

# **Şekerbank Türk Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklıkları**

30 Eylül 2022 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu



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

## **ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

### *Giriş*

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup 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 konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı konsolide finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

#### *Şartlı Sonucun Dayanağı*

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 832,500 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ve 217,500 bin TL tutarında geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 1,050,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 208,125 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ve 54,375 bin TL geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 262,500 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

#### *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 ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

#### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak, SMMM  
Sorumlu Denetçi

3 Kasım 2022  
İstanbul, Türkiye

**ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK  
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No:1/1A  
34415 Kağıthane / İstanbul

Bankanın Telefon Numaraları : (212) 319 70 00

Bankanın Fax Numaraları : (212) 319 73 79

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : [www.sekerbank.com.tr](http://www.sekerbank.com.tr)

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : <https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/iletisimformu>

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN ARA DÖNEM 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:

| <b>Bağlı Ortaklıklar</b>                 |
|------------------------------------------|
| 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.             |
| Şeker Finansman A.Ş.                     |

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

Bankamızın 30 Eylül 2022 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

Orhan KARAKAŞ  
Genel Müdür V.

Levend TORUSDAĞ  
Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet ERTÜRKMEN  
Denetim Komitesi Üyesi

Hikmet Aydın SİMİT  
Denetim Komitesi Üyesi

Burak Latif LATİFOĞLU  
Genel Müdür Yardımcısı

Sinan SAKA  
Grup Başkanı

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

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

Tel No : (212) 319 71 58

Fax No : (212) 319 71 62

## **İÇİNDEKİLER**

**Sayfa No**

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### **Genel Bilgiler**

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

### **İKİNCİ BÖLÜM**

#### **Konsolide Finansal Tablolar**

|      |                                                                       |    |
|------|-----------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)                            | 5  |
| II.  | Konsolide nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu) | 7  |
| III. | Konsolide gelir tablosu                                               | 8  |
| IV.  | Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu              | 9  |
| V.   | Konsolide özkaynak değişim tablosu                                    | 10 |
| VI.  | Konsolide nakit akış tablosu                                          | 11 |

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **Muhasebe Politikaları**

|        |                                                                                                                                     |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 12 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 13 |
| III.   | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler                                                                                      | 14 |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 14 |
| V.     | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                                          | 16 |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 16 |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 17 |
| VIII.  | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                          | 20 |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 22 |
| X.     | Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 22 |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 22 |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 23 |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 23 |
| XIV.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 24 |
| XV.    | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                          | 25 |
| XVI.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                  | 25 |
| XVII.  | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 28 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 29 |
| XIX.   | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 30 |
| XX.    | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 30 |
| XXI.   | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 30 |
| XXII.  | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                      | 31 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                 | 31 |

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### **Konsolide Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

|       |                                                                                            |    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                         | 32 |
| II.   | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar                                                  | 45 |
| III.  | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                           | 48 |
| IV.   | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                                | 52 |
| V.    | Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar        | 52 |
| VI.   | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                             | 59 |
| VII.  | Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar                                              | 61 |
| VIII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 61 |

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### **Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

|      |                                                                      |     |
|------|----------------------------------------------------------------------|-----|
| I.   | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 62  |
| II.  | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 79  |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 90  |
| IV.  | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 94  |
| V.   | Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar  | 99  |
| VI.  | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 101 |

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **Sınırlı Denetim Raporu**

|     |                                                                      |     |
|-----|----------------------------------------------------------------------|-----|
| I.  | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 102 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar         | 102 |

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### **Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**

|    |                                                                                                                                            |     |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 103 |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

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

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir’de faaliyetlerine başlayan “Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş.”, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. (“Ana Ortaklık Banka”) adını alarak merkezini Ankara’ya nakletmiştir. 1993 yılında özel banka statüsünü kazanan Ana Ortaklık Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmış olup bugün hisselerinin % 35.45’lik kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Ana Ortaklık Bankanın genel müdürlüğü 2004 yılında İstanbul’a taşınmıştır. Ana Ortaklık Bankanın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.’nin finans, gayrimenkul ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

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

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

| Kişi ve Kuruluşun Adı                                                          | Pay<br>Tutarı    | Pay<br>Oranı<br>(%) | Ödenmiş<br>Sermaye | Ödenmemiş<br>Sermaye |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı | 577,786          | 31.06               | 577,786            | -                    |
| Samruk-Kazyna Invest LLP                                                       | 224,353          | 12.06               | 224,353            | -                    |
| Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı                        | 119,730          | 6.44                | 119,730            | -                    |
| Diğer(*)                                                                       | 938,131          | 50.44               | 938,131            | -                    |
| <b>Toplam</b>                                                                  | <b>1,860,000</b> | <b>100.00</b>       | <b>1,860,000</b>   | <b>-</b>             |

(\*)28 Eylül 2022 tarihinde 213,967 nominal tutarda hisse senedi İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. tarafından Merkezi Karşı Taraf hizmeti verdiği Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’nda, aracı kurumlarca SKBNK dayanak varlıklarına bağlı pozisyonlarının kapatılmasına yönelik tahsisli fonlama yoluyla likidite sağlanması nedeniyle Sermaye Piyasası Kanunu’nun 47 ve 78 inci maddeleri kapsamında ilgili teminat saklama hesaplarına alınmıştır. 28 Ekim 2022 tarihi itibarıyla ilgili payların oranı %5’in altına gerilemiştir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**GENEL BİLGİLER (devamı)**

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

| <u>Unvanı</u>            | <u>İsmi</u>            | <u>Sorumluluk Alanları</u>                                                                  |
|--------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı   | Dr. Hasan Basri Gökten | Başkan, Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye) |
| Genel Müdür Vekili       | Orhan Karakaş          | Murahhas Üye, Genel Müdür Vekili, Kredi Komitesi                                            |
| Yönetim Kurulu Üyeleri   | Yernar Zhanadil        | Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)                               |
|                          | Nariman Zharkinbayev   | Murahhas Üye, Kredi Komitesi                                                                |
|                          | Mehmet Ayhan Altıntaş  | Bağımsız Üye, İç Sistemler Sorumlusu, Kurumsal Yönetim Komitesi                             |
|                          | Çetin Aydın            | Murahhas Üye, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi                                                |
|                          | Almat Zhamiyev         | Kurumsal Yönetim Komitesi                                                                   |
|                          | Levend Torusdağ        | Denetim Komitesi                                                                            |
|                          | Mehmet Ertürkmen       | Denetim Komitesi                                                                            |
|                          | Hikmet Aydın Simit     | Denetim Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)                                                |
|                          | Andrey Kravchenko      | -                                                                                           |
| Genel Müdür Yardımcıları | Aybala Şimşek (*)      | Strateji, Transformasyon ve Finansal Kurumlar                                               |
|                          | Hüseyin Üst            | Kredi İzleme ve Sorunlu Alacak Yönetimi                                                     |
|                          | Burak Latif Latifoğlu  | Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi                                                   |
|                          | Mehmet Ak              | Bilgi Teknolojileri                                                                         |
|                          | Çiğdem Ünsal (*)       | İnsan Kaynakları                                                                            |
|                          | Tuğbay Kumoğlu         | KOBİ, Perakende ve Tarım Bankacılığı                                                        |
|                          | Ender Dilekçi          | Kredi Yönetimi                                                                              |
|                          | Mutlu Akpara           | Hazine                                                                                      |

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

(\*) Genel Müdür Yardımcılarımızdan Sn. Çiğdem Ünsal 30.09.2022 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup İnsan Kaynakları’ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı bünyesindeki üniteler, Genel Müdür Yardımcısı Sn. Aybala Şimşek’e bağlanmıştır.

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

| <u>Ad Soyad/Ticari Unvanı</u>                                 | <u>Pay Tutarları</u><br><u>Bin TL</u> | <u>Pay Oranları</u><br><u>(%)</u> | <u>Ödenmiş</u><br><u>Paylar</u><br><u>Bin TL</u> | <u>Ödenmemiş</u><br><u>Paylar</u> |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Şekerbank T.A.Ş.                                              |                                       |                                   |                                                  |                                   |
| Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı | 577,786                               | 31.06                             | 577,786                                          | -                                 |
| Samruk-Kazyna Invest LLP                                      | 224,353                               | 12.06                             | 224,353                                          | -                                 |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**GENEL BİLGİLER (devamı)**

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

Ana Ortaklık Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Bankanın yurt içinde 238 şubesi ve 3,435 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2021 - 238 şube ve 3,554 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., Şeker Finansman A.Ş. ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

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

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

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

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

| ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU) |                                                                                             |          |                           |            |             |                            |            |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------|------------|-------------|----------------------------|------------|-------------|
| VARLIKLAR                                                                              |                                                                                             | Dipnot   | BİN TÜRK LİRASI           |            |             |                            |            |             |
|                                                                                        |                                                                                             |          | Sınırlı Denetimden Geçmiş |            |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş |            |             |
|                                                                                        |                                                                                             |          |                           |            |             |                            |            |             |
|                                                                                        |                                                                                             |          | CARİ DÖNEM                |            |             | ÖNCEKİ DÖNEM               |            |             |
| 30.09.2022                                                                             |                                                                                             |          | 31.12.2021                |            |             |                            |            |             |
|                                                                                        |                                                                                             |          | TP                        | YP         | Toplam      | TP                         | YP         | Toplam      |
| I.                                                                                     | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                                                    |          | 3,823,357                 | 14,636,468 | 18,459,825  | 2,061,132                  | 10,832,879 | 12,894,011  |
| 1.1                                                                                    | Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                   |          | 3,566,821                 | 14,265,077 | 17,831,898  | 1,444,879                  | 10,361,427 | 11,806,306  |
| 1.1.1                                                                                  | Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | (1)      | 1,657,248                 | 12,583,004 | 14,240,252  | 1,407,192                  | 8,811,436  | 10,218,628  |
| 1.1.2                                                                                  | Bankalar                                                                                    | (3)      | 65,215                    | 1,623,668  | 1,688,883   | 15,335                     | 1,504,944  | 1,520,279   |
| 1.1.3                                                                                  | Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |          | 1,860,008                 | 61,942     | 1,921,950   | 33,000                     | 45,669     | 78,669      |
| 1.1.4                                                                                  | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |          | (15,650)                  | (3,537)    | (19,187)    | (10,648)                   | (622)      | (11,270)    |
| 1.2                                                                                    | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | (2)      | 102,468                   | 99,229     | 201,697     | 49,770                     | 69,494     | 119,264     |
| 1.2.1                                                                                  | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | 70,604                    | 28,704     | 99,308      | 39,824                     | 7,538      | 47,362      |
| 1.2.2                                                                                  | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |          | 589                       | -          | 589         | -                          | -          | -           |
| 1.2.3                                                                                  | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | 31,275                    | 70,525     | 101,800     | 9,946                      | 61,956     | 71,902      |
|                                                                                        | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar               |          |                           |            |             |                            |            |             |
| 1.3                                                                                    | Varlıklar                                                                                   | (4)      | 128,599                   | 172,868    | 301,467     | 537,038                    | 131,424    | 668,462     |
| 1.3.1                                                                                  | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | 115,111                   | 172,868    | 287,979     | 529,632                    | 131,424    | 661,056     |
| 1.3.2                                                                                  | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |          | 13,488                    | -          | 13,488      | 7,406                      | -          | 7,406       |
| 1.3.3                                                                                  | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | -                         | -          | -           | -                          | -          | -           |
| 1.4                                                                                    | Türev Finansal Varlıklar                                                                    | (2),(12) | 25,469                    | 99,294     | 124,763     | 29,445                     | 270,534    | 299,979     |
| 1.4.1                                                                                  | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            |          | 25,469                    | 99,294     | 124,763     | 29,445                     | 270,534    | 299,979     |
| 1.4.2                                                                                  | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |          | -                         | -          | -           | -                          | -          | -           |
| II.                                                                                    | İTFAEDİLMİŞMALİYETİİLEÖLÇÜLENFİNANSALVARLIKLAR(Net)                                         |          | 26,862,732                | 16,778,178 | 43,640,910  | 20,702,386                 | 15,036,621 | 35,739,007  |
| 2.1                                                                                    | Krediler                                                                                    | (5)      | 22,722,659                | 13,189,408 | 35,912,067  | 19,428,529                 | 11,789,903 | 31,218,432  |
| 2.2                                                                                    | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                            | (10)     | 326,396                   | 434,350    | 760,746     | 271,039                    | 494,451    | 765,490     |
| 2.3                                                                                    | Faktoring Alacakları                                                                        | (11)     | 573,444                   | -          | 573,444     | 475,429                    | -          | 475,429     |
| 2.4                                                                                    | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                                  | (6)      | 5,223,193                 | 3,188,334  | 8,411,527   | 2,585,390                  | 2,776,772  | 5,362,162   |
| 2.4.1                                                                                  | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | 4,462,869                 | 2,488,353  | 6,951,222   | 2,582,850                  | 1,265,883  | 3,848,733   |
| 2.4.2                                                                                  | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | 760,324                   | 699,981    | 1,460,305   | 2,540                      | 1,510,889  | 1,513,429   |
| 2.5                                                                                    | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |          | (1,982,960)               | (33,914)   | (2,016,874) | (2,058,001)                | (24,505)   | (2,082,506) |
| III.                                                                                   | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)          | (17)     | 443,767                   | -          | 443,767     | 535,764                    | -          | 535,764     |
| 3.1                                                                                    | Satış Amaçlı                                                                                |          | 443,767                   | -          | 443,767     | 535,764                    | -          | 535,764     |
| 3.2                                                                                    | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |          | -                         | -          | -           | -                          | -          | -           |
| IV.                                                                                    | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                                        |          | 49,356                    | -          | 49,356      | 39,363                     | -          | 39,363      |
| 4.1                                                                                    | İştirakler (Net)                                                                            | (7)      | 4,236                     | -          | 4,236       | 4,236                      | -          | 4,236       |
| 4.1.1                                                                                  | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |          | -                         | -          | -           | -                          | -          | -           |
| 4.1.2                                                                                  | Konsolide Edilmeyenler                                                                      |          | 4,236                     | -          | 4,236       | 4,236                      | -          | 4,236       |
| 4.2                                                                                    | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                                     | (8)      | 45,120                    | -          | 45,120      | 35,127                     | -          | 35,127      |
| 4.2.1                                                                                  | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |          | -                         | -          | -           | -                          | -          | -           |
| 4.2.2                                                                                  | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |          | 45,120                    | -          | 45,120      | 35,127                     | -          | 35,127      |
| 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)     | 2,141,637                 | 224        | 2,141,861   | 1,737,885                  | 7,928      | 1,745,813   |
| VI.                                                                                    | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                         | (14)     | 137,988                   | -          | 137,988     | 137,665                    | -          | 137,665     |
| 6.1                                                                                    | Şerefiye                                                                                    |          | -                         | -          | -           | -                          | -          | -           |
| 6.2                                                                                    | Diğer                                                                                       |          | 137,988                   | -          | 137,988     | 137,665                    | -          | 137,665     |
| VII.                                                                                   | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                         | (15)     | 658,776                   | -          | 658,776     | 684,029                    | -          | 684,029     |
| VIII.                                                                                  | CARİ VERGİ VARLIĞI                                                                          |          | 23,758                    | -          | 23,758      | 19,176                     | -          | 19,176      |
| IX.                                                                                    | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                                    | (16)     | 732,432                   | -          | 732,432     | 332,538                    | -          | 332,538     |
| X.                                                                                     | DİĞER AKTİFLER (Net)                                                                        | (18)     | 2,363,868                 | 252,817    | 2,616,685   | 1,646,261                  | 271,376    | 1,917,637   |
| VARLIKLAR TOPLAMI                                                                      |                                                                                             |          | 37,237,671                | 31,667,687 | 68,905,358  | 27,896,199                 | 26,148,804 | 54,045,003  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

| ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)              |         |        |                           |                   |                   |                            |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|---------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                       |         | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI           |                   |                   |                            |                   |                   |
|                                                                                                     |         |        | Sınırlı Denetimden Geçmiş |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                   |                   |
|                                                                                                     |         |        | CARİ DÖNEM<br>30.09.2022  |                   |                   | ÖNCEKİ DÖNEM<br>31.12.2021 |                   |                   |
|                                                                                                     |         |        | TP                        | YP                | Toplam            | TP                         | YP                | Toplam            |
| I. MEVDUAT                                                                                          | (1)     |        | 19,751,538                | 28,026,524        | 47,778,062        | 12,871,869                 | 24,560,838        | 37,432,707        |
| II. ALINAN KREDİLER                                                                                 | (3)     |        | 737,543                   | 4,487,634         | 5,225,177         | 765,830                    | 3,874,739         | 4,640,569         |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                      | (4)     |        | 3,118,132                 | -                 | 3,118,132         | 3,086,119                  | -                 | 3,086,119         |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             | (5)     |        | 290,797                   | -                 | 290,797           | 306,369                    | -                 | 306,369           |
| 4.1 Bonolar                                                                                         |         |        | 290,797                   | -                 | 290,797           | 306,369                    | -                 | 306,369           |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                 |         |        | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 4.3 Tahviller                                                                                       |         |        | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| V. FONLAR                                                                                           |         |        | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                          |         |        | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 5.2 Diğer                                                                                           |         |        | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                              |         |        | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    | (2),(8) |        | 18,835                    | 71,932            | 90,767            | 5,927                      | 494,789           | 500,716           |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |         |        | 18,835                    | 71,932            | 90,767            | 5,927                      | 494,789           | 500,716           |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |         |        | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                      |         |        | 3,966                     | -                 | 3,966             | 1,989                      | -                 | 1,989             |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                      | (7)     |        | 459,024                   | 103               | 459,127           | 399,503                    | 85                | 399,588           |
| X. KARŞILIKLAR                                                                                      | (9)     |        | 2,009,947                 | 15,308            | 2,025,255         | 1,170,576                  | 2,017             | 1,172,593         |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                    |         |        | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                      |         |        | 173,205                   | 1,838             | 175,043           | 137,892                    | 1,322             | 139,214           |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                              |         |        | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                              |         |        | 1,836,742                 | 13,470            | 1,850,212         | 1,032,684                  | 695               | 1,033,379         |
| XI. CARİ VERGİ BORCU                                                                                | (10)    |        | 400,978                   | 119               | 401,097           | 163,703                    | 60                | 163,763           |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                         | (10)    |        | 7,585                     | -                 | 7,585             | 5,386                      | -                 | 5,386             |
| 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)    |        | 452,580                   | 1,630,292         | 2,082,872         | 454,386                    | 1,138,816         | 1,593,202         |
| 14.1 Krediler                                                                                       |         |        | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                       |         |        | 452,580                   | 1,630,292         | 2,082,872         | 454,386                    | 1,138,816         | 1,593,202         |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             | (6)     |        | 2,186,179                 | 286,747           | 2,472,926         | 1,117,013                  | 258,861           | 1,375,874         |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR                                                                                    | (13)    |        | 4,811,710                 | 137,885           | 4,949,595         | 3,278,073                  | 88,055            | 3,366,128         |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                |         |        | 1,860,000                 | -                 | 1,860,000         | 1,860,000                  | -                 | 1,860,000         |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                              |         |        | 3,282                     | -                 | 3,282             | 16,020                     | -                 | 16,020            |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                  |         |        | 1,466                     | -                 | 1,466             | 1,466                      | -                 | 1,466             |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                   |         |        | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                      |         |        | 1,816                     | -                 | 1,816             | 14,554                     | -                 | 14,554            |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler   |         |        | 431,282                   | -                 | 431,282           | 200,543                    | -                 | 200,543           |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler      |         |        | (3,071)                   | 108,034           | 104,963           | (3,196)                    | 75,411            | 72,215            |
| 16.5 Kâr Yedekleri                                                                                  |         |        | 1,063,672                 | 12,101            | 1,075,773         | 720,776                    | 9,015             | 729,791           |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                               |         |        | 145,054                   | 12,101            | 157,155           | 129,632                    | 9,015             | 138,647           |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                              |         |        | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                          |         |        | 785,103                   | -                 | 785,103           | 475,002                    | -                 | 475,002           |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                          |         |        | 133,515                   | -                 | 133,515           | 116,142                    | -                 | 116,142           |
| 16.6 Kâr veya Zarar                                                                                 |         |        | 1,122,483                 | 11,066            | 1,133,549         | 402,167                    | (584)             | 401,583           |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                |         |        | 52,439                    | 1,950             | 54,389            | (10,682)                   | (2,450)           | (13,132)          |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                    |         |        | 1,070,044                 | 9,116             | 1,079,160         | 412,849                    | 1,866             | 414,715           |
| 16.7 Azınlık Payları                                                                                |         |        | 334,062                   | 6,684             | 340,746           | 81,763                     | 4,213             | 85,976            |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                        |         |        | <b>34,248,814</b>         | <b>34,656,544</b> | <b>68,905,358</b> | <b>23,626,743</b>          | <b>30,418,260</b> | <b>54,045,003</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

| ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU |                                                                        |        |                           |             |               |                            |             |               |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|-------------|---------------|----------------------------|-------------|---------------|
|                                                   |                                                                        | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI           |             |               |                            |             |               |
|                                                   |                                                                        |        | Sınırlı Denetimden Geçmiş |             |               | Bağımsız Denetimden Geçmiş |             |               |
|                                                   |                                                                        |        | CARİ DÖNEM                |             |               | ÖNCEKİ DÖNEM               |             |               |
|                                                   |                                                                        |        | 30.09.2022                |             |               | 31.12.2021                 |             |               |
|                                                   |                                                                        |        | TP                        | YP          | Toplam        | TP                         | YP          | Toplam        |
| A.                                                | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)                                  |        | 13,005,853                | 26,011,113  | 39,016,966    | 12,190,546                 | 25,362,793  | 37,553,339    |
| I.                                                | GARANTİ ve KEFALETLER                                                  | (1)    | 4,971,245                 | 4,238,520   | 9,209,765     | 3,427,465                  | 4,758,823   | 8,186,288     |
| 1.1.                                              | Teminat Mektupları                                                     |        | 4,374,142                 | 1,591,609   | 5,965,751     | 3,385,153                  | 1,360,430   | 4,745,583     |
| 1.1.1.                                            | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 |        | 281,363                   | 9,828       | 291,191       | 137,898                    | 15,855      | 153,753       |
| 1.1.2.                                            | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 1.1.3.                                            | Diğer Teminat Mektupları                                               |        | 4,092,779                 | 1,581,781   | 5,674,560     | 3,247,255                  | 1,344,575   | 4,591,830     |
| 1.2.                                              | Banka Kredileri                                                        |        | -                         | 1,204       | 1,204         | -                          | 18,904      | 18,904        |
| 1.2.1.                                            | İthalat Kabul Kredileri                                                |        | -                         | 1,204       | 1,204         | -                          | 18,904      | 18,904        |
| 1.2.2.                                            | Diğer Banka Kabulleri                                                  |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 1.3.                                              | Akreditifler                                                           |        | 8,422                     | 195,729     | 204,151       | -                          | 375,050     | 375,050       |
| 1.3.1.                                            | Belgeli Akreditifler                                                   |        | 8,422                     | 195,729     | 204,151       | -                          | 375,050     | 375,050       |
| 1.3.2.                                            | Diğer Akreditifler                                                     |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 1.4.                                              | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                        |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 1.5.                                              | Cirolar                                                                |        | 519,000                   | 436,127     | 955,127       | 26,800                     | 1,305,091   | 1,331,891     |
| 1.5.1.                                            | T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                          |        | 519,000                   | 436,127     | 955,127       | 26,800                     | 1,305,091   | 1,331,891     |
| 1.5.2.                                            | Diğer Cirolar                                                          |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 1.6.                                              | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                           |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 1.7.                                              | Factoring Garantilerinden                                              |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 1.8.                                              | Diğer Garantilerimizden                                                |        | 69,681                    | 2,013,851   | 2,083,532     | 15,512                     | 1,699,348   | 1,714,860     |
| 1.9.                                              | Diğer Kefaletlerimizden                                                |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| II.                                               | TAAHHÜTLER                                                             | (1)    | 5,598,950                 | 1,149,755   | 6,748,705     | 4,219,195                  | 328,691     | 4,547,886     |
| 2.1.                                              | Cayılamaz Taahhütler                                                   |        | 4,194,877                 | 1,119,964   | 5,314,841     | 3,168,521                  | 320,003     | 3,488,524     |
| 2.1.1.                                            | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                           |        | 147,496                   | 1,083,794   | 1,231,290     | 78,455                     | 291,676     | 370,131       |
| 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                                     |        | 2,184,676                 | 36,170      | 2,220,846     | 1,611,730                  | 28,327      | 1,640,057     |
| 2.1.5.                                            | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 2.1.6.                                            | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                        |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 2.1.7.                                            | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                          |        | 790,584                   | -           | 790,584       | 623,585                    | -           | 623,585       |
| 2.1.8.                                            | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        |        | 6,891                     | -           | 6,891         | 5,178                      | -           | 5,178         |
| 2.1.9.                                            | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  |        | 909,223                   | -           | 909,223       | 707,636                    | -           | 707,636       |
| 2.1.10.                                           | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |        | 2,157                     | -           | 2,157         | 1,238                      | -           | 1,238         |
| 2.1.11.                                           | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 2.1.12.                                           | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 2.1.13.                                           | Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |        | 153,850                   | -           | 153,850       | 140,699                    | -           | 140,699       |
| 2.2.                                              | Cayılabilir Taahhütler                                                 | (4)    | 1,404,073                 | 29,791      | 1,433,864     | 1,050,674                  | 8,688       | 1,059,362     |
| 2.2.1.                                            | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |        | 1,403,930                 | -           | 1,403,930     | 1,050,674                  | -           | 1,050,674     |
| 2.2.2.                                            | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                           |        | 143                       | 29,791      | 29,934        | -                          | 8,688       | 8,688         |
| III.                                              | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                                 | (2)    | 2,435,658                 | 20,622,838  | 23,058,496    | 4,543,886                  | 20,275,279  | 24,819,165    |
| 3.1                                               | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                          |        | 200,000                   | -           | 200,000       | 800,000                    | -           | 800,000       |
| 3.1.1                                             | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  |        | 200,000                   | -           | 200,000       | 800,000                    | -           | 800,000       |
| 3.1.2                                             | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 3.1.3                                             | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 3.2                                               | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                             |        | 2,235,658                 | 20,622,838  | 22,858,496    | 3,743,886                  | 20,275,279  | 24,019,165    |
| 3.2.1                                             | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      |        | 194,000                   | 578,859     | 772,859       | 262,441                    | 907,488     | 1,169,929     |
| 3.2.1.1                                           | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |        | -                         | 365,248     | 365,248       | 139,761                    | 461,704     | 601,465       |
| 3.2.1.2                                           | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |        | 194,000                   | 213,611     | 407,611       | 122,680                    | 445,784     | 568,464       |
| 3.2.2                                             | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                            |        | 2,041,658                 | 17,225,058  | 19,266,716    | 3,455,626                  | 17,236,569  | 20,692,195    |
| 3.2.2.1                                           | Swap Para Alım İşlemleri                                               |        | -                         | 7,282,461   | 7,282,461     | -                          | 8,248,483   | 8,248,483     |
| 3.2.2.2                                           | Swap Para Satım İşlemleri                                              |        | 2,041,658                 | 7,996,879   | 10,038,537    | 3,455,626                  | 7,160,124   | 10,615,750    |
| 3.2.2.3                                           | Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |        | -                         | 972,859     | 972,859       | -                          | 913,981     | 913,981       |
| 3.2.2.4                                           | Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |        | -                         | 972,859     | 972,859       | -                          | 913,981     | 913,981       |
| 3.2.3                                             | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 3.2.3.1                                           | Para Alım Opsiyonları                                                  |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 3.2.3.2                                           | Para Satım Opsiyonları                                                 |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 3.2.3.3                                           | Faiz Alım Opsiyonları                                                  |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 3.2.3.4                                           | Faiz Satım Opsiyonları                                                 |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 3.2.3.5                                           | Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                       |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 3.2.3.6                                           | Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                      |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 3.2.4                                             | Futures Para İşlemleri                                                 |        | -                         | -           | -             | 25,819                     | 26,658      | 52,477        |
| 3.2.4.1                                           | Futures Para Alım İşlemleri                                            |        | -                         | -           | -             | -                          | 26,658      | 26,658        |
| 3.2.4.2                                           | Futures Para Satım İşlemleri                                           |        | -                         | -           | -             | 25,819                     | -           | 25,819        |
| 3.2.5                                             | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                      |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 3.2.5.1                                           | Futures Faiz Alım İşlemleri                                            |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 3.2.5.2                                           | Futures Faiz Satım İşlemleri                                           |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 3.2.6                                             | Diğer                                                                  |        | -                         | 2,818,921   | 2,818,921     | -                          | 2,104,564   | 2,104,564     |
| B.                                                | EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)                                  |        | 786,754,831               | 761,244,617 | 1,547,999,448 | 729,733,104                | 756,859,461 | 1,486,592,565 |
| IV.                                               | EMANET KIYMETLER                                                       |        | 5,997,240                 | 5,770,900   | 11,768,140    | 4,899,560                  | 4,891,717   | 9,791,277     |
| 4.1.                                              | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 4.2.                                              | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         |        | 789,351                   | 2,622,795   | 3,412,146     | 609,718                    | 1,372,373   | 1,982,091     |
| 4.3.                                              | Tahsile Alınan Çekler                                                  |        | 4,784,568                 | 214,868     | 4,999,436     | 4,084,938                  | 429,759     | 4,514,697     |
| 4.4.                                              | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                         |        | 383,791                   | 666,955     | 1,050,746     | 190,414                    | 1,287,244   | 1,477,658     |
| 4.5.                                              | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                         |        | 2,580                     | 1,681,308   | 1,683,888     | 2,580                      | 1,375,770   | 1,378,350     |
| 4.6.                                              | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                        |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 4.7.                                              | Diğer Emanet Kıymetler                                                 |        | 36,949                    | 584,974     | 621,923       | 11,909                     | 426,571     | 438,480       |
| 4.8.                                              | Emanet Kıymet Alanlar                                                  |        | 1                         | -           | 1             | 1                          | -           | 1             |
| V.                                                | REHİNLİ KIYMETLER                                                      |        | 778,016,003               | 753,812,809 | 1,531,828,812 | 722,325,265                | 750,513,002 | 1,472,838,267 |
| 5.1.                                              | Menkul Kıymetler                                                       |        | -                         | 89,295      | 89,295        | -                          | 4,042       | 4,042         |
| 5.2.                                              | Teminat Senetleri                                                      |        | 172,957,312               | 120,288,377 | 293,245,689   | 147,239,748                | 91,176,763  | 238,416,511   |
| 5.3.                                              | Emtia                                                                  |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 5.4.                                              | Varant                                                                 |        | -                         | -           | -             | -                          | -           | -             |
| 5.5.                                              | Gayrimenkul                                                            |        | 148,544,023               | 147,563,550 | 296,107,573   | 168,456,265                | 159,944,939 | 328,401,204   |
| 5.6.                                              | Diğer Rehinli Kıymetler                                                |        | 454,573,188               | 485,793,242 | 940,366,430   | 404,648,599                | 499,305,168 | 903,953,767   |
| 5.7.                                              | Rehinli Kıymet Alanlar                                                 |        | 1,941,480                 | 78,345      | 2,019,825     | 1,980,653                  | 82,090      | 2,062,743     |
| VI.                                               | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER                                     |        | 2,741,588                 | 1,660,908   | 4,402,496     | 2,508,279                  | 1,454,742   | 3,963,021     |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)               |                                                                        |        | 799,760,684               | 787,255,730 | 1,587,016,414 | 741,923,650                | 782,222,254 | 1,524,145,904 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

| ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU                                        |        |                                       |                                       |                                         |                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                 | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI                       |                                       |                                         |                                         |
|                                                                                          |        | Sınırlı Denetimden Geçmiş             | Sınırlı Denetimden Geçmiş             | Sınırlı Denetimden Geçmiş               | Sınırlı Denetimden Geçmiş               |
|                                                                                          |        | CARİ DÖNEM<br>01.01.2022 - 30.09.2022 | CARİ DÖNEM<br>01.07.2022 - 30.09.2022 | ÖNCEKİ DÖNEM<br>01.01.2021 - 30.09.2021 | ÖNCEKİ DÖNEM<br>01.07.2021 - 30.09.2021 |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                 | (1)    | 6,185,016                             | 2,549,779                             | 3,552,797                               | 1,272,685                               |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                           |        | 4,252,076                             | 1,606,457                             | 2,936,802                               | 1,033,980                               |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                |        | 23,641                                | 144                                   | 72,301                                  | 29,002                                  |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                           |        | 32,341                                | 16,185                                | 23,234                                  | 7,814                                   |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                           |        | 149,532                               | 97,688                                | 1,139                                   | 434                                     |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                    |        | 1,538,669                             | 775,153                               | 437,428                                 | 169,512                                 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                 |        | 12,000                                | 4,559                                 | 8,287                                   | 3,209                                   |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                      |        | 40,799                                | 9,157                                 | 66,134                                  | 22,626                                  |
| 1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                               |        | 1,485,870                             | 761,437                               | 363,007                                 | 143,677                                 |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                     |        | 133,552                               | 30,690                                | 43,972                                  | 18,710                                  |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                 |        | 55,205                                | 23,462                                | 37,921                                  | 13,233                                  |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                            | (2)    | 2,991,508                             | 1,152,609                             | 2,390,225                               | 803,565                                 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                             |        | 1,777,980                             | 701,724                               | 1,811,483                               | 647,674                                 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                 |        | 272,582                               | 133,100                               | 197,173                                 | 54,380                                  |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                            |        | 476,236                               | 132,407                               | 162,161                                 | 28,088                                  |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                       |        | 260,792                               | 93,098                                | 187,934                                 | 63,620                                  |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                              |        | 51,294                                | 19,495                                | 23,521                                  | 7,440                                   |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                 |        | 152,624                               | 72,785                                | 7,953                                   | 2,363                                   |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                              |        | 3,193,508                             | 1,397,170                             | 1,162,572                               | 469,120                                 |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                     |        | 281,769                               | 67,676                                | 341,247                                 | 123,430                                 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                          |        | 1,208,063                             | 388,536                               | 790,710                                 | 328,632                                 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                            |        | 71,571                                | 27,485                                | 49,759                                  | 17,211                                  |
| 4.1.2 Diğer                                                                              |        | 1,136,492                             | 361,051                               | 740,951                                 | 311,421                                 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                     |        | 926,294                               | 320,860                               | 449,463                                 | 205,202                                 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                              |        | 2,950                                 | 1,207                                 | 1,197                                   | 402                                     |
| 4.2.2 Diğer                                                                              |        | 923,344                               | 319,653                               | 448,266                                 | 204,800                                 |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                              | (3)    | 388                                   | 67                                    | 4,522                                   | 19                                      |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                        | (4)    | 7,191                                 | (21,845)                              | (188,857)                               | (95,786)                                |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                               |        | 1,139                                 | (8,565)                               | 5,132                                   | (3,289)                                 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                 |        | (25,742)                              | (53,804)                              | 78,338                                  | (43,781)                                |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                        |        | 31,794                                | 40,524                                | (272,327)                               | (48,716)                                |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                     | (5)    | 557,925                               | 165,271                               | 197,864                                 | 11,915                                  |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                        |        | 4,040,781                             | 1,608,339                             | 1,517,348                               | 508,698                                 |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                     | (6)    | 166,957                               | 48,934                                | 402,209                                 | 128,238                                 |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                   | (6)    | 814,254                               | 447,734                               | 170                                     | 8                                       |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                        |        | 855,097                               | 344,295                               | 525,309                                 | 175,813                                 |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                 | (7)    | 938,594                               | 339,054                               | 595,645                                 | 186,082                                 |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                 |        | 1,265,879                             | 428,322                               | (5,985)                                 | 18,557                                  |
| <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN</b>                                |        |                                       |                                       |                                         |                                         |
| <b>XIV. FAZLALIK TUTARI</b>                                                              |        | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN</b>                                         |        |                                       |                                       |                                         |                                         |
| <b>XV. KÂR/ZARAR</b>                                                                     |        | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                             |        | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                      | (8)    | 1,265,879                             | 428,322                               | (5,985)                                 | 18,557                                  |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                 | (9)    | (184,013)                             | (105,794)                             | 38,536                                  | (7,346)                                 |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                |        | (674,751)                             | (270,593)                             | (6,467)                                 | (1,619)                                 |
| 18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                    |        | (54,035)                              | 12,161                                | (11,202)                                | (2,752)                                 |
| 18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                    |        | 544,773                               | 152,638                               | 56,205                                  | (2,975)                                 |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                            | (10)   | 1,081,866                             | 322,528                               | 32,551                                  | 11,211                                  |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                            |        | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| 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                                                 |        | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| 20.3 Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                       |        | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                       |        | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| 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                                                 |        | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| 21.3 Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                       |        | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                            | (8)    | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                 | (9)    | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                |        | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| 23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                    |        | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| 23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                    |        | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                           | (10)   | -                                     | -                                     | -                                       | -                                       |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                             | (11)   | 1,081,866                             | 322,528                               | 32,551                                  | 11,211                                  |
| 25.1 Grubun Kârı / Zararı                                                                |        | 1,079,160                             | 321,044                               | 29,004                                  | 10,330                                  |
| 25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                   |        | 2,706                                 | 1,484                                 | 3,547                                   | 881                                     |
| Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)                                                        |        | 0.582                                 | 0.173                                 | 0.018                                   | 0.006                                   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

| ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU |                                                                                                                                     |                                       |                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                                    |                                                                                                                                     | BİN TÜRK LİRASI                       |                                       |
|                                                                                                    |                                                                                                                                     | Sınırlı Denetimden Geçmiş             | Sınırlı Denetimden Geçmiş             |
|                                                                                                    |                                                                                                                                     | CARİ DÖNEM<br>01.01.2022 – 30.09.2022 | ÖNCEKİ DÖNEM<br>01.01.2021-30.09.2021 |
| <b>I.</b>                                                                                          | <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                            | <b>1,081,866</b>                      | <b>32,551</b>                         |
| <b>II.</b>                                                                                         | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                      | <b>266,648</b>                        | <b>11,777</b>                         |
| <b>2.1</b>                                                                                         | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                             | <b>232,153</b>                        | <b>(2,850)</b>                        |
| 2.1.1                                                                                              | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 325,407                               | (3,597)                               |
| 2.1.2                                                                                              | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                     | -                                     |
| 2.1.3                                                                                              | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | -                                     | 27                                    |
| 2.1.4                                                                                              | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | -                                     | -                                     |
| 2.1.5                                                                                              | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | (93,254)                              | 720                                   |
| <b>2.2</b>                                                                                         | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                | <b>34,495</b>                         | <b>14,627</b>                         |
| 2.2.1                                                                                              | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | 43,194                                | 11,205                                |
| 2.2.2                                                                                              | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (8,910)                               | 3,110                                 |
| 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                                                   | 211                                   | 312                                   |
| <b>III.</b>                                                                                        | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                 | <b>1,348,514</b>                      | <b>44,328</b>                         |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

| ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU<br>BİN TÜRK LİRASI |        |                  |                             |                            |                         |                                                                                            |                                                                          |          |                                                                                         |                                                                                                                                                           |          |                  |                              |                           |                                       |                 |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|------------------|
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                                                           | Dipnot |                  |                             |                            |                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                                                                          |          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                                                                                                                                                           |          |                  |                              |                           |                                       |                 |                  |
|                                                                                                 |        | Ödenmiş Sermaye  | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/ azalışlar                        | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplar | Diğer    | Yabancı para çevirim farkları                                                           | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları | Diğer    | Kar Yedekleri    | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak  |
| <b>Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM</b><br><b>01.01.2021 – 30.09.2021</b>                 |        |                  |                             |                            |                         |                                                                                            |                                                                          |          |                                                                                         |                                                                                                                                                           |          |                  |                              |                           |                                       |                 |                  |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                                                   |        | <b>1,860,000</b> | <b>1,466</b>                | <b>-</b>                   | <b>(7,018)</b>          | <b>119,170</b>                                                                             | <b>(13,691)</b>                                                          | <b>-</b> | <b>34,195</b>                                                                           | <b>(1,979)</b>                                                                                                                                            | <b>-</b> | <b>673,309</b>   | <b>56,838</b>                | <b>-</b>                  | <b>2,722,290</b>                      | <b>42,501</b>   | <b>2,764,791</b> |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                                                   |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                                            |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                                       |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                                                                  | (13)   | <b>1,860,000</b> | <b>1,466</b>                | <b>-</b>                   | <b>(7,018)</b>          | <b>119,170</b>                                                                             | <b>(13,691)</b>                                                          | <b>-</b> | <b>34,195</b>                                                                           | <b>(1,979)</b>                                                                                                                                            | <b>-</b> | <b>673,309</b>   | <b>56,838</b>                | <b>-</b>                  | <b>2,722,290</b>                      | <b>42,501</b>   | <b>2,764,791</b> |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                                                                |        | -                | -                           | -                          | -                       | <b>(2,877)</b>                                                                             | <b>27</b>                                                                | -        | <b>10,736</b>                                                                           | <b>3,422</b>                                                                                                                                              | -        | -                | -                            | <b>29,004</b>             | <b>40,312</b>                         | <b>4,016</b>    | <b>44,328</b>    |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>                                              |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>                                        |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>                                             |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>                                          |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                                                   |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>                                           |        | -                | -                           | -                          | <b>21,572</b>           | <b>(5,310)</b>                                                                             | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | <b>(45)</b>      | <b>(94)</b>                  | -                         | <b>(2,390)</b>                        | <b>(2,390)</b>  | <b>(2,390)</b>   |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                                                         |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | <b>55,942</b>    | <b>(57,442)</b>              | -                         | <b>16,123</b>                         | <b>24,422</b>   | <b>40,545</b>    |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                                                          |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | <b>(1,500)</b>               | -                         | <b>(1,500)</b>                        | -               | <b>(1,500)</b>   |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                               |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | <b>55,942</b>    | <b>(55,942)</b>              | -                         | -                                     | -               | -                |
| 11.3 Diğer                                                                                      |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>                                                  |        | <b>1,860,000</b> | <b>1,466</b>                | <b>-</b>                   | <b>14,554</b>           | <b>110,983</b>                                                                             | <b>(13,664)</b>                                                          | <b>-</b> | <b>44,931</b>                                                                           | <b>1,443</b>                                                                                                                                              | <b>-</b> | <b>729,206</b>   | <b>(3,088)</b>               | <b>29,004</b>             | <b>2,774,835</b>                      | <b>70,939</b>   | <b>2,845,774</b> |
| <b>Sınırlı Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM</b><br><b>01.01.2022 – 30.09.2022</b>                   |        |                  |                             |                            |                         |                                                                                            |                                                                          |          |                                                                                         |                                                                                                                                                           |          |                  |                              |                           |                                       |                 |                  |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                                                            |        | <b>1,860,000</b> | <b>1,466</b>                | <b>-</b>                   | <b>14,554</b>           | <b>234,749</b>                                                                             | <b>(34,206)</b>                                                          | <b>-</b> | <b>77,948</b>                                                                           | <b>(5,733)</b>                                                                                                                                            | <b>-</b> | <b>729,791</b>   | <b>401,583</b>               | <b>-</b>                  | <b>3,280,152</b>                      | <b>85,976</b>   | <b>3,366,128</b> |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                                                   |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                                            |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                                       |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                                                                  | (13)   | <b>1,860,000</b> | <b>1,466</b>                | <b>-</b>                   | <b>14,554</b>           | <b>234,749</b>                                                                             | <b>(34,206)</b>                                                          | <b>-</b> | <b>77,948</b>                                                                           | <b>(5,733)</b>                                                                                                                                            | <b>-</b> | <b>729,791</b>   | <b>401,583</b>               | <b>-</b>                  | <b>3,280,152</b>                      | <b>85,976</b>   | <b>3,366,128</b> |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                                                                |        | -                | -                           | -                          | -                       | <b>230,154</b>                                                                             | <b>1,999</b>                                                             | -        | <b>41,447</b>                                                                           | <b>(8,699)</b>                                                                                                                                            | -        | -                | -                            | <b>1,079,160</b>          | <b>1,344,061</b>                      | <b>4,453</b>    | <b>1,348,514</b> |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>                                              |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>                                        |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>                                             |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>                                          |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                                                   |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>                                           |        | -                | -                           | -                          | <b>(12,738)</b>         | <b>(1,414)</b>                                                                             | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | <b>25,952</b>    | <b>(23,262)</b>              | -                         | <b>(1,905)</b>                        | <b>(1,905)</b>  | <b>(1,905)</b>   |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                                                         |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | <b>320,030</b>   | <b>(322,027)</b>             | -                         | <b>(11,462)</b>                       | <b>(1,997)</b>  | <b>240,231</b>   |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                                                          |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | <b>(1,997)</b>               | -                         | <b>(1,997)</b>                        | <b>(1,376)</b>  | <b>(3,373)</b>   |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                               |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | <b>320,030</b>   | <b>(320,030)</b>             | -                         | -                                     | -               | -                |
| 11.3 Diğer                                                                                      |        | -                | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                        | -        | -                                                                                       | -                                                                                                                                                         | -        | -                | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>                                                  |        | <b>1,860,000</b> | <b>1,466</b>                | <b>-</b>                   | <b>1,816</b>            | <b>463,489</b>                                                                             | <b>(32,207)</b>                                                          | <b>-</b> | <b>119,395</b>                                                                          | <b>(14,432)</b>                                                                                                                                           | <b>-</b> | <b>1,075,773</b> | <b>54,389</b>                | <b>1,079,160</b>          | <b>4,608,849</b>                      | <b>340,746</b>  | <b>4,949,595</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

| ŞEKERBANK T.A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU                                     |                 |                                     |                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                                            | BİN TÜRK LİRASI |                                     |                                       |
|                                                                                                            |                 | Sınırlı Denetimden Geçmiş           | Sınırlı Denetimden Geçmiş             |
|                                                                                                            | Dipnot          | CARİ DÖNEM<br>01.01.2022-30.09.2022 | ÖNCEKİ DÖNEM<br>01.01.2021-30.09.2021 |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |                 |                                     |                                       |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             |                 | <b>927,466</b>                      | <b>(939,193)</b>                      |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       |                 | 4,308,878                           | 2,857,009                             |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       |                 | (2,642,698)                         | (2,251,710)                           |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                   |                 | 388                                 | 4,522                                 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          |                 | 1,208,063                           | 790,710                               |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          |                 | 565,116                             | 281,334                               |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |                 | 589,033                             | 429,014                               |
| 1.1.7 Personle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                           |                 | (872,999)                           | (532,175)                             |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      |                 | (421,547)                           | (16,451)                              |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                |                 | (1,806,768)                         | (2,501,446)                           |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |                 | <b>1,601,554</b>                    | <b>(1,013,540)</b>                    |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                               |                 | (31,997)                            | (19,695)                              |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                              |                 | (38,035)                            | 4,539                                 |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      |                 | (751,537)                           | (54,927)                              |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                 |                 | (3,284,605)                         | (3,084,951)                           |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         |                 | 160,755                             | 1,679,780                             |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                |                 | 4,124,367                           | (915,430)                             |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               |                 | -                                   | -                                     |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               |                 | 564,559                             | 650,624                               |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           |                 | -                                   | -                                     |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  |                 | 858,047                             | 726,520                               |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                          |                 | <b>2,529,020</b>                    | <b>(1,952,733)</b>                    |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                    |                 |                                     |                                       |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            |                 | <b>139,287</b>                      | <b>658,081</b>                        |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |                 | -                                   | -                                     |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                 | 223,728                             | -                                     |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  |                 | (85,860)                            | (34,236)                              |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |                 | 546,715                             | 391,576                               |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |                 | (6,082)                             | (80,783)                              |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |                 | 47,797                              | 140,026                               |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |                 | (2,025,131)                         | (193,717)                             |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           |                 | 1,465,205                           | 473,390                               |
| 2.9 Diğer                                                                                                  |                 | (27,085)                            | (38,175)                              |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                  |                 |                                     |                                       |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                  |                 | <b>(271,602)</b>                    | <b>(298,476)</b>                      |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             |                 | 423,259                             | 818,721                               |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |                 | (595,632)                           | (1,059,379)                           |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          |                 | -                                   | -                                     |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                      |                 | (3,373)                             | (1,500)                               |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                            |                 | (93,951)                            | (53,928)                              |
| 3.6 Diğer                                                                                                  |                 | (1,905)                             | (2,390)                               |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              |                 | <b>1,348,742</b>                    | <b>605,550</b>                        |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                   |                 | <b>3,745,447</b>                    | <b>(987,578)</b>                      |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                |                 | <b>4,334,919</b>                    | <b>2,711,961</b>                      |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               |                 | <b>8,080,366</b>                    | <b>1,724,383</b>                      |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yürütülen gösterge faiz oranlarının değiştirilmesi projesi kapsamında, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere muhtelif TMS/TFRS’lerde değişiklikler getiren “Gösterge Faiz Oranı Reformu-2. Aşama” 2020 yılı Aralık ayında yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reform süreci, bazı göstergeler için devam etmektedir. Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmekte olup türev değerlemeleri kapsamında verim eğrisi güncellemeleri hayata geçirilmiştir.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

Grup, bilanço dışı vadeli işlemleri, toplam döviz ve faiz pozisyonuna dahil edilerek yönetmektedir. Müşterilerin yapacağı vadeli işlemler önceden müşteri bazında belirlenmiş kredi risk limitleri dahilinde yapılır. Yapılan vadeli işlemlerde özellikle bilanço dışı işlemlerin ağırlığını oluşturan döviz swapları, döviz nakit akımının kur riski ve faiz riski 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 işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirasına dönüştürülmesinde Banka kurunu, bağlı ortaklıkları ise yabancı para işlemlerinin Türk Lirasına dönüştürülmesinde Merkez Bankası kurunu kullanmaktadır.

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu Ana Ortaklık Banka kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL’ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların özkaynaklarının döneme ilişkin kur değerlendirme farklarından doğan 41,447 Bin TL (30 Eylül 2021 10,736 Bin TL kur farkı karı) kur farkı karı bulunmaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

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

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

**Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar**

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Bankadan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlulaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

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

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

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

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

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

| Finansal Riskten Korunma Aracı | Finansal Riskten Korunan Varlık ve Yükümlülükler | Korunulan Riskler | Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı | Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri |       | Gelir Tablosu Ektisi |
|--------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-------|----------------------|
|                                |                                                  |                   |                                            | Aktif                                     | Pasif |                      |
| Sabit Vade Swabı               | Sabit faizli devlet tahvili                      | Sabit faiz riski  | 5,380                                      | 6,634                                     | -     | 8,345                |

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

**V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar**

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

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

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren “TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardı çerçevesinde Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

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

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi (“settlement date”) esas alınmaktadır. Teslim tarihi, bir varlığın Gruba teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir.

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

Normal yoldan alım veya satım; bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

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

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

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

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

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Banka’nın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)
- Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

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

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

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

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar*

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

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

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

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TFRS 13’te belirtilen yöntemler kullanılmaktadır. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerın tespitinde TFRS 13’te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır. Cari dönemde, 13,488 Bin TL (31 Aralık 2021 – 7,406 Bin TL) tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında “Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler” satırında gösterilmektedir. Cari dönemde borsaya kote hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 – Bulunmamaktadır).

*İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar*

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

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

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

*Krediler*

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

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

Dövizle 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. Dövizle endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

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

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

*Beklenen Zarar Karşılıkları*

Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak değer düşüş karşılığı ayırmaya başlamıştır.

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

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

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

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

*12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):*

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

*Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):*

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

*Temerrüt (Üçüncü Aşama):*

Ana Ortaklık Banka bir finansal varlığın temerrüt olarak sınıflandırılması için aşağıdaki kriterleri dikkate alır;

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

Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, bir finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararlarını, aşağıdaki unsurları yansıtacak şekilde ölçmektedir.

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

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

*Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:*

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde 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.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 – 18,000 Bin TL).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Grubun ödünç verilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

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

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Grubun 443,767 Bin TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021 – 535,764 Bin TL).

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

Cari dönemde aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 – Bulunmamaktadır).

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka gayrimenkullerin değerlemesinde; “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart”ı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup gayrimenkullerine ilişkin özkaynaklar altında gösterilen değer artış rakamı brüt 617,985 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 463,489 Bin TL)’dir (31 Aralık 2021 Brüt 293,436 Bin TL; ertelenmiş vergi sonrası net 234,749 Bin TL).

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış ve kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde aktiften silinen maddi duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 – Bulunmamaktadır).

***Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:***

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

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

Kira süresi 1 yıl ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Ana Ortaklık Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ve diğer kiralama işlemlerine ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde “Diğer Faaliyet Giderleri” altında muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 7,862 Bin TL (30 Eylül 2021 – 6,835 Bin TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

|                                    | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller | 371,321        | 325,491        |
| Kullanım Hakkı Olan Araçlar        | 32,971         | 21,037         |
| <b>Toplam</b>                      | <b>404,292</b> | <b>346,528</b> |

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin birikmiş amortisman giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                    | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller | 167,019        | 118,710        |
| Kullanım Hakkı Olan Araçlar        | 28,292         | 18,816         |
| <b>Toplam</b>                      | <b>195,311</b> | <b>137,526</b> |

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

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

*Tanımlanmış Fayda Planları*

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

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

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

TMS 19 Standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2022 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 175,043 Bin TL olup bu tutarın 159,230 Bin TL’si kıdem tazminatı 15,813 Bin TL’si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2021 - Toplam 139,214 Bin TL, 129,937 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı ve 9,277 Bin TL izin karşılığı).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)**

*Tanımlanmış Katkı Planları*

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

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

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

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

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)**

*Tanımlanmış Katkı Planları (devamı)*

Söz konusu kanunda;

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

hususlarına yer verilmiştir.

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

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37'nci maddesine göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kurum kazançları %20 oranında vergilendirilmektedir. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmişti. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" ile Bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır.

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

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

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

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

*Yurt Dışı Vergi Uygulamaları*

**KKTC**

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

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

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

*Ertelenmiş Vergi Borcu / Varlığı (Şeker GYO Hariç)*

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

TMS 12 Gelir Vergileri Standardı uyarınca Grup, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri, kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. TMS 12 uyarınca, konsolide finansal tablolarda, konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları netleştirilmeden aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi pasifi ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi gelir etkisi satırında gösterilmiş olup bu tutar 544,773 Bin TL'dir (30 Eylül 2021 – 56,205 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi gider etkisi satırında gösterilmiş olup bu tutar 54,035 Bin TL'dir (30 Eylül 2021– 11,202 Bin TL).

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

*Şeker GYO Vergi Uygulamaları*

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

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Grubun 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 290,797 Bin TL’dir (31 Aralık 2021 – 306,369 Bin TL).

| İhraççı                            | İhraç Tarihi | İhraç Tutarı | Vade    |
|------------------------------------|--------------|--------------|---------|
| Şeker Faktoring A.Ş.               | 24.08.2022   | 21,000       | 79 gün  |
| Şeker Faktoring A.Ş.               | 02.09.2022   | 16,820       | 63 gün  |
| Şeker Faktoring A.Ş.               | 16.09.2022   | 2,437        | 70 gün  |
| Şeker Faktoring A.Ş.               | 23.09.2022   | 4,323        | 63 gün  |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş.       | 13.04.2022   | 14,000       | 175 gün |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş.       | 16.05.2022   | 13,384       | 142 gün |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş.       | 26.08.2022   | 58,000       | 60 gün  |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş.       | 09.09.2022   | 37,000       | 84 gün  |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş.       | 05.10.2022   | 29,000       | 98 gün  |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 27.07.2022   | 20,260       | 72 gün  |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 05.08.2022   | 30,405       | 70 gün  |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 12.08.2022   | 46,367       | 75 gün  |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 14.09.2022   | 30,693       | 77 gün  |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 23.09.2022   | 20,000       | 40 gün  |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 07.10.2022   | 19,576       | 98 gün  |

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

Grubun 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla varlığa dayalı menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)**

Grubun cari dönemde 16,233 Bin TL tutarında ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilebilir borçlanma aracı bulunmakta olup “TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum” Standardı (“TMS 32”) çerçevesinde “diğer sermaye yedekleri” altında ve borçlanmaya ilişkin faiz gideri “geçmiş yıllar kar ve zararları” altında muhasebeleştirilmektedir (31 Aralık 2021- 16,233 Bin TL).

XS1626188491 ISIN kodu ile 12 Haziran 2017 tarihinde yurtdışında ihraç edilmiş olan 85 milyon USD tutarındaki katkı sermaye hükmünü haiz borçlanma aracımızın hüküm ve şartlarının tadiline ilişkin mevcut tahvil sahiplerine yönelik yürütülen süreç başarılı bir şekilde tamamlanmış ve 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 4 Mayıs 2022 tarihinde revize edilmiş olup; BDDK iznine istinaden ilgili tahvilin katkı sermaye hükmü korunarak tadil süreci neticelenmiştir.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Konsolide edilen bağlı ortaklıklardan Şeker Finansal Kiralama A.Ş.’nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 121,433 Bin TL tutarında kullanılmamış yatırım indirimi teşviği bulunmaktadır (31 Aralık 2021 – 108,845 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

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

| Cari Dönem                     | Kurumsal/Ticari  | Kobi             | Bireysel       | Hazine/Yatırım   | Diğer              | Toplam           |
|--------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|------------------|
| Faaliyet Geliri/ Gideri        | 1,167,236        | 1,219,549        | 450,147        | 1,315,259        | (111,798)          | 4,040,393        |
| Temettü geliri                 | -                | -                | -              | -                | 388                | 388              |
| Faaliyet Kar/Zararı            | 1,091,655        | 1,179,644        | 450,791        | 1,315,259        | (2,771,470)        | 1,265,879        |
| Vergi Karşılığı                | -                | -                | -              | -                | (184,013)          | (184,013)        |
| <b>Net Dönem Karı/(Zararı)</b> | <b>1,091,655</b> | <b>1,179,644</b> | <b>450,791</b> | <b>1,315,259</b> | <b>(2,955,483)</b> | <b>1,081,866</b> |

| Cari Dönem    | Kurumsal / Ticari | Kobi       | Bireysel   | Hazine/Yatırım | Dağıtılamayan | Toplam     |
|---------------|-------------------|------------|------------|----------------|---------------|------------|
| Varlıklar     | 16,027,167        | 18,060,108 | 1,216,849  | 26,257,245     | 7,343,989     | 68,905,358 |
| Yükümlülükler | 6,501,334         | 7,561,483  | 33,715,245 | 10,807,745     | 10,319,551    | 68,905,358 |

| Önceki Dönem                   | Kurumsal/Ticari | Kobi           | Bireysel       | Hazine/Yatırım | Diğer              | Toplam        |
|--------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|---------------|
| Faaliyet Geliri/ Gideri        | 616,827         | 555,441        | 265,872        | 86,890         | (12,204)           | 1,512,826     |
| Temettü geliri                 | -               | -              | -              | -              | 4,522              | 4,522         |
| Faaliyet Kar/Zararı            | 253,236         | 539,425        | 258,451        | 86,890         | (1,143,987)        | (5,985)       |
| Vergi Karşılığı                | -               | -              | -              | -              | 38,536             | 38,536        |
| <b>Net Dönem Karı/(Zararı)</b> | <b>253,236</b>  | <b>539,425</b> | <b>258,451</b> | <b>86,890</b>  | <b>(1,105,451)</b> | <b>32,551</b> |

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

**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 % 19.47 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021 - % 16.32).

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 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Cari Dönem       | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |                                                      |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye                                                                                                                                                  | 1,860,000        | -                                                    |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | 1,466            | -                                                    |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 1,104,545        | -                                                    |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 594,653          | -                                                    |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 1,133,549        | -                                                    |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 1,079,160        | -                                                    |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | 54,389           | -                                                    |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                | -                                                    |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                       | 275,728          | -                                                    |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>4,969,941</b> | -                                                    |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                  |                                                      |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | -                | -                                                    |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 46,639           | -                                                    |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 55,383           | -                                                    |
| 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                                                                                              | 137,988          | -                                                    |
| 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 | 4,346            | -                                                    |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                | -                                                    |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                | -                                                    |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                | -                                                    |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                | -                                                    |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                | -                                                    |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | 26,186           | -                                                    |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                | -                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı          | -                | -                                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                   | -                | -                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               | -                | -                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                        | -                | -                                                    |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                              | -                | -                                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | 134,964          | -                                                    |
| 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                                                                                                                                          | -                | -                                                    |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>270,542</b>   | -                                                    |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>4,699,399</b> | -                                                    |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                           |                  |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                        | 16,233           | -        |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | -                | -        |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                     | -                | -        |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                     | -                | -        |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                 | -                | -        |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                         | <b>16,233</b>    | -        |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                   |                  |          |
| 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                                                                                                                                                                                                                | -                | -        |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                            |                  |          |
| 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 (-)                                                                                                                                                         | -                | -        |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                             | <b>-</b>         | <b>-</b> |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                   | <b>16,233</b>    | -        |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                     | <b>4,715,632</b> | -        |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |          |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | 2,024,090        | -        |
| 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)                                                                                                                                                 | 373,208          | -        |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>2,397,298</b> | -        |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                  |          |
| 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'unu aşan kısmı (-)    | -                | -        |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                     | -                | -        |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                            | -                | -        |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                  |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                | - |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>2,397,298</b> | - |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>7,112,930</b> | - |
| <b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -                | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 6,334            | - |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | - |
| 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 | -                | - |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                  |   |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>7,106,596</b> | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 36,492,700       | - |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 12.88            | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 12.92            | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 19.47            | - |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                  |   |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2.61             | - |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2.50             | - |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0.11             | - |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (**)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 6.92             | - |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                | - |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               |         |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|
| 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                                                                                                                                      | 373,208 | - |
| 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 | -       | - |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b><br><b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                     |         |   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                | -       | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                           | -       | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                    | -       | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | -       | - |

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Önceki Dönem     | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |                                             |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye                                                                                                                                                  | 1,860,000        | -                                           |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | 1,466            | -                                           |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 844,878          | -                                           |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 337,116          | -                                           |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 414,715          | -                                           |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 414,715          | -                                           |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | -                | -                                           |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                | -                                           |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                       | 57,573           | -                                           |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>3,515,748</b> | -                                           |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                  |                                             |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları                                                                                                              | -                | -                                           |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 52,983           | -                                           |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 55,196           | -                                           |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | -                | -                                           |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 135,123          | -                                           |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | 17,383           | -                                           |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                | -                                           |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                | -                                           |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                | -                                           |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                | -                                           |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                | -                                           |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | 26,186           | -                                           |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                | -                                           |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı          | -                | -                                           |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                   | -                | -                                           |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               | -                | -                                           |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                        | -                | -                                           |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                              | -                | -                                           |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | 83,898           | -                                           |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                              | -                | -                                           |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                       | -                | -                                           |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                   | -                | -                                           |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                          | -                | -                                           |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>286,871</b>   | -                                           |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>3,228,877</b> | -                                           |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                  |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                       | 16,233           | -        |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | -                | -        |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                    | -                | -        |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                | -        |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                | -                | -        |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>16,233</b>    | -        |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  |                  |          |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                               | -                | -        |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                        | -                | -        |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı                                                                      | -                | -        |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                | -                | -        |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                | -        |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                  |          |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                        | -                | -        |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>-</b>         | <b>-</b> |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>16,233</b>    | <b>-</b> |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>3,245,110</b> | <b>-</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |          |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | 1,582,965        | -        |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                    | -                | -        |
| Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                | -        |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                    | -                | -        |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                | 252,946          | -        |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>1,835,911</b> | <b>-</b> |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      |                  |          |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                | -        |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>-</b>         | <b>-</b> |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>1,835,911</b> | <b>-</b> |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>5,081,021</b> | <b>-</b> |
| <b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           |                  |          |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler                                                                                                                                                                                                                                  | -                | -        |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | -                | -        |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                               | 7,272            | -        |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |            |   |
| 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 | -          | - |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |   |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 5,073,750  | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 31,085,126 | - |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            |   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 10.39      | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 10.44      | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 16.32      | - |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |   |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2.57       | - |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2.50       | - |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0.07       | - |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (**)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -          | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 4.44       | - |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -          | - |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 252,946    | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -          | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -          | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -          | - |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -          | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -          | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -          | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -          | - |

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

| Cari Dönem                                                                                              |                                                                                                                                |                                                                                                                                |                                                                                                                                |                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                 | ŞEKERBANK T.A.Ş.                                                                                                               | ŞEKERBANK T.A.Ş.                                                                                                               | ŞEKERBANK T.A.Ş.                                                                                                               | ŞEKERBANK T.A.Ş.                                                                                                               |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                               | TRSSKBK52818                                                                                                                   | XS1626188491                                                                                                                   | TRSSKBKA2716                                                                                                                   | TRSSKBKA0017                                                                                                                   |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                  | SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir. | SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir. | SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir. | SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir. |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu                                                           |                                                                                                                                |                                                                                                                                |                                                                                                                                |                                                                                                                                |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu             | Hayır                                                                                                                          | Hayır                                                                                                                          | Hayır                                                                                                                          | Hayır                                                                                                                          |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli                                                                                   | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli                                                                                   | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli                                                                                   | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli                                                                                   |
| Borçlanma aracının türü                                                                                 | Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)                                                                                       | Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)                                                                                       | Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)                                                                                       | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                          |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)           | 150                                                                                                                            | 1,574.09                                                                                                                       | 300                                                                                                                            | 16.2                                                                                                                           |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                           | 150                                                                                                                            | 1,574.09                                                                                                                       | 300                                                                                                                            | 16.2                                                                                                                           |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                              | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                                                             | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                                                             | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                                                             | Özkaynak                                                                                                                       |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                         | 24.05.2018                                                                                                                     | 12.06.2017                                                                                                                     | 22.12.2017                                                                                                                     | 10.12.2019                                                                                                                     |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                         | Vadeli                                                                                                                         | Vadeli                                                                                                                         | Vadeli                                                                                                                         | Vadesiz                                                                                                                        |
| Borçlanma aracının bitiş vadesi                                                                         | 11.05.2028                                                                                                                     | 12.06.2032                                                                                                                     | 10.12.2027                                                                                                                     | -                                                                                                                              |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                         | Var                                                                                                                            | Var                                                                                                                            | Var                                                                                                                            | Var                                                                                                                            |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                   | 17 Mayıs 2023, 150 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)        | 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, 16.2 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu)                                |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                  | -                                                                                                                              | -                                                                                                                              | -                                                                                                                              | -                                                                                                                              |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

| Faiz/Temettü Ödemeleri                                                                |                                                                                                                                                                              |                      |                                                                                                                                                                              |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                          | Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.) | Sabit faiz           | Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.) | Değişken faiz |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                      | 5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS üzerine+475 bps                                                                                                                                   | %12.00 yıllık        | 5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS üzerine+475 bps                                                                                                                                   | TLREF+150 bps |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                | -                                                                                                                                                                            | -                    | -                                                                                                                                                                            | -             |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                 | Mecburi faiz ödemesi                                                                                                                                                         | Mecburi faiz ödemesi | Mecburi faiz ödemesi                                                                                                                                                         | İsteğe bağlı  |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı             | -                                                                                                                                                                            | -                    | -                                                                                                                                                                            | -             |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                              | Birikimsiz faiz                                                                                                                                                              | Birikimsiz faiz      | Birikimsiz faiz                                                                                                                                                              | -             |
| Hisse Senedine Dönüştürülebilme Özelliği                                              |                                                                                                                                                                              |                      |                                                                                                                                                                              |               |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | -                                                                                                                                                                            | -                    | -                                                                                                                                                                            | -             |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği           | -                                                                                                                                                                            | -                    | -                                                                                                                                                                            | -             |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                   | -                                                                                                                                                                            | -                    | -                                                                                                                                                                            | -             |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği     | -                                                                                                                                                                            | -                    | -                                                                                                                                                                            | -             |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                      | -                                                                                                                                                                            | -                    | -                                                                                                                                                                            | -             |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı        | -                                                                                                                                                                            | -                    | -                                                                                                                                                                            | -             |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**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, vs.) özkaynakları ile ilişkilendirerek limitlendirmektedir. Bu surette “Risk Limitleri” tesis edilmiş olup bunlarla beraber stres testleri ve senaryo analizleri uygulanarak içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliği değerlendirilmektedir.

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

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

**Konsolide Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

|                                                                              | Eylül 2022        | Aralık 2022       |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ÖZKAYNAK UNSURLARI</b>                                                    |                   |                   |
| Çekirdek Sermaye                                                             | 4,699,399         | 4,674,973         |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (*)</b>                        | <b>4,674,973</b>  | <b>4,674,973</b>  |
| Ana Sermaye                                                                  | 4,715,632         | 4,691,206         |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (**)</b>                            | <b>4,691,206</b>  | <b>4,691,206</b>  |
| Özkaynak                                                                     | 7,106,596         | 7,043,898         |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (***)</b>                              | <b>7,043,898</b>  | <b>7,043,898</b>  |
| <b>TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR</b>                                        |                   |                   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                               | 36,492,700        | 36,492,700        |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                          |                   |                   |
| Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı (%)                                        | 12.88             | 12.81             |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)****)</b> | <b>12.81</b>      | <b>12.81</b>      |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                            | 12.92             | 12.86             |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)****)</b>      | <b>12.86</b>      | <b>12.86</b>      |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                | 19.47             | 19.30             |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)****)</b>          | <b>19.30</b>      | <b>19.30</b>      |
| <b>KALDIRAÇ ORANI</b>                                                        |                   |                   |
| <b>Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı</b>                                     | <b>83,084,007</b> | <b>83,084,007</b> |
| Kaldıraç Oranı                                                               | 5.56              | 5.65              |
| <b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (%)*****)</b>                    | <b>5.65</b>       | <b>5.65</b>       |

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

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

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**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 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.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Grubun döviz pozisyonu, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, 1,384,231 Bin TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2021 – 2,755,518 Bin TL açık pozisyon) ve 2,281,335 Bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan (31 Aralık 2021 – 3,201,067 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 897,104 Bin TL net kapalı pozisyondan (31 Aralık 2021 – 445,549 Bin TL net kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın 30 Eylül 2022 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

|         | 23.09.2022 | 26.09.2022 | 27.09.2022 | 28.09.2022 | 29.09.2022 | 30.09.2022 |
|---------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD     | 18.3702    | 18.4266    | 18.4509    | 18.4862    | 18.5038    | 18.5187    |
| CHF     | 18.6869    | 18.6200    | 18.6322    | 18.5952    | 18.8092    | 18.8888    |
| GBP     | 20.4139    | 19.7068    | 19.8833    | 19.6738    | 19.9995    | 20.5816    |
| 100 JPY | 12.8462    | 12.7628    | 12.7508    | 12.7438    | 12.7565    | 12.7903    |
| EUR     | 17.9431    | 17.7909    | 17.7719    | 17.6711    | 17.9232    | 18.1395    |

Ana Ortaklık Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2022 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

|         | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---------|--------------------------------|
| USD     | 18.2872                        |
| CHF     | 18.7605                        |
| GBP     | 20.7337                        |
| 100 JPY | 12.7783                        |
| EUR     | 18.1391                        |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Grubun Kur Riskine İlişkin Bilgiler:**

|                                                                                                    | EUR                | USD                | Diğer YP           | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                                  |                    |                    |                    |                    |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                    |                    |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 4,087,585          | 8,151,036          | 344,383            | 12,583,004         |
| Bankalar                                                                                           | 203,070            | 1,316,415          | 104,183            | 1,623,668          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 6,185              | 93,044             | -                  | 99,229             |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -                  | 35,186             | 26,756             | 61,942             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | -                  | 172,868            | -                  | 172,868            |
| Krediler (*)                                                                                       | 11,415,181         | 3,616,937          | 202,026            | 15,234,144         |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                     | -                  | -                  | -                  | -                  |
| İtf Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                       | -                  | 3,174,797          | 13,537             | 3,188,334          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                    | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                              | -                  | 224                | -                  | 224                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                      | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Diğer Varlıklar                                                                                    | 20,433             | 57,709             | 20,941             | 99,083             |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>15,732,454</b>  | <b>16,618,216</b>  | <b>711,826</b>     | <b>33,062,496</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                    |                    |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 106,091            | 336,922            | 641                | 443,654            |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                               | 10,184,538         | 13,866,772         | 3,531,560          | 27,582,870         |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                        | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 718,991            | 3,768,643          | -                  | 4,487,634          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (**)                                                                  | -                  | 1,630,292          | -                  | 1,630,292          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | 37,411             | 66,729             | 13,461             | 117,601            |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                | 27,178             | 156,423            | 1,075              | 184,676            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>11,074,209</b>  | <b>19,825,781</b>  | <b>3,546,737</b>   | <b>34,446,727</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                       | <b>4,658,245</b>   | <b>(3,207,565)</b> | <b>(2,834,911)</b> | <b>(1,384,231)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                   | <b>(4,671,358)</b> | <b>4,053,366</b>   | <b>2,899,327</b>   | <b>2,281,335</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | 1,261,757          | 7,590,048          | 3,141,208          | 11,993,013         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | 5,933,115          | 3,536,682          | 241,881            | 9,711,678          |
| Gayrinakdi Krediler                                                                                | 1,030,984          | 3,199,933          | 7,603              | 4,238,520          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                |                    |                    |                    |                    |
| Toplam Varlıklar                                                                                   | 15,434,797         | 10,962,126         | 682,975            | 27,079,898         |
| Toplam Yükümlülükler                                                                               | 11,021,041         | 15,879,580         | 2,934,795          | 29,835,416         |
| Net Bilanço Pozisyonu                                                                              | 4,413,756          | (4,917,454)        | (2,251,820)        | (2,755,518)        |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu                                                                          | (4,415,463)        | 5,304,700          | 2,311,830          | 3,201,067          |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | 1,579,365          | 7,970,288          | 2,334,328          | 11,883,981         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | 5,994,828          | 2,665,588          | 22,498             | 8,682,914          |
| Gayrinakdi Krediler                                                                                | 1,548,175          | 3,208,051          | 2,597              | 4,758,823          |

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla;

(\*)Döviz endeksli kredilerin 228,633 Bin TL (31 Aralık 2021 - 238,762 Bin TL) anapara tutarı ve 1,381,753 Bin TL (31 Aralık 2021 - 1,070,234 Bin TL)

reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 99,294 Bin TL (31 Aralık 2021 - 270,534 Bin TL)

Peşin ödenen giderler: 119.423 Bin TL (31 Aralık 2021 - 111,761 Bin TL), Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 71,932 Bin TL (31 Aralık 2021 - 494,789 Bin TL)

Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler 3,140 Bin TL (31 Aralık 2021 - 4,393 Bin TL)

Özkaynak hesaplarındaki yabancı para türünden alacaklar 108,034 Bin TL (31 Aralık 2021 - 75,411 Bin TL)

Türev Finansal Varlıklardan Alacaklar içerisinde 553,524 Bin TL (31 Aralık 2021 - 128,591 Bin TL) tutarında vadeli aktif alım taahhüdü dahil edilmiştir.

Türev Finansal Varlıklardan Borçlar içerisinde 528,329 Bin TL (31 Aralık 2021 - 163,085 Bin TL) tutarında vadeli döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

(\*\*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 1,630,292 Bin TL (31 Aralık 2021 - 1,138,816 Bin TL) sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

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 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (\*)**

|                                                                                               | EUR  | USD  | JPY  | TL    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|-------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                             |      |      |      |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |      |      |      |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -    | -    | -    | -     |
| Bankalar                                                                                      | 0.01 | -    | -    | 15.73 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | 5.46 | 7.48 | -    | 7.84  |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -    | -    | -    | 17.43 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | -    | -    | -    | 16.56 |
| Verilen Krediler                                                                              | 5.81 | 8.06 | 8.57 | 22.18 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                 | -    | 5.63 | -    | 7.27  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |      |      |      |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | 1.4  | 2.65 | -    | 16.04 |
| Diğer Mevduat                                                                                 | 0.83 | 2.51 | 0.39 | 16.07 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | -    | -    | -    | 12.37 |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | 0.44 | 0.11 | -    | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -    | 6.76 | -    | 9.96  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | 4.15 | 2.83 | -    | 11.10 |

(\*) Faiz oranları Ana Ortaklık Bankaya aittir.

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

(\*) Faiz oranları Ana Ortaklık Bankaya aittir

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

| Cari Dönem                                                                                         | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay             | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri   | Faizsiz            | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                    |                    |                  |                  |                  |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 3,075,345          | -                  | -                | -                | -                | 11,164,907         | 14,240,252        |
| Bankalar                                                                                           | 21,341             | 99,362             | -                | 53,784           | -                | 1,514,396          | 1,688,883         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 5,169              | 29,867             | 73,512           | 16,332           | 6,292            | 70,525             | 201,697           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | 1,921,950          | -                  | -                | -                | -                | -                  | 1,921,950         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | -                  | 1,184              | 286,795          | -                | -                | 13,488             | 301,467           |
| Verilen Krediler                                                                                   | 16,175,359         | 10,288,460         | 4,695,879        | 3,858,971        | 486,566          | 1,741,022          | 37,246,257        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | 483,637            | 1,183,728          | 3,092,247        | 2,937,111        | 714,804          | -                  | 8,411,527         |
| Diğer Varlıklar (**)                                                                               | 979,057            | 25,348             | 8,293            | 29,192           | -                | 3,851,435          | 4,893,325         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>22,661,858</b>  | <b>11,627,949</b>  | <b>8,156,726</b> | <b>6,895,390</b> | <b>1,207,662</b> | <b>18,355,773</b>  | <b>68,905,358</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                    |                    |                  |                  |                  |                    |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 285,251            | 42,352             | 29,380           | -                | -                | 121,410            | 478,393           |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 18,530,659         | 11,246,543         | 4,150,837        | 98,171           | -                | 13,273,459         | 47,299,669        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 2,933,748          | 184,384            | -                | -                | -                | -                  | 3,118,132         |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | 130,824            | -                  | -                | -                | -                | 893,218            | 1,024,042         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (*)                                                                   | 673,427            | 1,644,040          | 56,202           | -                | -                | -                  | 2,373,669         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar                                                              | 767,022            | 944,549            | 1,209,133        | 911,257          | 1,282,064        | 111,152            | 5,225,177         |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                | 1,526,309          | 426,117            | 42,228           | 237,260          | 118,698          | 7,035,664          | 9,386,276         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>24,847,240</b>  | <b>14,487,985</b>  | <b>5,487,780</b> | <b>1,246,688</b> | <b>1,400,762</b> | <b>21,434,903</b>  | <b>68,905,358</b> |
| <b>Bilanço</b>                                                                                     |                    |                    |                  |                  |                  |                    |                   |
| Bilanço'daki Uzun Pozisyon                                                                         | -                  | -                  | 2,668,946        | 5,648,702        | -                | -                  | 8,317,648         |
| Bilanço'daki Kısa Pozisyon                                                                         | (2,185,382)        | (2,860,036)        | -                | -                | (193,100)        | (3,079,130)        | (8,317,648)       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                   | 100,000            | 486,430            | -                | 486,430          | -                | -                  | 1,072,860         |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                   | -                  | (586,430)          | -                | (486,430)        | -                | -                  | (1,072,860)       |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>(2,085,382)</b> | <b>(2,960,036)</b> | <b>2,668,946</b> | <b>5,648,702</b> | <b>(193,100)</b> | <b>(3,079,130)</b> | <b>-</b>          |

(\*) Bilanço'da sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 2,082,872 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(\*\*) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

| Önceki Dönem                                                                                       | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri   | Faizsiz           | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                    |                  |                  |                  |                  |                   |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1,530,754          | -                | -                | -                | -                | 8,687,874         | 10,218,628         |
| Bankalar                                                                                           | 954                | 224,439          | -                | 15,749           | -                | 1,279,137         | 1,520,279          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)                        | 13,729             | 2,054            | 24,415           | 12,549           | 4,561            | 61,956            | 119,264            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | 60,669             | -                | -                | -                | -                | 18,000            | 78,669             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 71,331             | 135,077          | 356,810          | 97,838           | -                | 7,406             | 668,462            |
| Verilen Krediler                                                                                   | 10,968,566         | 6,921,864        | 6,600,585        | 5,162,363        | 617,836          | 2,188,137         | 32,459,351         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | 817,239            | 1,173,765        | 1,568,374        | 1,085,985        | 716,799          | -                 | 5,362,162          |
| Diğer Varlıklar (**)                                                                               | 1,088,508          | 76,975           | 49,944           | 14,424           | -                | 2,388,337         | 3,618,188          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>14,551,750</b>  | <b>8,534,174</b> | <b>8,600,128</b> | <b>6,388,908</b> | <b>1,339,196</b> | <b>14,630,847</b> | <b>54,045,003</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                    |                  |                  |                  |                  |                   |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 23,275             | 14,679           | -                | -                | -                | 30,088            | 68,042             |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 17,968,835         | 7,153,518        | 2,981,564        | 26,565           | -                | 9,234,183         | 37,364,665         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 3,086,119          | -                | -                | -                | -                | -                 | 3,086,119          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | 98,531             | -                | -                | -                | -                | 498,749           | 597,280            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (*)                                                                   | 665,979            | 94,776           | 1,138,816        | -                | -                | -                 | 1,899,571          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar                                                              | 226,463            | 1,396,088        | 908,468          | 1,000,361        | 952,288          | 156,901           | 4,640,569          |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                | 1,306,336          | 194,363          | 19,457           | 169,627          | 149,827          | 4,549,147         | 6,388,757          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>23,375,538</b>  | <b>8,853,424</b> | <b>5,048,305</b> | <b>1,196,553</b> | <b>1,102,115</b> | <b>14,469,068</b> | <b>54,045,003</b>  |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                   | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>3,551,823</b> | <b>5,192,355</b> | <b>237,081</b>   | <b>161,779</b>    | <b>9,143,038</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                   | <b>(8,823,788)</b> | <b>(319,250)</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>(9,143,038)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>                                                            | <b>400,000</b>     | <b>-</b>         | <b>456,991</b>   | <b>456,991</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>1,313,982</b>   |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>                                                            | <b>-</b>           | <b>(100,000)</b> | <b>(756,991)</b> | <b>(456,991)</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>(1,313,982)</b> |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>(8,423,788)</b> | <b>(419,250)</b> | <b>3,251,823</b> | <b>5,192,355</b> | <b>237,081</b>   | <b>161,779</b>    | <b>-</b>           |

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

(\*\*) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**IV. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar**

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:** Bulunmamaktadır.

**V. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar**

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

Grup aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak likidite riskine maruz kalabilmektedir:

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

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

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

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

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

**Yönetim Kurulu’nun Gözetimi:**

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

**Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:**

- Ana Ortaklık Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerine ilişkin görev, yetki ve sorumluluk alanları itibarıyla gereken sistem ve standartlar yapılandırılır.
- Ana Ortaklık Bankanın likidite riski ile ilgili süreçlerin yürütülmesini teminen gereken bilgi sistemleri altyapısının yanı sıra insan kaynağının teknik ve teorik gelişimini sağlayacak önlemler alınır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

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

Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

- Yeni bankacılık uygulamaları kapsamında sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetlerden doğabilecek likidite riskinin analizi yapılır.
- Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetim, likidite riski yönetimi çerçevesindeki sorumlulukları Aktif Pasif Komitesi, Hazine Birimleri ve Risk Yönetimi Başkanlığı arasında, işlevlere göre ayırır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nakit akışı uyumsuzluğu analizlerinde:

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

**e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:**

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:**

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

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

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

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

**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.

2022 yılının üçüncü çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre artış görülmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklarda görülen artış neticesinde, bir önceki çeyrekte % 169.93 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı % 214.11 seviyesine gelmiştir. Bir önceki çeyrekte % 235.98 olan ortalama YP likidite karşılama oranı % 311.17 seviyesinde gerçekleşerek artış göstermiştir. Her iki oran da yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Grubun "yüksek kaliteli likit varlık" stoku ise nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası nezdindeki kalemlerin yanı sıra Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen; ancak, gerek repo işlemlerine ve gerekse teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıkların % 11.02'si nakit değerler, % 62.8'i merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve % 26.1'i birinci kalite likit borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**Likidite karşılama oranı (devamı):**

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

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

| Cari Dönem                                                                                                                    | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                               | TP+YP                                              | YP               | TP+YP                                            | YP                |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                        |                                                    |                  |                                                  |                   |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                                                    |                  | 14,375,392                                       | 10,020,850        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                                                    |                  |                                                  |                   |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    | 38,249,040                                         | 22,303,080       | 3,457,452                                        | 2,216,332         |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          | 7,350,100                                          | 280,100          | 367,505                                          | 14,005            |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    | 30,898,940                                         | 22,022,980       | 3,089,947                                        | 2,202,327         |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                   | 13,888,593                                         | 5,444,810        | 9,151,012                                        | 3,144,552         |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                                                         | 118,972                                            | 6,452            | 27,671                                           | 1,613             |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                 | 6,414,854                                          | 4,601,950        | 3,244,474                                        | 2,306,698         |
| 8 Diğer teminatsız borçlar                                                                                                    | 7,354,767                                          | 836,408          | 5,878,867                                        | 836,241           |
| 9 Teminatlı borçlar                                                                                                           |                                                    |                  | -                                                | -                 |
| 10 Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 139,507                                            | 141,223          | 139,507                                          | 141,223           |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 139,507                                            | 141,223          | 139,507                                          | 141,223           |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                  | -                | -                                                | -                 |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                  | -                | -                                                | -                 |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 37,840                                             | 3,800            | 1,892                                            | 190               |
| 15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 13,645,379                                         | 4,484,995        | 2,243,935                                        | 1,015,372         |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                    |                  | <b>14,993,798</b>                                | <b>6,517,669</b>  |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                  | -                | -                                                | -                 |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 10,195,500                                         | 4,091,761        | 8,235,471                                        | 3,275,734         |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 44,411                                             | 19,984           | 44,411                                           | 21,542            |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>10,239,911</b>                                  | <b>4,111,745</b> | <b>8,279,882</b>                                 | <b>3,297,276</b>  |
|                                                                                                                               |                                                    |                  | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>             |                   |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                    |                  | <b>14,375,392</b>                                | <b>10,020,850</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                    |                  | <b>6,713,916</b>                                 | <b>3,220,393</b>  |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                    |                  | <b>214.11</b>                                    | <b>311.17</b>     |

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**Likidite karşılama oranı (devamı):**

| Önceki Dönem                                                                                                                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) |            | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------|-----------|
|                                                                                                                               | TP+YP                                              | YP         | TP+YP                                            | YP        |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                        |                                                    |            |                                                  |           |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                                                    |            | 8,577,748                                        | 6,152,300 |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                                                    |            |                                                  |           |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende Mevduat                                                                                    | 27,721,730                                         | 15,642,610 | 2,482,600                                        | 1,556,031 |
| 3 İstikrarlı Mevduat                                                                                                          | 5,793,220                                          | 165,000    | 289,661                                          | 8,250     |
| 4 Düşük istikrarlı Mevduat                                                                                                    | 21,928,510                                         | 15,477,610 | 2,192,939                                        | 1,547,781 |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                   | 9,240,318                                          | 4,468,751  | 6,399,754                                        | 2,633,259 |
| 6 Operasyonel Mevduat                                                                                                         | 72,404                                             | 4,020      | 18,101                                           | 1,005     |
| 7 Operasyonel olmayan Mevduat                                                                                                 | 5,856,222                                          | 3,853,917  | 3,109,225                                        | 2,029,597 |
| 8 Diğer teminatsız borçlar                                                                                                    | 3,311,692                                          | 610,814    | 3,272,428                                        | 602,657   |
| 9 Teminatlı borçlar                                                                                                           |                                                    |            | -                                                | -         |
| 10 Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 172,722                                            | 241,671    | 172,722                                          | 241,671   |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 172,722                                            | 241,671    | 172,722                                          | 241,671   |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                  | -          | -                                                | -         |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                  | -          | -                                                | -         |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 27,740                                             | 11,600     | 1,387                                            | 580       |
| 15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                    | 11,340,966                                         | 4,387,708  | 1,783,115                                        | 808,082   |
| 16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI                                                                                                     |                                                    |            | 10,839,578                                       | 5,239,623 |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                  | -          | -                                                | -         |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 215,996,227                                        | 98,330,617 | 4,086,302                                        | 2,099,211 |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 52,149                                             | 97,918     | 52,149                                           | 108,029   |
| 20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ                                                                                                     | 216,048,376                                        | 98,428,535 | 4,138,451                                        | 2,207,240 |
|                                                                                                                               |                                                    |            | Üst Sınır Uygulanmış Değerler                    |           |
| 21 TOPLAM YKLV STOKU                                                                                                          |                                                    |            | 8,577,748                                        | 6,152,300 |
| 22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI                                                                                                 |                                                    |            | 6,701,127                                        | 3,032,383 |
| 23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)                                                                                               |                                                    |            | 128.00                                           | 202.89    |

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

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

|         | Cari dönem |        |
|---------|------------|--------|
|         | TL+YP      | YP     |
| Temmuz  | 198.54     | 346.10 |
| Ağustos | 221.54     | 295.37 |
| Eylül   | 227.99     | 308.77 |

|        | Önceki Dönem |        |
|--------|--------------|--------|
|        | TL+YP        | YP     |
| Ekim   | 196.04       | 121.98 |
| Kasım  | 235.01       | 130.19 |
| Aralık | 211.89       | 132.12 |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

|                                                                                                    | Vadesiz            | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay             | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri   | Dağıtılamayan (*) | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                                  |                    |                     |                    |                  |                   |                  |                   |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                    |                     |                    |                  |                   |                  |                   |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 5,387,590          | 8,852,662           | -                  | -                | -                 | -                | -                 | 14,240,252        |
| Bankalar                                                                                           | 1,514,396          | 21,341              | 99,362             | -                | 53,784            | -                | -                 | 1,688,883         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -                  | 5,169               | 28,719             | 74,104           | 16,887            | 76,818           | -                 | 201,697           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -                  | 1,921,950           | -                  | -                | -                 | -                | -                 | 1,921,950         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 13,488             | -                   | -                  | 287,979          | -                 | -                | -                 | 301,467           |
| Verilen Krediler (**)                                                                              | 267,060            | 5,084,989           | 11,420,163         | 3,041,573        | 13,346,859        | 2,357,182        | 1,728,431         | 37,246,257        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -                  | 411,676             | 236,630            | 830,884          | 5,060,080         | 1,872,257        | -                 | 8,411,527         |
| Diğer Varlıklar                                                                                    | 1,300,731          | 979,057             | 25,349             | 8,293            | 29,192            | -                | 2,550,703         | 4,893,325         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>8,483,265</b>   | <b>17,276,844</b>   | <b>11,810,223</b>  | <b>4,242,833</b> | <b>18,506,802</b> | <b>4,306,257</b> | <b>4,279,134</b>  | <b>68,905,358</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                    |                     |                    |                  |                   |                  |                   |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 121,410            | 285,251             | 42,352             | 29,380           | -                 | -                | -                 | 478,393           |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 13,273,459         | 18,530,064          | 11,243,783         | 4,144,325        | 108,032           | 6                | -                 | 47,299,669        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 2,260              | 595,515             | 270,354            | 384,180          | 2,763,443         | 1,209,425        | -                 | 5,225,177         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -                  | 2,933,748           | 184,384            | -                | -                 | -                | -                 | 3,118,132         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (***)                                                                 | -                  | 220,847             | 69,950             | -                | -                 | 2,082,872        | -                 | 2,373,669         |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | 897,305            | 126,737             | -                  | -                | -                 | -                | -                 | 1,024,042         |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                | 843,967            | 1,448,644           | 1,628,646          | 50,015           | 176,459           | 288,950          | 4,949,595         | 9,386,276         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>15,138,401</b>  | <b>24,140,806</b>   | <b>13,439,469</b>  | <b>4,607,900</b> | <b>3,047,934</b>  | <b>3,581,253</b> | <b>4,949,595</b>  | <b>68,905,358</b> |
| <b>Likidite (Açığı) /Fazlası</b>                                                                   | <b>(6,655,136)</b> | <b>(6,863,962)</b>  | <b>(1,629,246)</b> | <b>(365,067)</b> | <b>15,458,868</b> | <b>725,004</b>   | <b>(670,461)</b>  | <b>-</b>          |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                  | <b>-</b>           | <b>52,255</b>       | <b>8,626</b>       | <b>(26,419)</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>34,462</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | -                  | 7,347,212           | 3,691,612          | 150,441          | 972,859           | -                | -                 | 12,162,124        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | -                  | 7,294,957           | 3,682,986          | 176,860          | 972,859           | -                | -                 | 12,127,662        |
| Gayrinakdi Krediler                                                                                | 4,649,908          | 383,854             | 926,188            | 2,266,904        | 814,378           | 168,343          | 190               | 9,209,765         |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                |                    |                     |                    |                  |                   |                  |                   |                   |
| Toplam Aktifler                                                                                    | 6,955,281          | 9,183,801           | 9,224,740          | 5,712,393        | 13,059,413        | 6,144,010        | 3,765,365         | 54,045,003        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                               | 10,454,862         | 22,879,597          | 8,455,730          | 3,483,706        | 2,023,720         | 3,381,260        | 3,366,128         | 54,045,003        |
| <b>Likidite (Açığı) /Fazlası</b>                                                                   | <b>(3,499,581)</b> | <b>(13,695,796)</b> | <b>769,010</b>     | <b>2,228,687</b> | <b>11,035,693</b> | <b>2,762,750</b> | <b>399,237</b>    | <b>-</b>          |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                  | <b>-</b>           | <b>(335,512)</b>    | <b>14,545</b>      | <b>3,707</b>     | <b>(850)</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>(318,110)</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | -                  | 7,054,438           | 3,981,267          | 490,956          | 961,511           | -                | -                 | 12,488,172        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | -                  | 7,389,950           | 3,966,722          | 487,249          | 962,361           | -                | -                 | 12,806,282        |
| Gayrinakdi Krediler                                                                                | 3,895,423          | 399,335             | 811,344            | 2,372,090        | 650,634           | 57,079           | 383               | 8,186,288         |

(\*) Bilanço yapıldığı dönem aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.

(\*\*) Borçlu cari hesap niteliğindeki krediler 1-3 ay vade aralığında gösterilmiştir.

(\*\*\*)Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 2,082,872 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**VI. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

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

Grubun “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 5.56 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021 - % 4.81). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki düşüşten kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

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

|                                                                                                                                                                                                                                                          | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)                                                                                                                                                                  | 61,172,752        | 54,289,465        |
| 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 (*) | 383,830           | 244,462           |
| 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 (**)                    | (137,446)         | (222,492)         |
| 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 (**)        | 109,501           | 82,027            |
| Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark                                             | 3,543,083         | 3,349,630         |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar                                                                     | -                 | -                 |
| <b>Toplam risk tutarı</b>                                                                                                                                                                                                                                | <b>83,084,007</b> | <b>61,585,556</b> |

(\*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan cari dönem 30 Haziran 2022 ve önceki dönem 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolardır.

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**VI. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

**c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:**

|    | <b>Bilanço içi varlıklar (*)</b>                                                                                                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| 1  | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 68,469,095        | 49,667,246          |
| 2  | (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                | (273,484)         | (260,776)           |
| 3  | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)                                                                  | 68,195,611        | 49,406,470          |
|    | <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                   |                   |                     |
| 4  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | 108,978           | 320,227             |
| 5  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 116,321           | 98,281              |
| 6  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)                                            | 225,299           | 418,508             |
|    | <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                       |                   |                     |
| 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                                                                                                 | 109,501           | 82,027              |
| 9  | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)                                | 109,501           | 82,027              |
|    | <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                        |                   |                     |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                         | 15,863,944        | 12,510,818          |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                             | (1,310,348)       | (832,267)           |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)                                                                | 14,553,596        | 11,678,551          |
|    | <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                       |                   |                     |
| 13 | Ana Sermaye                                                                                                                                         | 4,624,978         | 2,956,470           |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)                                                                                           | 83,084,007        | 61,585,556          |
|    | <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                               |                   |                     |
| 15 | Kaldıraç oranı                                                                                                                                      | 5.56              | 4.81                |

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**VII. 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**

|    |                                                                                                                 | a                       | B                 | c                          |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------|
|    |                                                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                   | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|    |                                                                                                                 | Cari Dönem              | Önceki Dönem      | Cari Dönem                 |
| 1  | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                     | 31,466,169              | 27,091,723        | 2,517,294                  |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 31,466,169              | 27,091,723        | 2,517,294                  |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -                 | -                          |
| 4  | Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 128,749                 | 96,876            | 10,300                     |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 128,749                 | 96,876            | 10,300                     |
| 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                                                                                                    | 1,251,541               | 662,350           | 100,123                    |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                               | 1,251,541               | 662,350           | 100,123                    |
| 18 | İçsel model yaklaşımları                                                                                        | -                       | -                 | -                          |
| 19 | Operasyonel risk                                                                                                | 3,646,241               | 3,234,177         | 291,699                    |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | 3,646,241               | 3,234,177         | 291,699                    |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                               | -                       | -                 | -                          |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           | -                       | -                 | -                          |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                       | -                 | -                          |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     | -                       | -                 | -                          |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                  | <b>36,492,700</b>       | <b>31,085,126</b> | <b>2,919,416</b>           |

**VIII. 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.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

|               | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                  |
|---------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
|               | TP               | YP                | TP               | YP               |
| Kasa/Efektif  | 227,108          | 1,307,881         | 140,368          | 1,127,595        |
| TCMB          | 1,430,140        | 11,275,123        | 1,266,824        | 7,683,824        |
| Diğer         | -                | -                 | -                | 17               |
| <b>Toplam</b> | <b>1,657,248</b> | <b>12,583,004</b> | <b>1,407,192</b> | <b>8,811,436</b> |

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

|                              | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                  |
|------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                              | TP               | YP                | TP               | YP               |
| Vadesiz Serbest Hesap (*)    | 1,430,140        | 8,378,953         | 1,266,824        | 6,250,577        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -                | 25,772            | -                | 11               |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -                | 2,870,398         | -                | 1,433,236        |
| <b>Toplam</b>                | <b>1,430,140</b> | <b>11,275,123</b> | <b>1,266,824</b> | <b>7,683,824</b> |

(\*) YP vadesiz serbest tutarın 8,276,096 Bin TL'si (31 Aralık 2021 – 6,194,678 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 1,416,023 Bin TL'si (31 Aralık 2021 – 1,263,612 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

T.C. Merkez Bankası hesabı içerisinde K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyeleri de bulunmaktadır. K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyesi 169,855 Bin TL olup 53,067 Bin TL zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2021 – K.K.T.C. Merkez Bankası bakiyesi 90,488 Bin TL olup 31,378 Bin TL zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir).

TCMB nezdinde bulundurulacak zorunlu karşılık tutarlarına uygulanacak oranlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" inde belirtilen esaslar çerçevesinde, yükümlülüklerin vadelerine göre değişmekte olup TP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 3 - % 8 (31 Aralık 2021 % 3 - % 8) aralığında, YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 29 (31 Aralık 2021 - % 5 - % 26) aralığında uygulanmaktadır. Menkul tesis uygulaması, Menkul Kıymet Tesisi Hakkında 2022/20 sayılı Tebliğ kapsamında gerçekleştirilmektedir.

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 (net değerleriyle gösterilmiştir)**

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 – Bulunmamaktadır).

**ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri:** Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 112,140 Bin TL'dir (31 Aralık 2021 – 49,553 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 89,557 Bin TL'dir (31 Aralık 2021 – 69,711 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem |                |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
|                                            | TP            | YP            | TP           | YP             |
| Vadeli İşlemler                            | -             | -             | -            | 61,037         |
| Swap İşlemleri                             | 18,835        | 99,294        | 5,927        | 209,497        |
| Futures İşlemleri                          | -             | -             | -            | -              |
| Opsiyonlar                                 | -             | -             | -            | -              |
| Diğer                                      | -             | -             | -            | -              |
| <b>Toplam</b>                              | <b>18,835</b> | <b>99,294</b> | <b>5,927</b> | <b>270,534</b> |

**3. Bankalara ilişkin bilgiler:**

**a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

|                             | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem  |                  |
|-----------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|                             | TP            | YP               | TP            | YP               |
| Bankalar                    | 65,215        | 1,623,668        | 15,335        | 1,504,944        |
| Yurt içi                    | 46,547        | 137,639          | 14,282        | 253,736          |
| Yurt dışı                   | 18,668        | 1,486,029        | 1,053         | 1,251,208        |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | -             | -                | -             | -                |
| <b>Toplam</b>               | <b>65,215</b> | <b>1,623,668</b> | <b>15,335</b> | <b>1,504,944</b> |

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

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

|                                   | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem  |          |
|-----------------------------------|----------------|----------|---------------|----------|
|                                   | TP             | YP       | TP            | YP       |
| Hisse Senetleri                   | -              | -        | -             | -        |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 113,928        | -        | 60,792        | -        |
| Diğer                             | -              | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>113,928</b> | <b>-</b> | <b>60,792</b> | <b>-</b> |

**a.2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 – 468,743).**

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 187,539 Bin TL'dir (31 Aralık 2021 – 138,927 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

- I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**
- 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        | 287,979        | 661,056        |
| Borsada İşlem Gören        | 287,979        | 661,056        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -              |
| Hisse Senetleri            | 15,481         | 9,399          |
| Borsada İşlem Gören        | -              | -              |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 15,481         | 9,399          |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (1,993)        | (1,993)        |
| <b>Toplam</b>              | <b>301,467</b> | <b>668,462</b> |

**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 | 17               | -             | 85             | -             |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -                | -             | -              | -             |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | 17               | -             | 85             | -             |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | 1,131,033        | 22,342        | 926,351        | 15,402        |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 31,689           | -             | 27,071         | -             |
| <b>Toplam</b>                               | <b>1,162,739</b> | <b>22,342</b> | <b>953,507</b> | <b>15,402</b> |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                   |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                             | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 31,207,116                  | 986,412                                     | 496,641                          | 439,687           |
| İşletme Kredileri            | 316,914                     | -                                           | 10,087                           | 5,066             |
| İhracat Kredileri            | 1,785,641                   | 206,713                                     | -                                | 53,091            |
| İthalat Kredileri            | 7,634                       | 476                                         | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 3,196,693                   | 702                                         | 17,600                           | -                 |
| Tüketici Kredileri           | 958,823                     | 39,569                                      | 18,535                           | 9,922             |
| Kredi Kartları               | 527,877                     | 9,349                                       | -                                | 30                |
| Diğer                        | 24,413,534                  | 729,603                                     | 450,419                          | 371,578           |
| İhtisas Kredileri            | 2,214,967                   | 60,644                                      | -                                | 45,986            |
| Diğer Alacaklar              | 217                         | 1,109                                       | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>33,422,300</b>           | <b>1,048,165</b>                            | <b>496,641</b>                   | <b>485,673</b>    |

|                                   | Cari Dönem                  |                           | Önceki Dönem                |                           |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 201,226                     | -                         | 162,832                     | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | 256,760                   | -                           | 205,028                   |

- c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                           |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler         | 15,987,769                  | 111,026                                        | 394,291                   |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 17,434,531                  | 937,139                                        | 588,023                   |
| <b>Toplam</b>                | <b>33,422,300</b>           | <b>1,048,165</b>                               | <b>982,314</b>            |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

|                                             | Kısa Vadeli    | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam           |
|---------------------------------------------|----------------|---------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP                       | 13,907         | 759,422             | 773,329          |
| Konut Kredisi                               | -              | 163,521             | 163,521          |
| Taşıt Kredisi                               | 519            | 96,777              | 97,296           |
| İhtiyaç Kredisi                             | 13,384         | 480,709             | 494,093          |
| Diğer                                       | 4              | 18,415              | 18,419           |
| Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli         | -              | 241                 | 241              |
| Konut Kredisi                               | -              | 241                 | 241              |
| Taşıt Kredisi                               | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Diğer                                       | -              | -                   | -                |
| Tüketici Kredileri-YP                       | 84             | 58,369              | 58,453           |
| Konut Kredisi                               | -              | 45,460              | 45,460           |
| Taşıt Kredisi                               | 84             | 1,770               | 1,854            |
| İhtiyaç Kredisi                             | -              | 11,139              | 11,139           |
| Diğer                                       | -              | -                   | -                |
| Bireysel Kredi Kartları-TP                  | 164,694        | 6                   | 164,700          |
| Taksitli                                    | 34,278         | 6                   | 34,284           |
| Taksitsiz                                   | 130,416        | -                   | 130,416          |
| Bireysel Kredi Kartları-YP                  | 249            | -                   | 249              |
| Taksitli                                    | -              | -                   | -                |
| Taksitsiz                                   | 249            | -                   | 249              |
| Personel Kredileri-TP                       | 600            | 10,448              | 11,048           |
| Konut Kredisi                               | -              | 668                 | 668              |
| Taşıt Kredisi                               | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredisi                             | 600            | 8,353               | 8,953            |
| Diğer                                       | -              | 1,427               | 1,427            |
| Personel Kredileri-Dövizle Endeksli         | -              | -                   | -                |
| Konut Kredisi                               | -              | -                   | -                |
| Taşıt Kredisi                               | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Diğer                                       | -              | -                   | -                |
| Personel Kredileri-YP                       | -              | -                   | -                |
| Konut Kredisi                               | -              | -                   | -                |
| Taşıt Kredisi                               | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Diğer                                       | -              | -                   | -                |
| Personel Kredi Kartları-TP                  | 11,116         | -                   | 11,116           |
| Taksitli                                    | 2,452          | -                   | 2,452            |
| Taksitsiz                                   | 8,664          | -                   | 8,664            |
| Personel Kredi Kartları-YP                  | 6              | -                   | 6                |
| Taksitli                                    | -              | -                   | -                |
| Taksitsiz                                   | 6              | -                   | 6                |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*) | 170,949        | 12,829              | 183,778          |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)     | -              | -                   | -                |
| <b>Toplam</b>                               | <b>361,605</b> | <b>841,315</b>      | <b>1,202,920</b> |

(\*) 30 Eylül 2022 itibarıyla kredili mevduat hesabının içerisinde 9,536 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

|                                         | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|-----------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP             | 403,620          | 2,938,093           | 3,341,713         |
| İşyeri Kredileri                        | -                | 23,187              | 23,187            |
| Taşıt Kredileri                         | 22,496           | 187,896             | 210,392           |
| İhtiyaç Kredileri                       | 332,897          | 2,727,010           | 3,059,907         |
| Diğer                                   | 48,227           | -                   | 48,227            |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | -                | 1,524,125           | 1,524,125         |
| İşyeri Kredileri                        | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredileri                         | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredileri                       | -                | 1,524,125           | 1,524,125         |
| Diğer                                   | -                | -                   | -                 |
| Taksitli Ticari Krediler-YP             | 463,543          | 9,073,774           | 9,537,317         |
| İşyeri Kredileri                        | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredileri                         | -                | 1,623               | 1,623             |
| İhtiyaç Kredileri                       | 319,052          | 9,072,151           | 9,391,203         |
| Diğer                                   | 144,491          | -                   | 144,491           |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP              | 361,060          | 95                  | 361,155           |
| Taksitli                                | 85,486           | 95                  | 85,581            |
| Taksitsiz                               | 275,574          | -                   | 275,574           |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP              | 30               | -                   | 30                |
| Taksitli                                | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                               | 30               | -                   | 30                |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)  | 141,237          | -                   | 141,237           |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)  | -                | -                   | -                 |
| <b>Toplam</b>                           | <b>1,369,490</b> | <b>13,536,087</b>   | <b>14,905,577</b> |

**f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:**

|               | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamu          | 44,894            | 7,821             |
| Özel          | 35,407,885        | 30,164,937        |
| <b>Toplam</b> | <b>35,452,779</b> | <b>30,172,758</b> |

**g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:**

|                    | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt İçi Krediler  | 35,316,722        | 30,030,794        |
| Yurt Dışı Krediler | 136,057           | 141,964           |
| <b>Toplam</b>      | <b>35,452,779</b> | <b>30,172,758</b> |

**h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 – Bulunmamaktadır).**

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

|                                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 5,643            | 19,144           |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 20,246           | 21,096           |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 1,458,258        | 1,639,933        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1,484,147</b> | <b>1,680,173</b> |

**j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

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

|                                     | III. Grup:<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                   |                                                 |                                       |                                         |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 24,517                                          | 76,044                                | 1,692,917                               |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler     | 2,129                                           | 16,969                                | 113,912                                 |
| <b>Önceki Dönem</b>                 |                                                 |                                       |                                         |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 121,746                                         | 82,366                                | 2,082,481                               |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler     | 7,634                                           | 16,988                                | 251,435                                 |

**j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

|                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler<br>ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Kredi ve Diğer Alacaklar |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | 121,746                                                              | 82,366                                                     | 2,082,481                                                  |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 94,041                                                               | 11,953                                                     | 108,499                                                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                                    | 168,921                                                    | 150,709                                                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 168,921                                                              | 150,709                                                    | -                                                          |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 22,349                                                               | 36,487                                                     | 530,218                                                    |
| Kayıttan Düşülen (-)                       | -                                                                    | -                                                          | 118,554                                                    |
| Satılan (-)                                | -                                                                    | -                                                          | -                                                          |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                                                    | -                                                          | -                                                          |
| Bireysel Krediler                          | -                                                                    | -                                                          | -                                                          |
| Kredi Kartları                             | -                                                                    | -                                                          | -                                                          |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        | 24,517                                                               | 76,044                                                     | 1,692,917                                                  |
| Karşılık (-)                               | 5,643                                                                | 20,246                                                     | 1,458,258                                                  |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>18,874</b>                                                        | <b>55,798</b>                                              | <b>234,659</b>                                             |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :**

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

|                                 | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem:</b>              |                                                                |                                                         |                                                         |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | -                                                              | -                                                       | 32,326                                                  |
| Karşılık Tutarı (-)             | -                                                              | -                                                       | 32,326                                                  |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | -                                                              | -                                                       | -                                                       |
| <b>Önceki Dönem:</b>            |                                                                |                                                         |                                                         |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | -                                                              | -                                                       | 23,267                                                  |
| Karşılık Tutarı (-)             | -                                                              | -                                                       | 23,267                                                  |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | -                                                              | -                                                       | -                                                       |

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

|                                                        | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                |                                             |                                      |                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 24,517                                      | 76,044                               | 1,692,917                               |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | 5,643                                       | 20,246                               | 1,458,258                               |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 18,874                                      | 55,798                               | 234,659                                 |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                                           | -                                    | -                                       |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                           | -                                    | -                                       |
| Bankalar (Net)                                         | -                                           | -                                    | -                                       |
| Diğer Krediler (Brüt)                                  | -                                           | -                                    | -                                       |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                           | -                                    | -                                       |
| Diğer Krediler (Net)                                   | -                                           | -                                    | -                                       |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                              |                                             |                                      |                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 121,746                                     | 82,366                               | 2,082,481                               |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | 19,144                                      | 21,096                               | 1,639,933                               |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 102,602                                     | 61,270                               | 442,548                                 |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                                           | -                                    | -                                       |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                           | -                                    | -                                       |
| Bankalar (Net)                                         | -                                           | -                                    | -                                       |
| Diğer Krediler (Brüt)                                  | -                                           | -                                    | -                                       |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                           | -                                    | -                                       |
| Diğer Krediler (Net)                                   | -                                           | -                                    | -                                       |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

|                                                      | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              |                                                |                                         |                                            |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | -                                              | 89,729                                  | 453,680                                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                              | 89,729                                  | 453,680                                    |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            |                                                |                                         |                                            |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | -                                              | 36,403                                  | 515,967                                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                              | 36,403                                  | 515,967                                    |

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

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

l. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dönemde aktiften silinen tutar 118,554 Bin TL olup konsolide takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.30’dur (31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde aktiften silinen tutar 246,388 Bin TL olup, konsolide takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0.70’dır).

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

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

|                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Bono                              | -                | -                |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 3,918,063        | 2,378,442        |
| Diğer                             | 9,259            | -                |
| <b>Toplam</b>                     | <b>3,927,322</b> | <b>2,378,442</b> |

a.2. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 4,944 Bin TL’dir (31 Aralık 2021 – 1,191,224 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

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

|                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Devlet Tahvili                 | 4,462,869        | 2,582,850        |
| Hazine Bonosu                  | 2,479,028        | 1,265,883        |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 9,325            | -                |
| <b>Toplam</b>                  | <b>6,951,222</b> | <b>3,848,733</b> |

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 4,479,261 Bin TL'dir (31 Aralık 2021 – 1,792,496 Bin TL).

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

|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 8,471,088        | 5,399,746        |
| Borsada İşlem Görenler     | 7,550,232        | 3,881,539        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | 920,856          | 1,518,207        |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (59,561)         | (37,584)         |
| <b>Toplam</b>              | <b>8,411,527</b> | <b>5,362,162</b> |

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

|                                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 5,362,162        | 3,867,414        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 689,078          | 938,876          |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 2,218,107        | 411,027          |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | (1,094,809)      | (247,650)        |
| Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)  | (21,977)         | (20,144)         |
| Değerleme Etkisi                               | 1,258,966        | 412,639          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>8,411,527</b> | <b>5,362,162</b> |

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

a. Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler:

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

| Unvanı                                      | Adres(Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*) | Muğla/Türkiye      | 11.32                                                 | 50.00                             |

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

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe uygun değeri |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 53,055        | 28,818   | 39,598               | -              | -                      | (13,384)              | (29,635)                | 436,567              |

b. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. İştirakler Hareket Tablosu:

Konsolidasyon kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

**d. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:**

Maliyet değeri ile değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

**f. Borsaya Kote Edilen İştirakler:**

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

**g. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler:**

Bulunmamaktadır.

**h. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler:**

Bulunmamaktadır.

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

**a. Konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

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

|                                                                                                       | Şekerbank<br>Kıbrıs Ltd. | Şeker Finansal<br>Kiralama A.Ş. | Şeker<br>International<br>Banking<br>Unit Ltd. | Şeker<br>Yatırım<br>Menkul<br>Değerler A.Ş. | Şeker<br>Faktoring<br>Hizmetleri<br>A.Ş. | Şeker<br>Mortgage<br>Finansman<br>A.Ş. | Şeker<br>Gayrimenkul<br>Yatırım<br>Ortaklığı A.Ş. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                                    |                          |                                 |                                                |                                             |                                          |                                        |                                                   |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                       | 28,554                   | 66,808                          | 92,594                                         | 46,195                                      | 111,041                                  | 50,650                                 | 813,555                                           |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                           | -                        | 1,208                           | -                                              | -                                           | -                                        | -                                      | 20,339                                            |
| Kâr veya Zararda Yeniden<br>Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer<br>Kapsamlı Gelirler veya Giderler       | -                        | -                               | 39,092                                         | 336                                         | -                                        | -                                      | (15,148)                                          |
| Yasal Yedekler                                                                                        | 2,572                    | 8,042                           | 13,020                                         | 5,773                                       | 2,059                                    | 962                                    | 330                                               |
| Olağanüstü Yedekler                                                                                   | 1,545                    | 41,639                          | -                                              | 39,290                                      | 4,913                                    | (12,917)                               | 17                                                |
| Kâr veya Zararda Yeniden<br>Sınıflandırılmayacak Birikmiş<br>Diğer Kapsamlı Gelirler veya<br>Giderler | -                        | 12,487                          | -                                              | 44,358                                      | 3,116                                    | (114)                                  | 5,480                                             |
| Diğer Sermaye Yedekleri                                                                               | -                        | 24,062                          | -                                              | -                                           | 8,606                                    | -                                      | (11,257)                                          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                                                                   | -                        | -                               | -                                              | -                                           | -                                        | -                                      | -                                                 |
| Kar/Zarar                                                                                             | 18,582                   | 16,658                          | 14,429                                         | 21,077                                      | (13,381)                                 | 10,673                                 | 78,260                                            |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                                                                        | 270                      | (29,458)                        | 4,913                                          | -                                           | 18,053                                   | -                                      | 177,554                                           |
| Net Dönem Karı                                                                                        | 18,312                   | 46,116                          | 9,516                                          | 21,077                                      | 4,672                                    | 10,673                                 | (99,294)                                          |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                            | <b>51,253</b>            | <b>170,904</b>                  | <b>159,135</b>                                 | <b>157,029</b>                              | <b>116,354</b>                           | <b>49,254</b>                          | <b>891,576</b>                                    |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                  | -                        | -                               | -                                              | -                                           | -                                        | -                                      | -                                                 |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                        | <b>51,253</b>            | <b>170,904</b>                  | <b>159,135</b>                                 | <b>157,029</b>                              | <b>116,354</b>                           | <b>49,254</b>                          | <b>891,576</b>                                    |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**8. Bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):**

**b. Konsolide Edilmeyen Bağıli Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:**

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

(\*) İlgili iştiraklerin 30 Eylül 2022 itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş 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 |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------------|
| 470,366       | 69,460   | 368,150              | -              | -                      | 26,206                | 23,197                  | 351,341              | -                               |
| 35,157        | 34,401   | 26,459               | 832            | -                      | 1,696                 | 7,695                   | -                    | -                               |

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

**c. Konsolide Edilen Bağıli Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:**

| Unvanı                                   | Adres (Şehir / Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Şekerbank Kıbrıs Ltd.                    | Lefkoşa/K.K.T.C      | 97.93                                                  | 97.93                             |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş.             | İstanbul/Türkiye     | 37.69                                                  | 51.80                             |
| Şeker International Banking Unit Ltd.    | Lefkoşa/K.K.T.C      | 95.79                                                  | 95.79                             |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.       | İstanbul/Türkiye     | 99.04                                                  | 100.00                            |
| Şeker Faktoring A.Ş.                     | İstanbul/Türkiye     | 99.99                                                  | 100.00                            |
| Şeker Finansman A.Ş.                     | İstanbul/Türkiye     | 100.00                                                 | 100.00                            |
| Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye     | 75.00                                                  | 75.00                             |

**d. (c)'deki Sıraya Göre Bağıli 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 (*) |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|
| 830,868       | 51,253   | 14,355               | 56,665         | 705                    | 18,312                | 270                     | 24,881                   |
| 932,991       | 170,904  | 71,883               | 134,694        | -                      | 46,116                | (29,458)                | 134,548                  |
| 162,021       | 159,135  | 224                  | 5,370          | -                      | 9,516                 | 4,913                   | 45,124                   |
| 800,435       | 157,029  | 83,808               | 62,807         | 9,953                  | 21,077                | -                       | 48,712                   |
| 660,263       | 116,354  | 73,033               | 124,413        | -                      | 4,672                 | (18,053)                | 135,889                  |
| 2,025,729     | 49,254   | 99                   | 57,036         | -                      | 10,673                | -                       | 42,567                   |
| 1,433,528     | 891,576  | 1,094,851            | 12,925         | -                      | (99,294)              | 177,554                 | 1,086,032                |

(\*)Gerçeğe uygun değer rakamları 31 Aralık 2021 tarihli olup Şeker Finansal Kiralama A.Ş. güncel piyasa değeri ile gösterilmektedir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

**e. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:**

|                                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri                               | 837,636    | 794,832      |
| Dönem İçi Hareketler                            | 99,003     | 42,804       |
| Alışlar                                         | 115,611    | 50,000       |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri               | -          | -            |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar                    | -          | -            |
| Satışlar                                        | -          | (7,196)      |
| Yeniden Değerleme Artışı                        | -          | -            |
| Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-) | (16,608)   | -            |
| Dönem Sonu Değeri                               | 936,639    | 837,636      |
| Sermaye Taahhütleri                             | -          | -            |

**f. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:**

|                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme      | 936,639    | 837,636      |
| Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme | -          | -            |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme   | -          | -            |

**g. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:**

| Bağlı Ortaklıklar            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|------------|--------------|
| Bankalar                     | 20,077     | 20,077       |
| Sigorta Şirketleri           | -          | -            |
| Faktoring Şirketleri         | 207,564    | 157,564      |
| Leasing Şirketleri           | 24,809     | 24,809       |
| Finansman Şirketleri         | 50,650     | 16,658       |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 633,539    | 618,528      |

**h. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :**

Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin çıkarılmış sermayesi her biri 1 TL nominal değerli 203,388,821 adet payın halka arzı sonucunda 610,166 Bin TL'den 813,555 Bin TL'ye çıkmıştır. Halka arz edilen payların sermaye artışı sonrasındaki çıkarılmış sermayeye oranı %25 olmuştur.

|                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler  | 610,595    | 24,809       |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | -          | -            |

i. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Şeker Yatırım A.Ş. tarafından Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'ye ait 7,196 Bin TL toplam tutarlı hisse satış işlemi gerçekleştirmiştir).

j. Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar: Şeker Faktoring A.Ş. sermayesini eş anlı olarak 120,000 Bin TL tutarında azaltıp 50,000 bin TL tutarında artırmıştır. Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 15,000 Bin TL tutarında sermaye artırımını yapmıştır. Şeker Finansman A.Ş. sermayesini eş anlı olarak 25,950 Bin TL azaltıp 50,600 Bin TL arttırmıştır (31 Aralık 2021 - Şeker Faktoring A.Ş. 50,000 Bin TL tutarında nakdi sermaye artışı gerçekleştirmiştir).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**j. Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar (devamı):**

Banka Yönetim Kurulu kararına istinaden, Şeker Finansman A.Ş.'nin Banka iştiraklerinin sahipliğinde bulunan toplam 4.14 TL nominal tutardaki sembolik hisse, işlem verimliliği açısından Banka tarafından devralınmıştır. İlgili düzenlemeler ve Türk Ticaret Kanunu'nun 155/1 maddesinde düzenlenen kolaylaştırılmış usulde birleşme hükümleri uyarınca; 30.06.2022 tarihli denetimden geçmiş finansal tabloları ve dipnotları esas alınarak Şeker Finansman A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifi ile kül halinde Banka bünyesine devralınmasına karar verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 – Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

|                                                         | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı                         | 861,059        | 827,684        |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (120,965)      | (122,781)      |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)                     | -              | -              |
| <b>Net Finansal Kiralama Yatırımı (*)</b>               | <b>740,094</b> | <b>704,903</b> |

Bilançoda kiralama işlemlerinden alacaklar kalemi 20,652 Bin TL tutarında donuk alacakları da içermektedir (31 Aralık 2021 – 60,586 Bin TL).

**11. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:**

|                     | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------|----------------|----------------|
| Kısa Vadeli         | 541,461        | 445,824        |
| Orta ve Uzun Vadeli | -              | -              |
| <b>Toplam</b>       | <b>541,461</b> | <b>445,824</b> |

Bilançoda faktoring alacakları kalemi 31,983 Bin TL tutarında donuk alacakları da içermektedir (31 Aralık 2021 – 29,605 Bin TL).

**12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

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

| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar     | Cari Dönem   |          | Önceki Dönem  |          |
|-----------------------------------------------------|--------------|----------|---------------|----------|
|                                                     | TP           | YP       | TP            | YP       |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı        | 6,634        | -        | 23,518        | -        |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                 | -            | -        | -             | -        |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -            | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>6,634</b> | <b>-</b> | <b>23,518</b> | <b>-</b> |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

- a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
  - a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır.
  - a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı: Ana Ortaklık Banka binaları için 1,509 Bin TL değer azalış tutarı iptal edilmiştir (31 Aralık 2021 – Banka binaları için 125 Bin TL değer düşüklüğünü karşılık olarak ayırmıştır).
- b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır.
- c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

**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.
- i. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

|                                         | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| Maliyetler                              |                |                |
| Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2022            | 684,029        | 984,449        |
| İlaveler                                | 19,622         | 12,478         |
| Aktiften Silinen                        | -              | -              |
| Transfer(*)                             | -              | (472,430)      |
| Çıkışlar (-)                            | (46,135)       | (18,898)       |
| Yeniden Değerleme değer artışı/(azalış) | 1,260          | 178,430        |
| Değer Düşüş (Karşılığı)/İladesi         | -              | -              |
| <b>Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2022</b>  | <b>658,776</b> | <b>684,029</b> |

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

**16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

- a. 30 Eylül 2022 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı 724,847 Bin TL (31 Aralık 2021 – 327,152 Bin TL) olup mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 34,575 Bin TL (31 Aralık 2021 – 37,059 Bin TL)'dir.

|                                             | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları       | (147,939)      | (61,473)       |
| Karşılıklar (*)                             | 622,722        | 304,739        |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi            | 214,703        | 39,772         |
| Yatırım İndirimi                            | 786            | 7,055          |
| Mali Zararlardan                            | 34,575         | 37,059         |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)</b> | <b>724,847</b> | <b>327,152</b> |

(\*) 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.
- c. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.
- d. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi varlığı ve borcu hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

|                                                       | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı        | 327,152        | 315,800        |
| Cari Dönem (Gideri) / Geliri                          | 490,738        | 35,511         |
| Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi      | (93,043)       | (24,159)       |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu</b> | <b>724,847</b> | <b>327,152</b> |

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağı varsayımı ile devreden yatırım indirim tutarı üzerinden 786 Bin TL (31 Aralık 2021 – 7,055 Bin TL) ertelenmiş vergi aktifi hesaplamıştır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

|                                        | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Maliyetler                             |                |                |
| Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2022           | 535,764        | 615,015        |
| İlaveler                               | 109,724        | 178,689        |
| Aktiften Silinen                       | -              | -              |
| Transfer                               | -              | -              |
| Çıkışlar (-)                           | (201,721)      | (257,107)      |
| Yeniden Değerleme değer artış/(azalış) | -              | (833)          |
| Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi         | -              | -              |
| <b>Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2022</b> | <b>443,767</b> | <b>535,764</b> |

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 2021 - 833 Bin TL).

**18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:**

**a. Mevduatın Vade Yapısı:**

| Cari Dönem           | Vadesiz           | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay            | 3-6 Ay            | 6 Ay-1 Yıl       | 1 Yıl ve Üstü    | Birikimli Mevduat | Toplam            |
|----------------------|-------------------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 1,468,265         | -             | 327,531          | 2,797,468         | 8,766,892         | 492,780          | 823,634          | 9,585             | 14,686,155        |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 6,398,534         | -             | 612,945          | 12,319,234        | 2,186,796         | 871,370          | 2,295,627        | 2,813             | 24,687,319        |
| Yurt İçinde Yer. K.  | 5,577,119         | -             | 514,297          | 11,320,738        | 1,888,467         | 586,764          | 1,136,206        | 2,548             | 21,026,139        |
| Yurt Dışında Yer.K   | 821,415           | -             | 98,648           | 998,496           | 298,329           | 284,606          | 1,159,421        | 265               | 3,661,180         |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 329,896           | -             | 4                | 70,643            | -                 | 1,677            | -                | -                 | 402,220           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 2,558,238         | -             | 469,906          | 341,960           | 663,052           | 141,304          | 247,882          | -                 | 4,422,342         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 94,524            | -             | 42,326           | 67,979            | 515               | 468              | 270              | -                 | 206,082           |
| Kıymetli Maden DH    | 2,424,002         | -             | -                | -                 | 385,037           | 24,444           | 62,068           | -                 | 2,895,551         |
| Bankalar Mevduatı    | 121,410           | -             | 1,500            | 158,480           | 196,880           | -                | 123              | -                 | 478,393           |
| TCMB                 | 85,897            | -             | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                 | 85,897            |
| Yurt İçi Bankalar    | 2,432             | -             | 1,500            | 50,165            | -                 | -                | -                | -                 | 54,097            |
| Yurt Dışı Bankalar   | 1,099             | -             | -                | 108,315           | 196,880           | -                | 123              | -                 | 306,417           |
| Katılım Bankaları    | 31,982            | -             | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                 | 31,982            |
| Diğer                | -                 | -             | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>        | <b>13,394,869</b> | <b>-</b>      | <b>1,454,212</b> | <b>15,755,764</b> | <b>12,199,172</b> | <b>1,532,043</b> | <b>3,429,604</b> | <b>12,398</b>     | <b>47,778,062</b> |

| 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    | 891,813          | -             | 579,342          | 7,353,098         | 621,879          | 58,045           | 204,880          | 9,020             | 9,718,077         |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 4,932,175        | -             | 992,868          | 12,515,863        | 671,062          | 1,007,983        | 2,011,232        | 1,696             | 22,132,879        |
| Yurt İçinde Yer. K.  | 4,641,722        | -             | 922,186          | 11,353,973        | 548,329          | 723,091          | 934,572          | 1,541             | 19,125,414        |
| Yurt Dışında Yer.K   | 290,453          | -             | 70,682           | 1,161,890         | 122,733          | 284,892          | 1,076,660        | 155               | 3,007,465         |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 121,117          | -             | 416              | 42,699            | 20,124           | 1,561            | 363              | -                 | 186,280           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 1,219,334        | -             | 448,263          | 918,212           | 45,280           | 7,209            | 10,364           | -                 | 2,648,662         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 59,461           | -             | 32,509           | 116,748           | 349              | 49,545           | 345              | -                 | 258,957           |
| Kıymetli Maden DH    | 2,010,283        | -             | -                | -                 | 342,642          | 55,608           | 11,277           | -                 | 2,419,810         |
| Bankalar Mevduatı    | 30,088           | -             | 6,428            | 26,696            | 3,320            | 1,510            | -                | -                 | 68,042            |
| TCMB                 | -                | -             | -                | -                 | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| Yurt İçi Bankalar    | 2,002            | -             | -                | -                 | -                | -                | -                | -                 | 2,002             |
| Yurt Dışı Bankalar   | 2,580            | -             | 6,428            | 26,696            | 3,320            | 1,510            | -                | -                 | 40,534            |
| Katılım Bankaları    | 25,506           | -             | -                | -                 | -                | -                | -                | -                 | 25,506            |
| Diğer                | -                | -             | -                | -                 | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>        | <b>9,264,271</b> | <b>-</b>      | <b>2,059,826</b> | <b>20,973,316</b> | <b>1,704,656</b> | <b>1,181,461</b> | <b>2,238,461</b> | <b>10,716</b>     | <b>37,432,707</b> |

“Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen kur korumalı mevduat ürünü tutarı 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 10,834,764 Bin TL’dir (31 Aralık 2021 -589,975 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı):**

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

|                                                                          | Mevduat Sigortası<br>Kapsamında<br>Bulunan (*) | Mevduat Sigortası<br>Kapsamında<br>Bulunan (*) | Mevduat Sigortası<br>Limitini Aşan | Mevduat Sigortası<br>Limitini Aşan |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Tasarruf Mevduatı                                                        | Cari Dönem                                     | Önceki Dönem                                   | Cari Dönem                         | Önceki Dönem                       |
| Tasarruf Mevduatı                                                        | 6,841,335                                      | 5,113,623                                      | 7,847,512                          | 4,623,767                          |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                    | 5,393,401                                      | 4,492,406                                      | 15,873,978                         | 12,942,738                         |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar                         | -                                              | -                                              | -                                  | -                                  |
| Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar           | -                                              | -                                              | -                                  | -                                  |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | -                                              | -                                              | -                                  | -                                  |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>12,234,736</b>                              | <b>9,606,029</b>                               | <b>23,721,490</b>                  | <b>17,566,505</b>                  |

(\*) 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 1,615,735 Bin TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

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

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

**d. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

|                                                                                                                                                                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                 | -          | -            |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                             | -          | -            |
| Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 7,162      | 6,368        |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     | -          | -            |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                         | -          | -            |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

**Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:**

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

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem |                |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
|                                                | TP            | YP            | TP           | YP             |
| Vadeli İşlemler                                | -             | 30,611        | -            | 27,194         |
| Swap İşlemleri                                 | 18,835        | 41,321        | 5,927        | 467,595        |
| Futures İşlemleri                              | -             | -             | -            | -              |
| Opsiyonlar                                     | -             | -             | -            | -              |
| Diğer                                          | -             | -             | -            | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>18,835</b> | <b>71,932</b> | <b>5,927</b> | <b>494,789</b> |

**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       | 717,543        | 947,354          | 750,830        | 1,137,024        |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 20,000         | 3,540,280        | 15,000         | 2,737,715        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>737,543</b> | <b>4,487,634</b> | <b>765,830</b> | <b>3,874,739</b> |

**b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:**

|                     | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                     | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kısa Vadeli         | 737,075        | 693,868          | 763,352        | 907,486          |
| Orta ve Uzun Vadeli | 468            | 3,793,766        | 2,478          | 2,967,253        |
| <b>Toplam</b>       | <b>737,543</b> | <b>4,487,634</b> | <b>765,830</b> | <b>3,874,739</b> |

**c. Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:**

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**4. Para piyasalarından sağlanan borçlara ilişkin bilgiler:**

|                                          | Cari Dönem       |          | Önceki Dönem     |          |
|------------------------------------------|------------------|----------|------------------|----------|
|                                          | TP               | YP       | TP               | YP       |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar  | 2,856,102        | -        | 1,205,471        | -        |
| İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar        | 154,000          | -        | 81,000           | -        |
| Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar | -                | -        | -                | -        |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar       | 108,030          | -        | 1,799,648        | -        |
| <b>Toplam</b>                            | <b>3,118,132</b> | <b>-</b> | <b>3,086,119</b> | <b>-</b> |

**5. İhraç edilen menkul kıymetler:**

Grubun 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı 290,797 Bin TL'dir (31 Aralık 2021 - 306,369 Bin TL).

| İhraççı                            | İhraç Tarihi | İhraç Tutarı | Vade    |
|------------------------------------|--------------|--------------|---------|
| Şeker Faktoring A.Ş.               | 24.08.2022   | 21,000       | 79 gün  |
| Şeker Faktoring A.Ş.               | 02.09.2022   | 16,820       | 63 gün  |
| Şeker Faktoring A.Ş.               | 16.09.2022   | 2,437        | 70 gün  |
| Şeker Faktoring A.Ş.               | 23.09.2022   | 4,323        | 63 gün  |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş.       | 13.04.2022   | 14,000       | 175 gün |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş.       | 16.05.2022   | 13,384       | 142 gün |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş.       | 26.08.2022   | 58,000       | 60 gün  |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş.       | 09.09.2022   | 37,000       | 84 gün  |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş.       | 05.10.2022   | 29,000       | 98 gün  |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 27.07.2022   | 20,260       | 72 gün  |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 05.08.2022   | 30,405       | 70 gün  |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 12.08.2022   | 46,367       | 75 gün  |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 14.09.2022   | 30,693       | 77 gün  |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 23.09.2022   | 20,000       | 40 gün  |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 07.10.2022   | 19,576       | 98 gün  |

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

30 Eylül 2022 itibarıyla grubun varlığa dayalı menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

|                                 | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem   |          |
|---------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                                 | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Bonolar                         | 290,797        | -        | 306,369        | -        |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | -              | -        | -              | -        |
| Tahviller                       | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                   | <b>290,797</b> | <b>-</b> | <b>306,369</b> | <b>-</b> |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

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

**7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

|               | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | Brüt           | Net            | Brüt           | Net            |
| 1 Yılda Az    | 27,896         | 20,218         | 27,251         | 18,644         |
| 1-4 Yıl Arası | 566,057        | 335,063        | 496,650        | 294,292        |
| 4 Yılda Fazla | 228,451        | 103,846        | 198,023        | 86,652         |
| <b>Toplam</b> | <b>822,404</b> | <b>459,127</b> | <b>721,924</b> | <b>399,588</b> |

**8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 – Bulunmamaktadır).

**9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

- Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).
- Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 101,987 Bin TL'dir (31 Aralık 2021 - 99,350 Bin TL).
- İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Grup, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 159,230 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2021 - 129,937 Bin TL).

Grup, 30 Eylül 2022 tarihi 15,813 Bin TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2021 - 9,277 Bin TL).

**c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:**

|                                 | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| 1 Ocak itibarıyla               | 129,937        | 96,568         |
| Cari hizmet maliyeti            | 30,122         | 14,478         |
| Faiz maliyeti                   | 18,798         | 11,707         |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç)        | -              | 25,633         |
| Dönem içinde ödenen tazminatlar | (19,627)       | (18,449)       |
| <b>Toplam</b>                   | <b>159,230</b> | <b>129,937</b> |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

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

|                                                 | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları | 101,987          | 99,350           |
| Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı      | 1,860            | 1,091            |
| Sandık karşılığı                                | 421,888          | 421,888          |
| Dava karşılığı                                  | 36,669           | 34,382           |
| Prim karşılığı                                  | 27,018           | 27,018           |
| TMSF prim karşılığı                             | 13,000           | 7,200            |
| Diğer karşılıklar (*)                           | 1,247,790        | 442,450          |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>1,850,212</b> | <b>1,033,379</b> |

(\*)1,050,000 Bin TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı içermektedir (31 Aralık 2021 – 217,500 Bin TL).

**e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:**

**e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:**

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

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):**

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

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

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

Söz konusu kanunda;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" 38. Madde hükümlerine göre aktüerler siciline 9.80 bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 421,888 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2021 – 421,888 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):**

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

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

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

|                                                                                                  | 31.12.2021       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı                                          | (275,414)        |
| Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı                                                            | (219,355)        |
| Pasiflerin Riyazi İhtiyatı                                                                       | (1,605,672)      |
| Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı | (474,796)        |
| Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı                                                              | (280,620)        |
| Varlıklar (*)                                                                                    | 152,039          |
| Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri                                                          | 2,052,783        |
| Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı      | 229,147          |
| <b>Fili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı</b>                                                        | <b>(421,888)</b> |

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

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

|                                       | 31.12.2021     |
|---------------------------------------|----------------|
| Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar | 229,096        |
| İştirakler                            | 188,881        |
| Gayrimenkul                           | 6,070          |
| Diğer                                 | (272,008)      |
| <b>Toplam</b>                         | <b>152,039</b> |

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**a.1. Kurumlar vergisi:**

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 268,343 Bin TL’dir (31 Aralık 2021 -79,283 Bin TL).

**a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 268,343        | 79,283         |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 12,086         | 15,298         |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 991            | 845            |
| BSMV                              | 50,610         | 36,413         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 1,187          | 4,541          |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 7,167          | 4,232          |
| Diğer                             | 18,202         | 21,165         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>358,586</b> | <b>161,777</b> |

**a.3. Primlere ilişkin bilgiler:**

|                                                | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 1,217         | 686          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 1,970         | 1,099        |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | 8,676         | 40           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | 18,846        | 86           |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | 36            | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | 123           | 1            |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 42            | 25           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 84            | 49           |
| Diğer                                          | 11,517        | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>42,511</b> | <b>1,986</b> |

- b. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 7,585 Bin TL ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2021 - 5,386 Bin TL ertelenmiş vergi borcu) bulunmakta olup detayı V. Bölüm I.15 nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay bilgiler 4.1. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler dipnotunda yer almaktadır.

|                                                               | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|---------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                               | TP             | YP               | TP             | YP               |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma      | -              | -                | -              | -                |
| Sermaye Benzeri Krediler                                      | -              | -                | -              | -                |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                            | -              | -                | -              | -                |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları | 452,580        | 1,630,292        | 454,386        | 1,138,816        |
| Sermaye Benzeri Krediler                                      | -              | -                | -              | -                |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                            | 452,580        | 1,630,292        | 454,386        | 1,138,816        |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>452,580</b> | <b>1,630,292</b> | <b>454,386</b> | <b>1,138,816</b> |

**13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı (*)       | 1,860,000  | 1,860,000    |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -          | -            |

(\*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır.

| Sermaye Sistemi         | Ödenmiş Sermaye | Tavan     |
|-------------------------|-----------------|-----------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 1,860,000       | 2,500,000 |

**c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.**

**d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.**

**e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.**

**f. Ana Ortaklık Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Bankanın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi Departmanı tarafından yakından takip edilmekte Yönetim Kuruluna ve Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Bankanın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Ana Ortaklık Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.**

**g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.**

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):**

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

|                                                                               | Cari Dönem     |                 | Önceki Dönem   |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                                                                               | TP             | YP              | TP             | YP             |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan       | -              | -               | -              | -              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (3,071)        | (11,361)        | (3,196)        | (2,537)        |
| Değerleme Farkı                                                               | -              | -               | -              | -              |
| Kur Farkı                                                                     | -              | -               | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>(3,071)</b> | <b>(11,361)</b> | <b>(3,196)</b> | <b>(2,537)</b> |

**14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:**

|                                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kanuni Yedek Akçeler                       | 141,229        | 135,741        |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | 15,926         | 2,906          |
| <b>Toplam</b>                              | <b>157,155</b> | <b>138,647</b> |

**15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:**

|                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 785,103        | 475,002        |
| Dağıtılmamış Kârlar                            | -              | -              |
| Birikmiş Zararlar                              | -              | -              |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                 | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>785,103</b> | <b>475,002</b> |

**16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

Ekli finansal tablolarda 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 340,746 Bin TL (31 Aralık 2021 – 85,976 Bin TL) tutarında azınlık payı bulunmaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

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

|                                                                        | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri                             | 1,231,290        | 370,131          |
| Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     | 2,220,846        | 1,640,057        |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                       | 790,584          | 623,585          |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  | 909,223          | 707,636          |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 2,157            | 1,238            |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        | 6,891            | 5,178            |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             | 153,850          | 140,699          |
| <b>Toplam</b>                                                          | <b>5,314,841</b> | <b>3,488,524</b> |

**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 101,987 Bin TL (31 Aralık 2021 – 99,350 Bin TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

b.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

|                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Garantiler              | 2,083,532        | 1,714,860        |
| Banka Aval ve Kabulleri | 1,204            | 18,904           |
| Akreditifler            | 204,151          | 375,050          |
| Cirolar                 | 955,127          | 1,331,891        |
| <b>Toplam</b>           | <b>3,244,014</b> | <b>3,440,705</b> |

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

|                             | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Kesin Teminat Mektupları    | 4,328,736        | 3,305,283        |
| Geçici Teminat Mektupları   | 219,528          | 200,935          |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | -                | -                |
| Diğer Teminat Mektupları    | 1,417,487        | 1,239,365        |
| <b>Toplam</b>               | <b>5,965,751</b> | <b>4,745,583</b> |

**c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:**

**c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

|                                                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 723,712          | 654,362          |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 220,884          | 313,681          |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 502,828          | 340,681          |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 8,486,053        | 7,531,926        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>9,209,765</b> | <b>8,186,288</b> |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

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

|                             | Cari Dönem       |               |                  |               | Önceki Dönem     |               |                  |               |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                             | TP               | (%)           | YP               | (%)           | TP               | (%)           | YP               | (%)           |
| Tarım                       | 74,498           | 1.50          | 15,935           | 0.38          | 17,257           | 0.50          | 106,807          | 2.24          |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 71,489           | 1.44          | 11,037           | 0.26          | 14,504           | 0.42          | 106,807          | 2.24          |
| Ormancılık                  | 2,946            | 0.06          | -                | -             | 2,690            | 0.08          | -                | -             |
| Balıkçılık                  | 63               | -             | 4,898            | 0.12          | 63               | -             | -                | -             |
| Sanayi                      | 961,409          | 19.34         | 931,897          | 21.98         | 432,313          | 12.61         | 1,846,346        | 38.80         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 32,489           | 0.65          | 131              | -             | 27,491           | 0.80          | 1,410            | 0.03          |
| İmalat Sanayi               | 906,773          | 18.24         | 758,785          | 17.90         | 392,373          | 11.45         | 1,720,431        | 36.15         |
| Elektrik, Gaz, Su           | 22,147           | 0.45          | 172,981          | 4.08          | 12,449           | 0.36          | 124,505          | 2.62          |
| İnşaat                      | 1,228,178        | 24.71         | 820,053          | 19.35         | 989,111          | 28.86         | 633,775          | 13.32         |
| Hizmetler                   | 2,695,471        | 54.22         | 497,163          | 11.73         | 1,979,569        | 57.74         | 650,620          | 13.67         |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,205,487        | 24.25         | 129,623          | 3.06          | 850,428          | 24.81         | 235,815          | 4.96          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 15,192           | 0.31          | 21,900           | 0.52          | 13,167           | 0.38          | 26,959           | 0.57          |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | 133,714          | 2.69          | 28,903           | 0.68          | 112,908          | 3.29          | 35,353           | 0.74          |
| Mali Kuruluşlar             | 811,496          | 16.32         | 17,372           | 0.41          | 654,990          | 19.11         | 110,058          | 2.31          |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 472,344          | 9.50          | 294,657          | 6.95          | 293,562          | 8.56          | 237,203          | 4.98          |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 35               | -             | -                | -             | 35               | -             | -                | -             |
| Eğitim Hizmetleri           | 723              | 0.01          | -                | -             | 1,033            | 0.03          | -                | -             |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 56,480           | 1.14          | 4,708            | 0.11          | 53,446           | 1.56          | 5,232            | 0.11          |
| Diğer                       | 11,689           | 0.23          | 1,973,472        | 46.56         | 9,215            | 0.29          | 1,521,275        | 31.97         |
| <b>Toplam</b>               | <b>4,971,245</b> | <b>100.00</b> | <b>4,238,520</b> | <b>100.00</b> | <b>3,427,465</b> | <b>100.00</b> | <b>4,758,823</b> | <b>100.00</b> |

**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                                   | 4,135,038   | 1,320,405 | 82,887      | 246,651 |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | -           | 1,204     | -           | -       |
| Akreditifler                                         | 8,422       | 194,637   | -           | -       |
| Cirolar                                              | 519,000     | 436,127   | -           | -       |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -           | -         | -           | -       |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar                      | -           | -         | -           | -       |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | 69,173      | 2,006,468 | -           | 7,384   |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:**

|                                                                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>                       |                   |                   |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)                               | 18,093,857        | 20,086,639        |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                                 | 772,859           | 1,169,929         |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                                    | 17,320,998        | 18,864,233        |
| Futures Para İşlemleri                                            | -                 | 52,477            |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                       | -                 | -                 |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)                               | 1,945,718         | 1,827,962         |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                       | -                 | -                 |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                                    | 1,945,718         | 1,827,962         |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                       | -                 | -                 |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                                 | -                 | -                 |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)                      | 2,818,921         | 2,104,564         |
| <b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>      | <b>22,858,496</b> | <b>24,019,165</b> |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>                 | -                 | -                 |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı                  | 200,000           | 800,000           |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                               | -                 | -                 |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -                 | -                 |
| <b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>            | <b>200,000</b>    | <b>800,000</b>    |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                               | <b>23,058,496</b> | <b>24,819,165</b> |

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Grubun mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Grubun türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Ana Ortaklık Banka tarafından finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 standardı'na uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):**

Grubun 30 Eylül 2022 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 |
|---------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Cari Dönem</b>   |                |                |                   |                   |              |               |               |               |
| TL                  | 185,187        | -              | 100,000           | 2,141,658         | -            | -             | -             | -             |
| USD                 | -              | 407,611        | 6,963,857         | 3,150,149         | -            | -             | -             | -             |
| EUR                 | 180,061        | -              | 972,859           | 5,748,082         | -            | -             | -             | -             |
| DİĞER               | -              | -              | 3,137,525         | 71,507            | -            | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>       | <b>365,248</b> | <b>407,611</b> | <b>11,174,241</b> | <b>11,111,396</b> | -            | -             | -             | -             |
| <b>Önceki Dönem</b> |                |                |                   |                   |              |               |               |               |
| TL                  | 139,761        | 122,680        | 400,000           | 3,855,626         | -            | -             | -             | 25,819        |
| USD                 | 248,948        | 345,849        | 7,582,759         | 2,263,667         | -            | -             | 26,658        | -             |
| EUR                 | 212,756        | 99,935         | 1,366,582         | 5,802,072         | -            | -             | -             | -             |
| DİĞER               | -              | -              | 2,317,687         | 8,366             | -            | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>       | <b>601,465</b> | <b>568,464</b> | <b>11,667,028</b> | <b>11,929,731</b> | -            | -             | <b>26,658</b> | <b>25,819</b> |

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, 200,000 Bin TL nominal değerli gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2021 – 800,000 Bin TL)

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Grup gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 36,669 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021 - 34,382 Bin TL). Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Grubun koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Grubun cayılabilir taahhütler tutarı 1,433,864 Bin TL'dir (31 Aralık 2021 – 1,059,362 Bin TL)

**5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

**a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                | Cari Dönem |         | Önceki Dönem |         |
|------------------------------------------------|------------|---------|--------------|---------|
|                                                | TP         | YP      | TP           | YP      |
| Kredilerden Alınan Faizler (*)                 | 3,419,503  | 832,573 | 2,549,734    | 387,068 |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 2,393,248  | 101,519 | 1,401,929    | 63,630  |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 869,312    | 731,018 | 938,692      | 323,417 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 156,943    | 36      | 209,113      | 21      |
| 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                  | 972           | 253           | 142           | 51           |
| Yurt İçi Bankalardan  | 18,009        | 3,079         | 20,228        | 2,523        |
| Yurt Dışı Bankalardan | 92            | 9,936         | 20            | 270          |
| Merkez ve Şubelerden  | -             | -             | -             | -            |
| <b>Toplam</b>         | <b>19,073</b> | <b>13,268</b> | <b>20,390</b> | <b>2,844</b> |

**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       | 10,966           | 1,034          | 8,086          | 201           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 40,799           | -              | 66,134         | -             |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 1,361,884        | 123,986        | 304,087        | 58,920        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>1,413,649</b> | <b>125,020</b> | <b>378,307</b> | <b>59,121</b> |

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2021- Bulunmamaktadır).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

**a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

|                               | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |               |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                               | TP             | YP             | TP             | YP            |
| Bankalara Verilen Faizler (*) | 126,177        | 146,405        | 172,539        | 24,634        |
| TCMB                          | -              | -              | -              | -             |
| Yurt İçi Bankalara            | 120,394        | 66,456         | 170,385        | 12,099        |
| Yurt Dışı Bankalara           | 5,783          | 79,949         | 2,154          | 12,535        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere  | -              | -              | -              | -             |
| Diğer Kuruluşlara             | -              | -              | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>126,177</b> | <b>146,405</b> | <b>172,539</b> | <b>24,634</b> |

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

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

|                                               | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 636        | 576          |

**c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

|                                                | Cari Dönem |         | Önceki Dönem |        |
|------------------------------------------------|------------|---------|--------------|--------|
|                                                | TP         | YP      | TP           | YP     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 139,175    | 121,617 | 134,594      | 53,340 |

**d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |                |                |               |               |                   | Toplam           |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | 6 Aya Kadar    | 1 Yıla Kadar  | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat |                  |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                |                |               |               |                   |                  |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 3,046          | 3,141          | -              | -             | -             | -                 | 6,187            |
| Tasarruf Mevduatı     | 75              | 40,243         | 621,667        | 597,741        | 31,058        | 40,493        | 801               | 1,332,078        |
| Resmi Mevduat         | -               | 38             | 8,500          | 2,469          | 3             | 6             | -                 | 11,016           |
| Ticari Mevduat        | 9               | 65,325         | 81,124         | 24,626         | 32,072        | 8,558         | -                 | 211,714          |
| Diğer Mevduat         | -               | 4,323          | 11,373         | 36             | 2,994         | 22            | -                 | 18,748           |
| 7Gün İhbarlı Mevduat  | -               | -              | -              | -              | -             | -             | -                 | -                |
| Kıymetli Maden Depo   | -               | -              | -              | -              | -             | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>84</b>       | <b>112,975</b> | <b>725,805</b> | <b>624,872</b> | <b>66,127</b> | <b>49,079</b> | <b>801</b>        | <b>1,579,743</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                |                |               |               |                   |                  |
| DTH                   | 671             | 15,028         | 117,511        | 38,826         | 5,162         | 15,603        | 4                 | 192,805          |
| Bankalar Mevduatı     | 971             | 608            | 2,538          | -              | -             | -             | -                 | 4,117            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -              | -             | -             | -                 | -                |
| Kıymetli Maden Depo   | 1,315           | -              | -              | -              | -             | -             | -                 | 1,315            |
| <b>Toplam</b>         | <b>2,957</b>    | <b>15,636</b>  | <b>120,049</b> | <b>38,826</b>  | <b>5,162</b>  | <b>15,603</b> | <b>4</b>          | <b>198,237</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>3,041</b>    | <b>128,611</b> | <b>845,854</b> | <b>663,698</b> | <b>71,289</b> | <b>64,682</b> | <b>805</b>        | <b>1,777,980</b> |

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

|                                                                               | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | -          | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 129        | 4,233        |
| Diğer                                                                         | 259        | 289          |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>388</b> | <b>4,522</b> |

**4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

|                                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>34,901,442</b> | <b>21,406,778</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 16,747            | 24,737            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 4,464,120         | 1,879,046         |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 30,420,575        | 19,502,995        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>34,894,251</b> | <b>21,595,635</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 15,608            | 19,605            |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 4,489,862         | 1,800,708         |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 30,388,781        | 19,775,322        |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

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

Gelir tablosunda 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 557,925 Bin TL'lik tutarın (30 Eylül 2021– 197,864 Bin TL); 181,426 Bin TL'si (30 Eylül 2021 – 66,145 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden, 274,594 Bin TL'si (30 Eylül 2021 – 121,674 Bin TL) gayrimenkul satışından elde edilen gelirlerden, 101,905 Bin TL'si (30 Eylül 2021 – 10,045 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının 97,751 Bin TL'si kredi beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 6,225 Bin TL'si gayrinakdi kredi karşılık iptalleri ve tahsilatları, 3,165 Bin TL menkul değer düşüşü iptalleri, 47,941 Bin TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat, 26,344 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının 106 Bin TL'si kredi beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 1,182 Bin TL'si gayrinakdi kredi karşılık iptalleri ve tahsilatları, 12,573 Bin TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat, 52,284 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

|                                                                               | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları                                             | 166,957        | 402,209        |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)                                  | 80,981         | 54,513         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)                                        | 52,343         | 6,441          |
| Temerrüt (3. Aşama)                                                           | 33,633         | 341,255        |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                      | 32             | -              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 32             | -              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -              | -              |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri         | -              | -              |
| İştirakler                                                                    | -              | -              |
| Bağlı Ortaklıklar                                                             | -              | -              |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                         | -              | -              |
| Diğer (*)                                                                     | 814,222        | 170            |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>981,211</b> | <b>402,379</b> |

(\*) Serbest karşılık giderini de içermektedir.

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                                 | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                       | 29,293         | 15,849         |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı           | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                        | -              | 5              |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                         | 98,795         | 67,884         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                | -              | -              |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                     | -              | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                 | 35,225         | 32,529         |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri  | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri               | 609            | 194            |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                | -              | -              |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -              | -              |
| Diğer İşletme Giderleri                                         | 490,971        | 290,990        |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                | 7,862          | 6,835          |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                       | 48,889         | 18,647         |
| Reklam ve İlan Giderleri                                        | 7,706          | 10,302         |
| Diğer Giderler (**)                                             | 426,514        | 255,206        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                            | 41             | 622            |
| Diğer (*)                                                       | 283,660        | 187,572        |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>938,594</b> | <b>595,645</b> |

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 82,774 Bin TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen prim, 6,199 Bin TL dava karşılığı, 40,944 Bin TL finansal faaliyet harcı bulunmaktadır (30 Eylül 2021- 61,634 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen prim ve 1,691 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır).

(\*\*) Diğer giderler içerisinde 21,720 Bin TL (30 Eylül 2021 – 14,144 Bin TL) haberleşme giderleri, 71,374 Bin TL (30 Eylül 2021 – 45,922 Bin TL) bilgisayar kullanım giderleri, 30,737 Bin TL (30 Eylül 2021 – 16,432 Bin TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri, 39,780 Bin TL yıllık lisans gideri (30 Eylül 2021 - 21,159 Bin TL) ve 108,377 Bin TL (30 Eylül 2021 – 50,847 Bin TL) fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

Grubun 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 1,265,879 Bin TL (30 Eylül 2021 - 5,985 Bin TL zarar), faaliyet brüt karı 4,040,781 Bin TL (30 Eylül 2021 - 1,517,348 Bin TL), net ücret ve komisyon gelirleri 281,769 Bin TL (30 Eylül 2021 - 341,247 Bin TL), beklenen zarar karşılıkları 166,957 Bin TL (30 Eylül 2021 - 402,209 Bin TL), diğer karşılık giderleri 814,254 Bin TL (30 Eylül 2021 - 170 Bin TL), diğer faaliyet gelirleri 557,925 Bin TL (30 Eylül 2021 - 197,864 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 938,594 Bin TL (30 Eylül 2021 - 595,645 Bin TL)'dir.

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

30 Eylül 2022 itibarıyla hesaplanan 674,751 Bin TL cari vergi gideri bulunmakta olup (30 Eylül 2021 - 6,467 Bin TL cari vergi gideri) geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 544,773 Bin TL (30 Eylül 2021 - 56,205 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri 54,035 Bin TL'dir (30 Eylül 2021 - 11,202 Bin TL).

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

Grubun 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla net dönem karı 1,081,866 Bin TL'dir (30 Eylül 2021 - 32,551 Bin TL kar).

**11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:**

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- Azınlık paylarına ait kar/zarar: Azınlık paylarına ait kar 2,706 Bin TL'dir (30 Eylül 2021 - 3,547 Bin TL kar)
- Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

| <b>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</b> | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Bankacılık Hizmet Gelirleri              | 1,057,409         | 686,097             |
| Diğer                                    | 79,083            | 54,854              |
| <b>Toplam</b>                            | <b>1,136,492</b>  | <b>740,951</b>      |

| <b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>        | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler           | 42,171            | 28,618              |
| Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler | 602,100           | 275,999             |
| Diğer                                            | 279,073           | 143,649             |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>923,344</b>    | <b>448,266</b>      |

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

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar**

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

**a. Cari Dönem:**

| Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları |         | Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |         |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|
|                                               | Nakdi                                                              | G.Nakdi | Nakdi                                               | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi |
| <b>Krediler</b>                               |                                                                    |         |                                                     |         |                                        |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                           | -                                                                  | -       | 926,351                                             | 15,402  | -                                      | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                           | -                                                                  | -       | 1,131,033                                           | 22,342  | -                                      | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri             | -                                                                  | -       | 44,616                                              | 169     | -                                      | -       |

**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 |
| <b>Krediler</b>                               |                                                                    |         |                                                     |         |                                        |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                           | -                                                                  | -       | 573,953                                             | 17,140  | -                                      | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                           | -                                                                  | -       | 926,351                                             | 15,402  | -                                      | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri             | -                                                                  | -       | 24,086                                              | 132     | -                                      | -       |

**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 |
| <b>Mevduat</b>                                |                                                                    |              |                                                     |              |                                        |              |
| Dönem Başı                                    | 6,587                                                              | 666          | 70,054                                              | 301,221      | -                                      | -            |
| Dönem Sonu                                    | 7,474                                                              | 6,587        | 199,270                                             | 70,054       | -                                      | -            |
| Mevduat Faiz Gideri                           | 636                                                                | 576          | 8,013                                               | 40,643       | -                                      | -            |

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

Bulunmamaktadır.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**2. Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

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

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

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

|                  | Bakiye    | Finansal tablolarda Yer Alan<br>Büyükliklere Göre % |
|------------------|-----------|-----------------------------------------------------|
| Nakdi Kredi      | 1,131,033 | 4.52                                                |
| Gayrinakdi Kredi | 22,342    | 0.24                                                |
| Mevduat          | 206,744   | 0.43                                                |

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

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

- d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir. Ayrıca 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 % 3.37'sini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V.1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grubun dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

- f. Grup tarafından kilit yönetici personele 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 31,605 Bin TL'dir (30 Eylül 2021 – 24,226 Bin TL).

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun 30 Eylül 2022 tarihli, 240 sayılı kararına istinaden 24.10.2022 tarihinde Türk Lirası cinsinden yurt içinde, 1,500,000 Bin TL tutara kadar, farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli satılmak suretiyle borçlanma aracı ihracı konusunda Sermaye Piyasası Kurulu ve Borsa İstanbul A.Ş.’ye gerekli başvuruda bulunulmuştur.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Moody’s, Şekerbank’ın aktif kalitesi ve sürdürülebilir karlılık başlıkları öncelikli olmak üzere son 3 yılda finansal performansında gösterdiği kayda değer gelişimi dayanak göstererek Banka’nın tüm uzun vadeli notlarını yükseltmiş, görünümünü ise durağan olarak yukarı yönlü revize etmiştir. Buna göre Banka’nın Uzun Vadeli Mevduat Notu Caa2’den Caa1’e; Uzun Vadeli Ulusal Mevduat Notu B1.tr’den Baa3.tr2ye; Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notu Caa1’den B3’e, Ulusal Uzun Vadeli Karşı Taraf Notu Baa3.tr’den A3.tr’ye, Kısa Vadeli Ulusal Karşı Taraf Notu TR-3’ten TR-2’ye yükseltilmiş olup, Kısa Vadeli Mevduat Notu ile Kısa Vadeli Karşı Taraf Riski Notu Not-Prime olarak teyit edilmiş ve Temel Kredi Değerlendirme Notu (Baseline Credit Assessment) caa2’den caa1’e, görünümü ise durağan olarak yukarı yönlü güncellenmiştir. Bu doğrultuda, Moody’s 16 Ağustos 2022 tarihinde Şekerbank’ın notlarını yükseltmek üzere başlattığı değerlendirme sürecini söz konusu not artışı ile neticelendirmiştir.

JCR Eurasia Kredi Derecelendirme Kuruluşu, Şekerbank’ın aktif kalitesi ve karlılık performansındaki istikrarlı gelişim ile yukarı yönlü trend izleyen sermaye yeterlilik göstergelerini dayanak göstererek Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Kurum Kredi Notunu BB, Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Notunu BBB+ (tr) olarak teyit edip, Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Notunun Görünümünü “Durağan”dan “Pozitif”e yükseltmiştir.

Şeker Yatırım A.Ş tarafından 7 Ekim 2022 tarihinde TRFSKMD12316 ISIN kodlu 98 gün vadeli iskontolu, 14 Ekim 2022 tarihinde TRFSKMD12324 ISIN kodlu 84 gün vadeli iskontolu, 26 Ekim 2022 tarihinde TRFSKMD12332 ISIN kodlu 91 gün vadeli iskontolu finansman bonolarının ihracı gerçekleştirilmiştir.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş tarafından 5 Ekim 2022 tarihinde TRFSKFK12315 ISIN kodlu 98 gün vadeli iskontolu 29,000 Bin TL nominal tutarlı, 25 Ekim 2022 tarihinde TRFSKFK12323 ISIN kodlu 94 gün vadeli iskontolu 41,500 Bin TL nominal tutarlı nitelikli yatırımcıya satışı yapılan finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş’nin Türk Lirası cinsinden yurtiçinde, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak suretiyle borçlanma aracı ihracı konusunda Sermaye Piyasası Kurulu’na (SPK) yapılan başvurusu, SPK’nın 20 Ekim 2022 tarih ve 60/1524 sayılı toplantısında 970,000 Bin TL nominal tutarlı onaylanmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak derecelendirme yapmak üzere faaliyet izni bulunan Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından Şeker Finansal Kiralama A.Ş. için yapılan ‘Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu tamamlanmıştır’. 27 Ekim 2022 tarihi itibarıyla Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu 8.35’e yükselmiştir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:**

Grubun kamuya açıklanan 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 3 Kasım 2022 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,

Üçüncü çeyrek, bir yandan Rusya-Ukrayna savaşının yarattığı küresel etkilerin diğer yandan gelişmiş ülke merkez bankalarının yüksek enflasyon nedeniyle attıkları parasal sıkılaşma adımlarının hızlanmasına tanıklık ettiğimiz bir dönem oldu. Küresel finansal koşullardaki sıkılaşmanın beklenenden daha sert olacağına ve daha uzun süreceğine dair beklentiler küresel çapta resesyon endişesi yaratmıştır. Olası bir resesyonun talebi baskılayacağı beklentisi ile emtia fiyatlarındaki yükseliş duraksamış ve diğer yandan ülkemizin kilit bir rol üstlenerek aracı olduğu tahıl koridoru anlaşması ile gıda fiyatlarındaki yükselişler hafiflemiş olsa da emtia ve gıda fiyatlarındaki mevcut yüksek seviyelerin yarattığı tahribat tüm ekonomilerde hissedilmektedir. Jeopolitik risklerde normalleşmeye dair henüz bir işaret görülmemektedir. En önemli ihracat pazarımız olan Avrupa Birliği'nde daha belirgin olmak üzere, küresel çapta ekonomik aktivitede yavaşlama işaretleri güçlenmekte, gıda ve enerji arz güvenliğine dair tartışmalar sürmektedir. Enflasyonun kontrol altına alınması için gelişmiş ülke merkez bankalarının parasal sıkılaşma adımlarının ne seviyeye ulaşacağına ve ne kadar uzun süreceğine dair belirsizlikler devam etmektedir.

Bu önemli belirsizliklerin ve çözümü zor sorunların gölgesinde küresel ekonomik görünüme dair beklentilerde de bozulma görülmüştür. Yıl içinde 2022 yılı için büyüme beklentileri arka arkaya düşürülürken durgunluğun daha uzun sürebileceğine dair fikirler güçlenmiştir. Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD), 2023 yılı için küresel büyüme tahminini %2.8'den %2.2'ye revize ederken, Uluslararası Para Fonu (IMF) ekim ayında 2023 yılı için beklentisini aşağı yönlü revize ederek %2.9'dan %2.7'ye çekmiştir. Birçok ekonomi için resesyon ihtimalleri konuşulmakta, ekonomi yönetimleri karşılaşılan risklere kendi ülkelerinin dinamikleri içinde çözüm üretmeye çalışmaktadır.

Yılın ilk yarısında ortalamada yıllık %7.5 büyüyen Türkiye ekonomisi için ise küresel ekonomide görülen eğilimin aksine büyüme beklentileri yukarı yönlü güncellenmektedir. OECD, Türkiye'nin 2022 yılı büyümesi için beklentisini %3.7'den %5.4'e yükseltirken IMF de beklentisini %4'ten %5'e revize etmiştir. Beklentilerden daha güçlü bir turizm sezonu ile salgın öncesi dönemin de üstüne çıkan turizm gelirleri ve yılın ikinci yarısında zayıflamaya başlayan dış talep ile bir miktar ivme kaybetmiş olsa da ilk sekiz ayda ortalamada yıllık %8.9 artış kaydetmiş olan sanayi üretimi, Türkiye ekonomisinin, dinamik yapısı ile küresel aktivitenin zorlandığı dönemde dahi gücünü koruyabilecek enstrümanlara sahip olduğunu göstermektedir.

Özellikle 2019 yılından bu yana her geçen gün daha da belirsizleşen küresel makroekonomik koşullara rağmen, ortaya koyduğumuz yüksek disiplinli çalışma performansı ile zamanında attığımız stratejik adımların ve gerçekleştirdiğimiz yatırımların finansal sonuçlarımızda oluşturduğu kayda değer gelişimi görmekten dolayı tüm paydaşlarımız ve Bankamız adına büyük memnuniyet duyuyoruz.

Başta aktif kalitesi ve sürdürülebilir karlılık olmak üzere finansal performansımızda sergilediğimiz süreklilik arz eden gelişim ve sermaye rasyolarında ulaştığımız tatmin edici seviyeler, makroekonomik şartlardaki bozulmaya rağmen derecelendirme kuruluşlarının takdirini sağlayarak son dönemde arka arkaya gelen not artışlarına dayanak oluşturmuştur.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM(devamı)**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)**

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

**1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)**

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 24 Mayıs 2022 tarihinde Şekerbank'ın Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu BB+(tur)'dan BBB-(tur)'e yükselttiğini açıklamıştır. Konuya ilişkin yapılan açıklamada, ilgili not artırımına Bankanın kredi değerliliğindeki artış dayanak olarak gösterilirken, bu pozitif gelişimin Transformasyon Programı'nın da desteğiyle karlılık göstergelerinde ve aktif kalitesinde görülen iyileşme doğrultusunda gerçekleştiği belirtilmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Moody's ise, 14 Ekim 2022 tarihli açıklamasında Şekerbank'ın, aktif kalitesi ve sürdürülebilir kârlılık başlıkları öncelikli olmak üzere son 3 yılda finansal performansında gösterdiği kayda değer gelişimi dayanak göstererek, Bankamızın tüm uzun vadeli notlarını yükseltmiş ve görünümünü ise durağan olarak yukarı yönlü revize etmiştir.

Son olarak 31 Ekim 2022 tarihinde JCR Eurasia Kredi Derecelendirme Kuruluşu, Şekerbank'ın aktif kalitesi ve karlılık performansındaki istikrarlı gelişim ile yukarı yönlü trend izleyen sermaye yeterlilik göstergelerini dayanak göstererek Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Kurum Kredi Notunu BB, Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Notunu BBB+ (tr) olarak teyit edip, Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Notunun Görünümünü "Durağan"dan "Pozitif'e yükseltmiştir.

Görevimiz, bu pozitif ivmeyi, disiplin, etkin risk yönetimi ve sürekli gelişim ilkelerine bağlı kalarak sürdürmek ve önümüzdeki dönemde makroekonomik ortamda açılacak fırsat pencerelerine başarılı bir şekilde hazır olmaktır. Bu yolda emek veren tüm çalışanlarımıza teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Dr. Hasan Basri Göktan  
Yönetim Kurulu Başkanı

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM(devamı)**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)**

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

**2. Genel Müdür’ün Mesajı**

Değerli Paydaşlarımız,

Tüm iş süreçlerimizi dijitalleştirdiğimiz “Transformasyon Programı” ile yapısal anlamda daha çevik, daha etkin ve daha rekabetçi operasyonel yeteneklere kavuşurken, ilk dokuz aylık dönemde sağladığımız finansal performansımızla üretime, çevreye ve topluma değer yaratmaya devam ettik.

Bu kapsamda 30.09.2022 tarihli konsolide mali tablolarımıza göre yılın ilk dokuz ayında net karımız 1.1 milyar TL oldu. İlk dokuz ayda aktif büyüklüğümüz yıllık bazda yüzde 58 yükselerek 68.9 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken aynı tarih itibarıyla toplam kredi hacmimiz geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 30 artışla 35.9 milyar TL’ye ulaştı.

Bankamızın 30.09.2022 konsolide bilanço verilerine göre mevduat hacmimiz bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla yüzde 53 büyüdü ve 47.8 milyar TL’ye yükseldi. Aynı dönemde Bankamızın toplam özkaynakları ise yüzde 74 artışla 4.9 milyar TL’ye ulaştı.

Kuruluş misyonumuzda öngörülen hedeflere yönelik faaliyetlerimizi, dijital teknolojileri, günün koşul ve ihtiyaçlarına göre düzenleyerek, ekiplerimizin ve müşterilerimizin hayatını kolaylaştırıyor; performansımızı her geçen gün daha da artırıyoruz.

“Transformasyon Programı” kapsamında geliştirilen kanal altyapımız ve eklenen fonksiyonlar sayesinde müşterilerimiz bulundukları yerden mobil, tablet veya web kanallarıyla bankacılık hizmetlerine kolaylıkla ulaşırken, deneyimli ve uzman saha ekiplerinin danışmanlığında üretime ve ekonomiye daha fazla dahil olma avantajını yakaladı.

Müşterilerimize daha fazla fayda yaratmak ve refah üretmek konusunda çalışmalarımızı aralıksız sürdüreceğiz. 2022’nin üçüncü çeyrek döneminde de Bankamızın performansına katkıda bulunan saha ekiplerimiz başta olmak üzere tüm Şekerbanklılara teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Orhan Karakaş  
Genel Müdür V.

**ŞEKERBANK T.A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM(devamı)**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)**

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

**3. Rakamlarla Şekerbank ve Bağlı Ortaklıkları**

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

| Bağlı Ortaklıklar<br>(Bin TL)            | Kurulduğu ve Faaliyet<br>Gösterdiği Ülke | Aktif Toplamı | Özkaynak | Net Kar  | Vergi<br>Karşılığı |
|------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|----------|----------|--------------------|
| Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.                  | K.K.T.C.                                 | 830,868       | 51,253   | 18,312   | (1,894)            |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş.             | Türkiye                                  | 932,991       | 170,904  | 46,116   | 11,734             |
| Şeker International Banking<br>Unit Ltd. | K.K.T.C.                                 | 162,021       | 159,135  | 9,516    | (205)              |
| Şeker Yatırım Menkul<br>Değerler A.Ş.    | Türkiye                                  | 800,435       | 157,029  | 21,077   | 93                 |
| Şeker Faktoring A.Ş.                     | Türkiye                                  | 660,263       | 116,354  | 4,672    | 12,613             |
| Şeker Finansman A.Ş.                     | Türkiye                                  | 2,025,729     | 49,254   | 10,673   | (2,486)            |
| Şeker Gayrimenkul Yatırım<br>Ortaklığı   | Türkiye                                  | 1,433,528     | 891,576  | (99,294) | -                  |

**Konsolide Finansal Göstergeler ve Rasyolar**

| Seçilmiş Finansal Göstergeler (Bin TL) | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------------|------------|--------------|
| Toplam Aktifler                        | 68,905,358 | 54,045,003   |
| Toplam Krediler (Net)                  | 35,303,543 | 30,411,318   |
| Menkul Kıymetler                       | 8,914,691  | 6,149,888    |
| Özkaynaklar                            | 4,949,595  | 3,366,128    |
| Toplam Mevduat                         | 47,778,062 | 37,432,707   |
| Net Kar (Zarar)                        | 1,081,866  | 32,551       |

| Finansal Rasyolar                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------|------------|--------------|
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu              | 19.47      | 13.32        |
| Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler      | 12.94      | 11.38        |
| Toplam Krediler (Net) / Toplam Aktifler | 51.23      | 56.27        |
| Toplam Mevduat / Toplam Aktifler        | 69.34      | 69.26        |

**4. Dönem İçinde Meydana Gelen Önemli Gelişmeler**

23 Mayıs 2022 tarihinde Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, Bankanın Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu "BB+(tur)"den "BBB-(tur)"e yükseltmiş; ilgili not artışına transformasyon programının da desteği ile karlılık göstergelerinde ve aktif kalitesinde görülen iyileşme doğrultusunda Bankanın kredi değerliliğindeki artışı dayanak göstermiştir. Fitch Ratings, Bankanın diğer tüm kredi notları ile görünümünü ise teyit etmiştir.

**5. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme**

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla grubun aktif büyüklüğü 68,905,358 Bin TL, net kredileri 35,303,543 Bin TL, özkaynakları toplamı 4,949,595 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 51.23'tür. Raporlama dönemi itibarıyla, konsolide menkul kıymet portföyü 8,914,691 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 69.34'tür. Konsolide net faiz geliri 3,193,508 Bin TL; net ücret ve komisyon gelirleri 281,769 Bin TL'dir.