	-	52
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	1	-	-	-	-	-	-	1
Toplam	59	61	183	42	12	8	-	365
Genel Toplam	66	4,908	7,999	128	21	170	1	13,293

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	260	5	-	-	-	-	265
Tasarruf Mevduatı	6	1,252	4,022	938	20	125	1	6,364
Resmi Mevduat	-	1	2	-	-	-	-	3
Ticari Mevduat	-	1,501	546	30	2	55	-	2,134
Diğer Mevduat	-	24	135	-	-	-	-	159
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6	3,038	4,710	968	22	180	1	8,925
Yabancı Para								
DTH	3	27	83	16	2	12	-	143
Bankalar Mevduatı	45	-	-	-	-	-	-	45
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	2	-	-	-	-	-	-	2
Toplam	50	27	83	16	2	12	-	190
Genel Toplam	56	3,065	4,793	984	24	192	1	9,115

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	1
Diğer	15	6
Toplam	16	7

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	186,320	40,216
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	340	310
Türev Finansal İşlemlerden Kar	12,281	4,204
Kambiyo İşlemlerinden Kar	173,699	35,702
Zarar (-)	188,445	40,614
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	96	19
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	14,765	3,520
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	173,584	37,075

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Grubun gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ve gelirlerin etkilene boyutunu açıklayan bilgi:

Gelir tablosunda 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 1,147 Milyon TL'lik tutarın (30 Haziran 2025 – 1,418 Milyon TL); 117 Milyon TL'si (30 Haziran 2025 – 740 Milyon TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden, 925 Milyon TL'si (30 Haziran 2025 – 581 Milyon TL) gayrimenkul satışından elde edilen gelirlerden, 105 Milyon TL'si (30 Haziran 2025 – 97 Milyon TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının 47 Milyon TL'si (30 Haziran 2025 – 203 Milyon TL) beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 10 Milyon TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat (30 Haziran 2025 – 34 Milyon TL), 60 Milyon TL'si (30 Haziran 2025 – 503 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	585	245
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	61	31
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	59	-
Temerrüt (3. Aşama)	465	214
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	10	34
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9	34
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve İtfa Ed. Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	578	-
Toplam	1,173	279

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	89	68
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	308	244
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	111	50
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	1,267	912
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	13	10
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	94	67
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	44	9
<i>Diğer Giderler (**)</i>	1,116	826
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	-
Diğer (*)	1,293	720
Toplam	3,069	1,994

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 186 Milyon TL (30 Haziran 2025– 139 Milyon TL) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen prim, 8 Milyon TL (30 Haziran 2025– 3 Milyon TL) dava karşılığı, 379 Milyon TL (30 Haziran 2025 – 211 Milyon TL) finansal faaliyet harcı bulunmaktadır.

(**) Diğer giderler içerisinde 71 Milyon TL (30 Haziran 2025– 55 Milyon TL) haberleşme giderleri, 164 Milyon TL (30 Haziran 2025 – 148 Milyon TL) bilgisayar kullanım giderleri, 67 Milyon TL (30 Haziran 2025– 44 Milyon TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri ve 315 Milyon TL (30 Haziran 2025– 220 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 Haziran 2026 tarihi itibarıyla faaliyet brüt karı 11,472 Milyon TL (30 Haziran 2025 – 7,555 Milyon TL), net ücret ve komisyon gelirleri 2,486 Milyon TL (30 Haziran 2025 – 1,152 Milyon TL), beklenen zarar karşılıkları 585 Milyon TL (30 Haziran 2025 - 245 Milyon TL), diğer karşılık giderleri 588 Milyon TL (30 Haziran 2025 - 34 Milyon TL), diğer faaliyet gelirleri 1,147 Milyon TL (30 Haziran 2025 – 1,418 Milyon TL) ve diğer faaliyet giderleri 3,069 Milyon TL (30 Haziran 2025 – 1,994 Milyon TL)'dir.

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

30 Haziran 2026 itibarıyla hesaplanan 897 Milyon TL cari vergi gideri bulunmakta olup (30 Haziran 2025 – 234 Milyon TL) geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 500 Milyon TL (30 Haziran 2025 - 249 Milyon TL), ertelenmiş vergi gideri 246 Milyon TL'dir (30 Haziran 2025 – 312 Milyon TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

Grubun 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla net dönem karı 1,991 Milyon TL'dir (30 Haziran 2025 – 1,530 Milyon TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kar/zarar	110	154

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	3,463	2,461
Diğer	224	142
Toplam	3,687	2,603

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	86	60
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	1,006	1,343
Diğer	225	160
Toplam	1,317	1,563

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a. Cari Dönem:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,610	48	6	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,667	48	6	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	49	-	1	-

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	-	-	48	-	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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	14	10	316	190	38	31
Dönem Sonu	20	14	695	316	54	38
Mevduat Faiz Gideri	2	1	115	98	4	2

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

Bulunmamaktadır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

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

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

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi Kredi	1,673	1.03
Gayrinakdi Kredi	48	0.24
Mevduat	769	0.44

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

- c. Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.
- d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.
- e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının % 0.94'ünü oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V.1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Haziran 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 Haziran 2026 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 279 Milyon TL'dir (30 Haziran 2025 – 114 Milyon TL).

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, yurtdışında satılmak üzere, ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek faiz oranına ve vadeye sahip, toplamda azami 350 Milyon USD ve/veya muadili Türk Lirası veya yabancı para tutarına kadar, sabit veya değişken faizli, çeşitli tertip veya vadelerde, bir veya birden fazla seferde yeşil, sürdürülebilir ve/veya sosyal tahvil ve/veya bono (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek nitelikte olanlar da dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) ihraç edilmesine ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunulmuş olup söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin limit başvurusu, SPK tarafından 1 Temmuz 2026 tarih ve 41/1238 sayılı karar ile onaylanmıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Temmuz 2026 tarihli kararı ile boş olan Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı ve Ücretlendirme Komitesi Üyeliğine Sayın Almat Zhamiyev, Denetim Komitesi Üyeliğine Sayın Darkhan Abdimoldayev seçilmiştir.

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Moody's, 22 Temmuz 2026'da Ana Ortaklık Banka'nın Uzun Vadeli TL ve YP Mevduat notlarını "Ba3", Temel Kredi Değerlendirme Notu'nu "b1" ve not görünümünü "durağan" olarak teyit etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, yurt dışına satılmak üzere, ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek faiz oranına ve vadeye sahip, toplamda azami 250 Milyon USD ve/veya muadili Türk Lirası veya yabancı para tutarına kadar, sabit veya değişken faizli, çeşitli tertip veya vadelerde, bir veya birden fazla seferde varlık teminatlı menkul kıymet ihraç tavanına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunmuş olup söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin limit başvurusu, SPK tarafından onaylanarak Kurulun 23 Temmuz 2026 tarih ve 2026/47 sayılı Haftalık Bülteni'nde duyurulmuştur.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'nin 100 Milyon Türk Lirası olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak suretiyle 100 Milyon Türk Lirası artırılarak 200 Milyon Türk Lirası'na çıkarılması işlemine ilişkin başvuru 16 Temmuz 2026 tarihinde onaylanmıştır.

Şeker Gayrimenkul Yatırım A.Ş. sermaye artırım başvurusunun değerlendirme sürecinin 1 Eylül 2026 tarihine kadar uzatılması için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunmuştur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Grubun kamuya açıklanan 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık döneme ait konsolide finansal tablolar ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 5 Ağustos 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 AÇIKLAMALAR

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

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

Şubat ayı sonunda başlayan ABD-İran savaşında bir uzlaşmaya varılamamış ve belirsizlik ikinci çeyrek boyunca devam etmiştir. Dünyanın en önemli enerji rotalarından biri olan Hürmüz Boğazı'nın bu süreçte kapalı kalmasının enerji fiyatlarında neden olduğu yükseliş küresel ekonomide enflasyon görünümüne ve büyüme performansına ilişkin endişeler yaratırken maliyet baskısının ne kadar süreceğine ilişkin belirsizlik, etkilerin kalıcı hasar yaratıp yaratmayacağı sorusunu gündemde tutmaya devam etmektedir. Hürmüz krizi enerji arzında alternatif rotaları güçlendirme eğilimi yaratarak küresel enerji piyasasında önemli değişiklikler getirebilecek işaretler doğurmuştur.

Jeopolitik başlıklarda normalleşme umutları ile şiddetlenme endişeleri arasında gidip gelen küresel risk algısının kararsız seyrini içinde finansal piyasalar, devam eden ticaret tarifeleri tartışmaları, yapay zekâ yatırımları ve yüksek küresel borçluluk gibi önemli konuların etkisi altında kalmayı da sürdürmektedir. Diğer yandan kendi iç dinamiklerine göre ayrışmalar görülse de ekonomilerde iktisadi faaliyet genel anlamda dirençli kalmış ve istihdam koşullarında dengeli görünüm korunmuştur. Haziran ayında yayınlanan son raporunda küresel büyüme tahminini %2.6'dan %2.5'e, küresel enflasyon tahminini ise %2.6'dan %4.0'e revize eden Dünya Bankası risklerin canlı kalmaya devam ettiğine dikkat çekerek etkilerin beklentilerden daha uzun sürmesi durumunda küresel büyümenin %1.3'e kadar yavaşlayabileceğini belirtmiştir.

Mayıs ayında göreve başlayan ABD Merkez Bankası (Fed) başkanı Kevin Warsh, para politikası ile piyasa arasındaki iletişimi de kapsayan bir reform süreci başlatırken Fed, bir süredir direnç sergileyen enflasyon dinamiklerine enerji fiyatlarının getirdiği baskıyı da yönetmeye çalışmaktadır. ABD'de tüketici enflasyonu yılın ilk yarısında %2.7'den %3.5'e yükselirken Fed geçici olduğu değerlendirilen ve ekonomik aktivite üzerinde baskı yaratma potansiyeli taşıyan enerji fiyatlarındaki yükselişe hızlı bir yanıt vermeyi tercih etmemiş ve çekirdek enflasyondaki yatay seyir bu tercihi ikinci çeyrekte desteklemiştir. 2025 yılında faiz indirim döngüsünü tamamlamış olan Avrupa Merkez Bankası (ECB) %3.2'ye yükseldikten sonra haziran ayında %2.8'e gerileyen tüketici enflasyonunun beklenti kanalıyla orta vadeli enflasyon görünümünde kalıcı bozulma yaratmasından endişe ederek haziran ayında politika faizinde 25 baz puan artış gerçekleştirmiştir. ECB Başkanı enflasyona ilişkin risklerin devam ettiğini ifade ederken Euro Bölgesinde iktisadi faaliyetin orta vadeli görünümüne ilişkin endişelerini de dile getirmiştir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) ilk çeyrekte küresel piyasalarda yaşanan oynaklıklara ve enerji fiyatlarındaki yükselişe karşı dezenflasyon sürecinin devamlılığını temin etmek için fonlama maliyetini yükselten adımının ardından ikinci çeyrek boyunca bekle-gör stratejisi izleyerek faiz oranlarını sabit tutmuştur. Bu dönemde enflasyonla mücadeleyi makroihtiyati tedbirlerle destekleyen TCMB para politikasında gereken sıkılığın korunacağını vurgulayarak talep koşullarının dezenflasyon süreci ile uyumlu seyrettiğine dikkat çekmiştir. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından uygulamaya alınan eşel mobil sistemi yükselen enerji fiyatlarının enflasyona geçişkenliğini önemli ölçüde sınırlandırarak enflasyon beklentilerinin çıpalanmasına katkı sağlamıştır. İkinci çeyrekte yıllık enflasyon %30.9'dan %32.1'e sınırlı bir artış kaydederken enflasyon beklentileri bu gelişimle uyumlu seyretmiştir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM(devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Küresel ekonominin güçlü belirsizlikler ve oynaklıklarla karşı karşıya olduğu bu dönemde Türkiye ekonomisi dışsal şoklara ne kadar dayanıklı olduğunu bir kez daha kanıtlamıştır. Tecrübeli yönetim kadroları ve sağlam makroekonomik temeli ile Türkiye bir yandan enerji krizinin etkilerini soğukkanlılıkla yönetirken diğer yandan finans merkezi ve endüstri bölgelerinde gerçekleştirilen faaliyetleri destekleyecek, tarımsal üretimi koruyacak, teknoloji yatırımlarını ve hizmet ihracatını artıracak düzenlemeleri hayata geçirerek uzun vadeli hedeflerine yönelik çalışmayı sürdürmüştür. Bu süreçte fiyat istikrarını tesis etme yönündeki kararlılığın varlığı güven ortamını pekiştirmiş ve ülke risk primi ikinci çeyrekte sakin bir seyir izlemiştir.

Bu ekonomik çerçevede Şekerbank köklü misyonu doğrultusunda finansmana erişimi ülkemizin her bölgesinde desteklemeyi yılın ikinci yarısında da sürdürmüştür. Tarımın, küçük işletmelerin ve KOBİ'lerin finansmanındaki, yerel bankacılıktaki bilgi birikimimizin üretimi, yatırımı ve istihdamı önceliklendiren kapsayıcı bankacılık stratejimizle desteklenmesi, Bankamızın uzun vadeli değer yaratma kapasitesinin temelidir. Önümüzdeki dönemde de finansal kapsayıcılığı gözeten, kaynakları üretimin finansmanına yönlendiren bir bankacılık anlayışıyla hareket edeceğiz. Bankamızın istikrarlı gelişimine katkı sunan yönetim kadromuza ve çalışanlarımıza; güvenleri için müşterilerimize, hissedarlarımıza, iş ortaklarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Dr. Hasan Basri Gökten
Yönetim Kurulu Başkanı

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

- 1. 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,

Koşulların hızlı değiştiği ve yön tayin etmenin güçleştiği küresel konjonktürde, Türkiye’de kararlılıkla sürdürülen ekonomi programının sağladığı tutarlı hikâye, ülkemizin jeopolitik açıdan giderek artan önemi doğrultusunda ortaya çıkacak fırsatların değerlendirilmesi için kıymetli bir zemin oluşturmaktadır. İkinci çeyrekte eşel mobil sistemi yükselen enerji fiyatlarının etkilerini sınırlandırarak dezenflasyon sürecini korurken Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCBM) attığı adımlarla Türk Lirası’na duyulan güvenin sürekliliğini temin etmiştir.

Bu kapsamda Türkiye ekonomisinin değişen koşullara hızlı uyum sağlayabilen dinamik yapısı ve sağlam makroekonomik çerçevesi bu süreçte de istikrar sağlama becerisini göstererek ilgi toplamıştır. Para politikasındaki mevcut duruşun kurlardaki sakin seyir ile birlikte fiyatlama davranışlarındaki olumlu etkisini sürdüreceği, hizmet enflasyonundaki gevşeme eğiliminin ve talep koşullarındaki dengelenmenin dezenflasyon sürecini desteklemeye devam edeceği öngörülmektedir.

Şekerbank olarak 2026 yılının ilk yarısında da Türkiye’nin dört bir yanında üretimi destekleme stratejimizi sürdürerek büyümeye devam ettik.

30 Haziran 2026 tarihli konsolide olmayan mali tablolarımıza göre 2026 yılının ilk yarısında aktif büyüklüğümüz yıl sonuna göre %32 artışla 268.9 milyar TL seviyesine ulaştı. Haziran sonu itibarıyla toplam nakdi ve gayri nakdi kredilerimizi %30 artışla 172.3 milyar TL seviyesine çıkardık. Aktif kalitemizi koruma yönündeki hassasiyetimizi sürdürdük ve Haziran ayı itibarıyla takipteki alacaklar (NPL) rasyomuz %1.5 seviyesinde gerçekleşti.

Bankamızın süregelen başarılı finansal performansı doğrultusunda ve makroekonomik ortamda sağlanan güven ortamının desteğiyle global sermaye piyasalarından ve uluslararası finans kuruluşlarından elde ettiğimiz yurt dışı kaynak büyüklüğümüzü son bir yılda 3 katına yakın artırarak 1 milyar doların üzerine çıkarmayı başardık.

Fonlama kaynaklarımızı çeşitlendirirken mevduat tabanımızı kuvvetlendirmeye devam ettik. Haziran 2026 itibarıyla solo bazda toplam mevduat hacmimizi %21 artışla 169.7 milyar TL’ye yükselttik. Aynı dönemde bireysel tasarruf sahiplerinin müşteri mevduatları içerisindeki payı %60 olarak gerçekleşti.

30 Haziran 2026 itibarıyla net karımız solo bazda 1.5 milyar TL, konsolide bazda ise 2 milyar TL olarak gerçekleşti. Güçlü sermaye rasyolarımızı korumayı sürdürdük ve 30 Haziran 2026 itibarıyla konsolide bazda sermaye yeterlilik rasyomuz %23.27 solo bazda ise %21.31 seviyesinde gerçekleşti.

Önümüzdeki dönemde de üretimi ve istihdamı destekleyerek verimli bir şekilde büyümeye devam edeceğiz. Bu başarılı sonuçları sağlayan tüm çalışma arkadaşlarıma özverili çalışmaları için; ayrıca güvenleri ve katkıları için müşterilerimize, Uluslararası Finans Kuruluşlarına, yatırımcılarımıza, kamu otoritelerine, hissedarlarımıza ve Yönetim Kurulumuza teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Aybala Şimşek Galpin
Genel Müdür

ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

3. Rakamlarla Şekerbank ve Bağlı Ortaklıkları

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

Bağlı Ortaklıklar (Milyon TL)	Kurulduğu ve Faaliyet Gösterdiği Ülke	Aktif Toplamı	Özkaynak	Net Kar	Vergi Öncesi Kar	Vergi Karşılığı
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.	K.K.T.C.	5,411	608	93	122	(29)
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	4,148	720	104	110	(6)
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	K.K.T.C.	444	438	8	8	-
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Türkiye	2,453	1,124	(6)	(5)	(1)
Şeker Faktoring A.Ş.	Türkiye	2,919	1,021	86	119	(33)
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	Türkiye	7,703	6,777	204	315	(111)

Konsolide Finansal Göstergeler ve Rasyolar

Seçilmiş Finansal Göstergeler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	290,088	222,663
Toplam Krediler (Net)	160,175	121,669
Menkul Kıymetler	34,718	26,349
Özkaynaklar	24,513	21,771
Toplam Mevduat	174,041	143,118
Net Kar (Zarar)	1,991	1,530

Finansal Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	23.27	25.25
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	11.97	11.83
Toplam Krediler (Net) / Toplam Aktifler	55.22	54.64
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	60.00	64.28

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla grubun aktif büyüklüğü bir önceki yıl sonuna kıyasla % 30.28 artarak 290,088 Milyon TL'ye ulaşmış, net kredileri % 31.65 artarak 160,175 Milyon TL, mevduatı % 21.61 artarak 174,041 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam özkaynaklar % 12.59 artışla 24,513 Milyon TL'ye ulaşırken Grubun 30 Haziran 2026 itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu % 23.27 olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 55.22'dir. Raporlama dönemi itibarıyla, konsolide menkul kıymet portföyü 34,718 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 60.00'dir. Konsolide net faiz geliri 9,948 Milyon TL, net ücret ve komisyon gelirleri 2,486 Milyon TL'dir.