

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

İZAHNAME

Bu izahname, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 28.10.2020 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın çıkarılmış sermayesinin 1.158.000.000 TL'den 1.860.000.000 TL'ye çıkarılması nedeniyle artırılacak 702.000.000 TL nominal değerli paylarının halka arzına ilişkin izahnamedir.

İzahnamenin onaylanması, izahnamede yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, paylara ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca halka arz edilecek payların fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Halka arz edilecek paylara ilişkin yatırım kararları izahnamenin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu izahname, ortaklığımızın www.sekerbank.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.sekeryatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nın 10'uncu maddesi uyarınca, izahnamede ve izahnamenin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnamenin diğer kısımları ile birlikte okunduğu takdirde özeti yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

30 Ekim 2020



"Bu izahname, "düşünülmektedir", "planlanmaktadır", "hedeflenmektedir", "tahmin edilmektedir", "beklenmektedir" gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece izahnamenin yayım tarihindeki öngörülerini ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir."

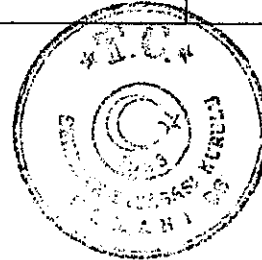
ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Kat: 5 A Blok K: 4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tef: 0212 334 33 33 (mbx)
Bodazici Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No: 359210-0

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM NO	BÖLÜM ADI	SAYFA NO
1.	İzahnamenin Sorumluluğunu Yüklenen Kişiler	4
2.	Özet	5
3.	Bağımsız Denetçiler	18
4.	Seçilmiş Finansal Bilgiler	19
5.	Risk Faktörleri	23
6.	İhraççı Hakkında Bilgiler	27
7.	Faaliyetler Hakkında Genel Bilgiler	29
8.	Grup Hakkında Bilgiler	38
9.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Hakkında Bilgiler	40
10.	Faaliyetlere ve Finansal Duruma İlişkin Değerlendirmeler	42
11.	İhraççının Fon Kaynakları	47
12.	Eğilim Bilgileri	47
13.	Kar Tahminleri ve Beklentileri	48
14.	İdari Yapı, Yönetim Organları ve Üst Düzey Yöneticiler	48
15.	Ücret ve Benzeri Menfaatler	60
16.	Yönetim Kurulu Uygulamaları	60
17.	Personel Hakkında Bilgiler	64
18.	Ana Pay Sahipleri	64
19.	İlişkili Taraflar ve İlişkili Taraflarla Yapılan İşlemler Hakkında Bilgiler	66
20.	Diğer Bilgiler	67
21.	Önemli Sözleşmeler	72
22.	İhraççının Finansal Durumu ve Faaliyet Sonuçları Hakkında Bilgiler	72
23.	İhraç ve Halka Arz Edilecek Paylara İlişkin Bilgiler	79
24.	Halka Arza İlişkin Hususlar	85
25.	Borsada İşlem Görmeye İlişkin Bilgiler	92
26.	Mevcut Payların Satışına İlişkin Bilgiler ile Taahhütler	93
27.	Halka Arz Geliri ve Maliyetleri	94
28.	Sulanma Etkisi	95
29.	Uzman Raporları ve Üçüncü Kişilerden Alınan Bilgiler	96
30.	Paylar ile İlgili Vergilendirme Esasları	97
31.	İhraççı veya Halka Arz Eden Tarafından Verilen İzin Hakkında Bilgi	100
32.	İncelemeye Açık Belgeler	101
33.	Ekler	101

30 Ekim 2020



SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No.171 Meliye City A Blok K:4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No: 359210-0

SEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Kısaltma	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirket
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa veya Borsa İstanbul veya BIST	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
BSMV	Banka ve Sigorta Muamele Vergisi
BT	Bilgi Teknolojileri
ECB	Avrupa Merkez Bankası
EURO	Avrupa Birliği Üyelerinden 17'sinin Kullandığı Ortak Para Birimi
FED	Amerikan Merkez Bankası
GMV	Genel Müdür Yardımcısı
Grup	Şekerbank T.A.Ş. ile birlikte iştirakleri Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Finansman A.Ş., Şekerbank Kıbrıs Ltd. ve Şeker Gayrimenkul Yatırım A.Ş.
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
Hazine	Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
IT	Bilgi Sistemleri
İhraççı, Banka veya Şekerbank	Şekerbank Türk Anonim Şirketi
İİK	İcra İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KRET	Kredi Riskine Esas Tutar
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
ORET	Operasyon Riskine Esas Tutar
PRET	Piyasa Riskine Esas Tutar
RAV	Risk Ağırlıklı Varlık
SPKn	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
Şeker Yatırım, Aracı Kurum	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
TFRS	Türkiye Finansal Raporlama Standartları
TC	Türkiye Cumhuriyeti
TL	Türk Lirası
TMS	Türkiye Muhasebe Standartları
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TTK	Türk Ticaret Kanunu
TTSG	Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
USD/ABD Doları	Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
V.U.K	Vergi Usul Kanunu
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

I. BORSA GÖRÜŞÜ:

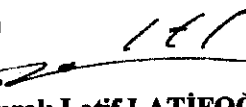
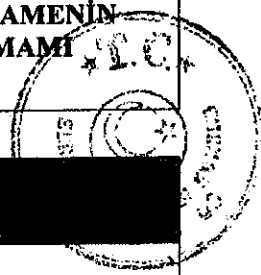
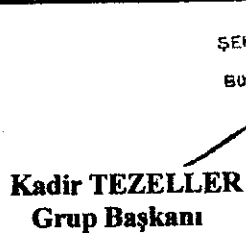
Yoktur.

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Uygulama II Daire Başkanlığı tarafından Şekerbank'a gönderilen 15/09/2020 tarih ve 8602 sayılı yazıda, Banka'nın çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak üzere 702.000.000 TL artırılarak 1.158.000.000 TL'den 1.860.000.000 TL'ye çıkarılmasında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Kanun") hükümleri açısından bir sakınca bulunmadığı ifade edilmiş ayrıca, söz konusu tutarın Sermaye hesabına alacak kaydedilmesinden ve sermaye artırımının Ticaret Siciline tescil edilmesinden önce, Kanun'un 17. maddesi kapsamında inceleme yapılabilmesini teminen BBDK'ya başvuruda bulunulması gerektiği belirtilmiştir.

1. İZAHNAMENİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Bu izahname ve eklerinde yer alan bilgilerin, sahip olduğumuz tüm bilgiler çerçevesinde, gerçeğe uygun olduğunu ve izahnamede bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

 Şekerbank ŞEKERBANK T.A.Ş. Sinan SAKA Grup Başkanı Tarih: 28/10/2020	 ŞEKERBANK T.A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK Burak Latif LATİFOĞLU Genel Müdür Yardımcısı Tarih: 28/10/2020	İZAHNAMENİN TAMAMI  30 Ekim 2020
 ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok K:4-5 Esenyol / Şişli / İSTANBUL Tel: 0212 334 33 33 (pbx) Bogaziçi Kurumlar V.D. 807 008 4385 Ticaret Sicil No: 359210-9 Kadir TEZELLER Grup Başkanı Tarih: 28/10/2020	 ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok K:4-5 Esenyol / Şişli / İSTANBUL Tel: 0212 334 33 33 (pbx) Bogaziçi Kurumlar V.D. 807 008 4385 Ticaret Sicil No: 359210-9 Ramazan ÖZNACAR Genel Müdür Yardımcısı Tarih: 28/10/2020	İZAHNAMENİN TAMAMI

İzahnamenin bir parçası olan bu raporda yer alan bilgilerin, sahip olduğumuz tüm bilgiler çerçevesinde, gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İmzalı sorumluluk beyanları izahname ekinde yer almaktadır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi Erdal Tıkmak, Smmm Sorumlu Denetçi (30.06.2020 Tarihli Denetim Raporu)	İlgili Bağımsız Denetim Raporları
DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. Müjde Aslan, Smmm (31.12.2019 Tarihli Denetim Raporu) Yaman Polat, Smmm (31.12.2018 Tarihli Denetim Raporu) Yaman Polat, Smmm (31.12.2017 Tarihli Denetim Raporu)	İlgili Bağımsız Denetim Raporları

Arge Gayrimenkul Değ. ve Dan. A. Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Atlas Gayrimenkul Değ. ve Dan. A. Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Değer Gayrimenkul Değ. ve Dan. A. Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Dora Gayrimenkul Değerleme A. Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Emek Taşınmaz Değ. ve Dan. A. Ş.	İlgili Değerleme Raporları
İnvest Gayrimenkul Değ. ve Dan. A. Ş.	İlgili Değerleme Raporları
Smart Kurumsal Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	İlgili Değerleme Raporları

2. ÖZET

30 Ekim 2020

Bu bölüm izahnamenin özeti olup, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları izahnamenin bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

A—GİRİŞ VE UYARILAR		
	Başlık	Açıklama Yükümlülüğü
A.1	Giriş ve uyarılar	- Bu özet izahnameye giriş olarak okunmalıdır. - Sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları izahnamenin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir. - İzahnamede yer alan bilgilere ilişkin iddiaların mahkemeye taşınması durumunda, davacı yatırımcı, halka arzın gerçekleştiği ülkenin yasal düzenlemeleri çerçevesinde, izahnamenin çevirisine ilişkin maliyetlere yasal süreçler başlatılmadan önce katlanmak zorunda kalabilir. - Özete bağlı olarak (çevirisi dâhil olmak üzere) ilgililerin hukuki sorumluluğuna ancak özeti izahnamenin diğer kısımları ile birlikte okunduğu takdirde yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması veya yatırımcıların yatırım kararını vermesine yardımcı olacak önemli bilgileri sağlamaması durumunda gidilir.
A.2	İzahnamenin sonraki kullanımına ilişkin bilgi	Yoktur.

B—İHRAÇÇI		
B.1	İhraççının ticaret unvanı ve işletme adı	Banka'nın ticari unvanı Şekerbank Türk Anonim Şirketi'dir. Banka'nın işletme adı bulunmamaktadır.
B.2	İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, kurulduğu ülke ve adresi	Hukuki Statüsü : Anonim Şirket Tabi Olduğu Mevzuat : T.C Kanunları (TTKn, SPKn, VUK vb.) Kurulduğu Ülke : Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Adresi : Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A, 34415 Kağıthane/İSTANBUL İnternet Adresi : www.sekerbank.com.tr KEP (Kayıtlı Elektronik Posta Adresi) : sekerbank.haberlesme@sekerbank.hs03.kep.tr Telefon No : 0 (212) 319 70 00 Faks No : 0 (212) 319 70 41
B.3	Ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççının mevcut faaliyetlerinin ve faaliyetlerine etki eden önemli faktörlerin tanımı ile faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar hakkında bilgi	Banka, Bakanlar Kurulu'nun sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") Kanunları'nın menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulan özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Bireysel, KOBİ, tarım, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet gösteren Şekerbank, özellikle küçük ve orta ölçekli işletmelere hizmet vermektedir. Banka bireysel bankacılıkta konut, taşıt, kredi kartı ve ihtiyaç kredisi başta olmak üzere çok çeşitli bireysel ürün gamında müşterisine hizmet sunmakta olup kurumsal ve ticari bankacılık alanında da faaliyetlerini yürütmektedir. Merkezi İstanbul'da bulunan Şekerbank 30.06.2020 itibarıyla, 541 bin müşterisine 238 şubesi ve 3184 çalışanı ile hizmet vermenin yanı sıra, bireysel ve kurumsal internet şubesi, telefon bankacılığı şubesi, ATM ve POS ağı ve diğer yüksek teknoloji kanalları aracılığıyla da bankacılık hizmetleri sunmaktadır.
B.4	İhraççıyı ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli en son eğilimler hakkında bilgi	Türkiye'de iktisadi faaliyet, beklentilerdeki ve finansal koşullardaki iyileşmenin desteğiyle, 2019 yılı son çeyreğindeki güçlü seyrini 2020 yılı Mart ayı ortasına kadar korumuştur. Öte yandan, 2019 yılı sonlarında Çin'de ortaya çıkan ve 2020 yılı ilk çeyreğinde Türkiye'nin ana ticaret ortağı olduğu Avrupa ülkeleri başta olmak üzere dünyaya hızla yayılan koronavirüs salgını, 2020 yılı Mart ayı ortasından itibaren ülkemizde iktisadi faaliyeti dış ticaret, turizm ve iç talep kanallarıyla sınırlamaya başlamıştır. FED'in parasal gevşeme politikası, TCMB'nin faizleri düşürerek kredi büyümesini teşvik etmesi ve bankalara her türlü likidite desteğini sağlaması, koronavirüsün finansal sistem, reel sektör ve talep üzerindeki baskılayıcı etkisini ve şirketlerin kredileri ödeme güçlüğü yaşama olasılıklarını ve dolayısıyla bankalar

B—İHRAÇÇI																				
		için oluşabilecek riskleri minimize etmektedir. Ayrıca Bankalar salgının başladığı günden bugüne, ödeme sıkıntısı yaşayan müşterilerinin kredilerini ertelemeye gitmektedir.																		
B.5	İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki yeri	Şekerbank grubunda yer alan Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Finansman A.Ş., Şekerbank Kıbrıs Ltd. ile Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. şirketleri Şekerbank T.A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları olarak faaliyet göstermektedir. Şekerbank bağlı ortaklıkları ile yaptığı sözleşmeler kapsamında bu şirketlere bilgi teknolojileri, operasyonel süreçler, destek hizmetleri, hukuk ve vergi müşavirliği, iç kontrol ve risk yönetimi, kurumsal iletişim ve müşteri ilişkileri yönetimi, insan kaynakları ve eğitim alanlarında danışmanlık ve destek hizmeti vermektedir. Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna¹ nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar 30.06.2020 tarihi itibarıyla grubun toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının yüzde 1,69'unu oluşturmaktadır.																		
B.6	Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan kişilerin isimleri/unvanları ile her birinin pay sahipliği hakkında bilgi İhraççının hakim ortaklarının farklı oy haklarına sahip olup olmadıkları hakkında bilgi Varsa doğrudan veya dolaylı olarak ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların ya da ihraççıyı kontrol edenlerin isimleri/unvanları ile bu kontrolün kaynağı hakkında bilgi	Ortaklığımızda dolaylı pay sahipliği bulunmamakla birlikte, doğrudan pay sahipliğine ilişkin bilgiler izahname tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda sunulmuştur. <table border="1"> <thead> <tr> <th>Ortaklık Unvanı</th><th>Sermayedeki Payı</th><th>Sermayedeki Payı (%)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı</td><td>385.614.010,7</td><td>33,30%</td></tr> <tr> <td>Samruk - Kazyna Invest LLP</td><td>224.353.416,49</td><td>19,37%</td></tr> <tr> <td>Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı</td><td>74.541.646,00</td><td>6,44%</td></tr> <tr> <td>Diğer</td><td>473.490.926,81</td><td>40,89%</td></tr> <tr> <td>TOPLAM</td><td>1.158.000.000</td><td>100,00%</td></tr> </tbody> </table> Ortaklığımızın mevcut sermayesini temsil eden paylarda grup ve imtiyaz bulunmamaktadır. 30 Ekim 2020 Bankamız yönetim hakimiyetine Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ve Samruk - Kazyna Invest LLP sahiptir.	Ortaklık Unvanı	Sermayedeki Payı	Sermayedeki Payı (%)	Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	385.614.010,7	33,30%	Samruk - Kazyna Invest LLP	224.353.416,49	19,37%	Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	74.541.646,00	6,44%	Diğer	473.490.926,81	40,89%	TOPLAM	1.158.000.000	100,00%
Ortaklık Unvanı	Sermayedeki Payı	Sermayedeki Payı (%)																		
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	385.614.010,7	33,30%																		
Samruk - Kazyna Invest LLP	224.353.416,49	19,37%																		
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	74.541.646,00	6,44%																		
Diğer	473.490.926,81	40,89%																		
TOPLAM	1.158.000.000	100,00%																		
B.7	Seçilmiş finansal bilgiler ile ihraççının finansal durumunda ve faaliyet sonuçlarında meydana gelen önemli değişiklikler	Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları ve bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları www.sekerbank.com.tr ve www.kap.org.tr internet sitelerinde yer almaktadır. Bağımsız denetimden geçmiş konsolide bilanço büyüklüklerine ve seçilmiş konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.																		

¹ Bankacılık Kanunu 49. Maddeye göre; Bir gerçek kişi ile eşi ve çocukları, bunların yönetim kurulu üyesi veya genel müdürü oldukları veya bunların ya da bir tüzel kişinin birlikte veya tek başlarına, doğrudan ya da dolaylı olarak kontrol ettikleri ya da sınırsız sorumlulukla katıldıkları ortaklıklar bir risk grubunu oluşturur.

B-İHRACCI

Bilanço Büyüklükleri

(Tutar TL)	30 Haziran 2020 (Gözetim) 30.06.2020	30 Haziran 2019 (Gözetim) 30.06.2019	30 Haziran 2018 (Gözetim) 30.06.2018
Aktif Toplamı	34.583.230	32.045.027	32.964.784
Nakit ve Nakit Benzerleri	4.126.589	4.132.430	3.868.258
Kredi ve Alacaklar	24.192.159	23.033.866	23.582.183
Menkul Kıymetler	4.636.605	3.588.364	4.091.993
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	681.651	595.163	320.984
Ortaklık Yatırımları	14.363	600.137	612.829
Maddi Duran Varlıklar	856.569	878.883	711.832
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	128.388	127.262	94.111
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	447.298	79.005	61.125
Pasif Toplamı	34.583.230	32.045.027	32.964.784
Mevduat	25.551.594	24.042.003	22.940.857
Alınan Krediler	1.975.520	2.210.669	3.600.080
Para Piyasalarına Borçlar	1.090.406	150.449	192.096
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	939.250	971.745	1.243.684
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.036.430	959.524	903.621
Özkaynaklar	2.119.707	1.960.749	2.452.830
Geçmiş Yıl Kar/Zararı	(141.251)	(39.069)	(517.604)

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla grubun aktif büyüklüğü 34.583.230 Bin TL, net kredi ve alacakları 21.936.166 Bin TL, özkaynakları toplamı 2.119.707 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Ekim 2020

Şekerbank'ın 30 Haziran 2020 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre; net karı 73.859 Bin TL, özkaynak karlılığı %7,19, sermaye yeterlilik oranı ise %12,68 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü 2019 yılsonuna göre %8 artışla 34.583.230 Bin TL'ye ulaşmıştır.

Net Kredilerin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 63,43'tür. 30.06.2020 tarihi itibarıyla, konsolide menkul kıymet portföyü 4.636.605 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 73,88'dir. Konsolide net faiz geliri 837.190 Bin TL; net ücret ve komisyon gelirleri 125.274 Bin TL'dir.

B-İHRAÇCI

31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre; net zararı 782.215 Bin TL, özkaynak karlılığı %-35,15, sermaye yeterlilik oranı ise %12,48 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü 2018 yılsonuna göre %3 azalışla 32.045.027 Bin TL'ye ulaşmıştır. Brüt kredilerin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 71,88'dir. menkul kıymet portföyü 3.588.364 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 75,03 'tür.

(Bin TL)	31 Aralık 2019
Aktif Toplamı	33.129.686
Nakit ve Nakit Benzerleri	3.107.636
Kredi ve Alacaklar	22.703.495
Menkul Kıymetler	3.000.312
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	266.025
Ortaklık Yatırımları	610.245
Maddi Duran Varlıklar	399.414
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	88.303
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-
Pasif Toplamı	33.129.686
Mevduat	19.884.296
Alınan Krediler	3.473.049
Para Piyasalarına Borçlar	4.064.367
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.227.684
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	641.481
Özkaynaklar	2.790.548

(*)2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanması nedeniyle ayrı olarak verilmiştir.

30 Ekim 2020

Gelir Tablosu

(Bin TL)	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Net Faiz Geliri/ Gideri	837.190	1.179.145	478.331	1.509.927
Net Ücret ve Komisyon Geliri/ Gideri	125.274	382.590	191.502	360.116
Temettü Gelirleri	159	1.358	3.693	1.382
Ticari Kar / Zarar(Net)	11.907	(135.538)	(45.730)	(116.761)
Diğer Faaliyet Gelirleri	130.995	492.742	62.543	88.894
Beklenc Zarar Karşılıkları Giderleri	345.187	1.418.439	402.852	452.888
Diğer Karşılık Giderleri	62.387	190.406	54.738	89.493
Personel Giderleri	274.551	547.385	272.184	468.122
Diğer Faaliyet Giderleri	333.044	740.033	309.436	725.472
Vergi Öncesi Kar/ Zarar	90.356	(975.966)	(348.871)	107.583
Dönem Net Karı/Zararı	73.859	(782.215)	(280.436)	88.747
Hisse Başına Kar/ Zarar	0,064	(0,675)	(0,267)	0,077

B—İHRAÇÇI

30 Haziran 2020 tarihli konsolide kar bir önceki döneme göre artış göstermiş olup 73.859 Bin TL'ye ulaşmıştır. 2020 yılının ilk altı aylık döneminde net faiz gelirleri 837.190 Bin TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri 125.274 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2019 tarihli konsolide kar bir önceki döneme göre azalış göstermiş olup 782.215 Bin TL zarar oluşmuştur. Net faiz gelirleri 1.179.145 Bin TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri 382.590 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

(Bin TL)	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı Hükümleri
Net Faiz Geliri/ Gideri	1.330.378
Net Ücret ve Komisyon Geliri/ Gideri	343.610
Temettü Gelirleri	2.064
Ticari Kar / Zarar(Net)	(241.047)
Diğer Faaliyet Gelirleri	246.395
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	484.602
Diğer Faaliyet Giderleri	1.061.206
Vergi Öncesi Kar/ Zarar	135.592
Dönem Net Karı/Zararı	112.150
Hisse Başına Kar/ Zarar	0.097

(*)2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanması nedeniyle ayrı olarak verilmiştir.

B.8 Seçilmiş önemli proforma finansal bilgiler

Yoktur.

B.9 Kar tahmini ve beklentileri

Yoktur.

B.10 İzahnamede yer alan finansal tablolara ilişkin denetim raporlarındaki olumlu görüş dışındaki hususların içeriği

30 Haziran 2020 sona eren hesap dönemine ilişkin gerçekleştirilen denetimde şartlı sonuç verilmiş olup şartlı sonucun bağımsız denetim raporundaki dayanağına aşağıdaki paragrafta yer verilmiştir.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 21.535 Bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ve 78.465 Bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 100.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 4.307 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ve 15.693 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 20.000 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

B—İHRAÇCI

31 Aralık 2019 sona eren hesap dönemine ilişkin gerçekleştirilen denetimde şartlı görüş verilmiş olup şartlı görüşün bağımsız denetim raporundaki dayanağına aşağıdaki paragrafta yer verilmiştir.

Şartlı Görüşün Dayanağı

"İlişikteki konsolide finansal tablolar bilanço tarihi itibarıyla toplam 78.465 Bin TL tutarında Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan serbest karşılığı içermektedir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz."

30 Ekim 2020

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 sona eren hesap dönemlerine ilişkin gerçekleştirilen denetimde olumlu görüş verilmiştir.

B.11 İhraççının sermayesinin yükümlülüklerini karşılayamaması işletme mevcut

Banka'nın, ihraç tarihi itibarıyla 12 aylık dönem için işletme sermayesi mevcut yükümlülüklerini karşılamaktadır.

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

Bu oran, Bankanın her an likide edebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerden doğan nakit girişleri ile çıkışlarından etkilenir durumdadır. Son dört dönem itibarıyla Bankanın konsolide likidite karşılama oranı aşağıda verilmiştir.

B—İHRACCI			
		Konsolide LKO (%) (*)	TP + YP
		30.06.2020	112,16
		31.12.2019	115,53
		31.12.2018	180,18
		31.12.2017	103,67
			290,58
			198,43
			260,12
			340,90
		(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması	

C—SERMAYE PİYASASI ARACI			
C.1	İhraç edilecek ve/veya borsada işlem görecektir sermaye piyasası aracının menkul kıymet tanımlama numarası (ISIN) dahil tür ve gruplarına ilişkin bilgi	Ortaklığımızın 1.158.000.000 TL tutarındaki mevcut sermayesi 702.000.000 TL (%60,62 oranında) tutarında bedelli olarak artırılmak suretiyle toplam 1.860.000.000 TL'ye çıkarılacaktır. Nakit karşılığı artırılan 702.000.000 TL tutarındaki sermayeyi temsil eden 702.000.000 adet 1 TL nominal değerli nama yazılı paylar halka arz edilecektir. Paylara ilişkin herhangi bir grup mevcut değildir. Paylar üzerinde herhangi bir imtiyaz bulunmayacaktır. İhraç edilecek ve borsada işlem görecektir payın menkul kıymet tanımlama numarası (ISIN) TRASKBNK91N8'dir. Yeni pay alma haklarının kullandırılmasından sonra kalan paylar tasarruf sahiplerine satış duyurusu ile ilan edilecek tarihlerde 2 (iki) işgünü suretiyle nominal değerden düşük olmamak üzere Borsa İstanbul A.Ş. Birincil Piyasasında oluşacak fiyatları halka arz edilecektir.	
C.2	Sermaye piyasası aracının ihraç edileceği para birimi	Paylar Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır. 30 Ekim 2020	
C.3	İhraç edilmiş ve bedelleri tamamen ödenmiş pay sayısı ile varsa bedeli tam ödenmemiş pay sayısı Her bir payın nominal değeri	Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000.000 (İkimilyar beşyüzMilyon) TL olup, her biri 1 (bir) TL itibarı değerinde 2.500.000.000 (İkimilyar beşyüzMilyon) adet paya bölünmüştür. Banka'nın çıkarılmış sermayesi 1.158.000.000 (BirmilyarYüzElliSekizMilyon) TL olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir. Bu sermaye her biri 1 (bir) TL nominal değerinde, 1.158.000.000 adet nama yazılı paya bölünmüştür. Her bir payın nominal değeri 1 Türk Lirasıdır. Bedeli tam ödenmemiş pay bulunmamaktadır.	
C.4	Sermaye piyasası aracının sağladığı haklar hakkında bilgi	Satış yapılacak paylar için ilgili mevzuat uyarınca pay sahiplerine tanınmış olan haklar aşağıda yer almaktadır. - Kardan Pay Alma Hakkı (SPKn md.19 – TTKn. md. 507) - Yeni Pay Alma Hakkı (TTKn. md.461. kayıtlı sermaye sistemindeki ortaklıklar için SPKn md. 18) - Bedelsiz Pay Alma Hakkı (SPKn md.19 – TTKn. md. 462) - Ortaklıktan Ayrılma Hakkı (SPKn md.23- md.24) - Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakkı (SPKn md.27) - Tasfiyeden Pay Alma Hakkı (TTKn md.507)	

		- Genel Kurula Davet ve Katılma Hakkı (SPKn md. 29-30 TTKn md. 414, 415, 419, 425, 1527) - Oy Hakkı (SPKn.md.30, TTKn.md.432,433,434,435,436) - Genel Kurul'da Müzakerelere Katılma Hakkı (TTKn md. 407-409- 417) - Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı (SPKn md.14) - Özel Denetim İsteme Hakkı (TTKn md.438) - İptal Davası Açma Hakkı (SPKn md. 18/6, 20/2 TTKn md. 445-451) - Azınlık Hakları (TTKn md. 411, 412, 439, 531 ve 559)
C.5	Sermaye piyasası aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı hususlar hakkında bilgi	Mevcut payların üzerinde sermaye artışı sebebiyle oluşacak payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya pay sahibinin haklarını kullanılmasına engel olacak hususlar bulunmamaktadır.
C.6	Halka arz edilen sermaye piyasası araçlarının borsada işlem görmesi için başvuru yapıp yapılmadığı veya yapıp yapılmayacağı hususu ile işlem görülecek pazara ilişkin bilgi	Bankamızın mevcut payları 1997 yılından beri Borsa İstanbul A.Ş.'ye kote edilmiş olup SKBNK kodu ile Borsa işlem görmektedir. Yeni pay alma hakkı kullanımı ile edinilecek paylar da ayrıca bir işlem yapılmasına gerek olmaksızın borsada işlem görecektir. (Sermaye artırımını öncesinde kapalı pay sahibi ortakların alacağı yeni paylar da kapalı statüde olacaktır.) Payları Borsa kotunda bulunan ortaklıkların bedelli ve/veya bedelsiz sermaye artırımları nedeniyle ihraç edecekleri yeni paylar sermaye artırımı sonucu oluşan yeni sermayenin Ticaret Sicili'ne tescil edilmesini takiben başka bir işlem ve karar tesis edilmesine gerek kalmaksızın Borsa kotuna alınır (Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi madde 41) Şirketin payları Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'da işlem görmektedir. Sermaye artırımında ihraç edilecek paylar yeni pay alma haklarının kullanılmaya başladığı birinci gün itibarıyla MKK'da gerekli işlemlerin yapılmasını müteakip Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'da işlem görmeye başlayacaktır.
C.7	Kar dağıtım politikası hakkında bilgi	Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Ana Sözleşme'nin 69'uncu maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre; Banka'nın bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider karşılıklar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar safi kârdır. 30 Ekim 2019 • Safi kârın %5'i kanuni yedek akçeye, • Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden %5 oranında birinci temettü ayrılır. • Bakiye kârın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasıyla, Yönetim Kurulu'na temettü ödenmesi veya fevkalade yedek akçeye aktarılmasında Genel Kurul yetkilidir. • Ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 466'ncı maddesinin 2'nci Fıkrası'nın 3'üncü bendi uyarınca safi kârdan 466'ncı maddenin 1'inci Fıkrası'nda yazılı kanuni yedek akçeden başka pay sahipleri için %5 kâr payı ayrıldıktan sonra pay sahipleri ile kâra iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısmın onda biri ikinci ayırım olarak kanuni yedek akçeye tahsis edilir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Bankalara gönderilen 12.12.2019 tarih ve 14867 sayılı yazı ile; 2019 yılında

	elde edilecek olan kârlar ile 2019 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayarak özkaynaklar altında tutulan kâr ve yedeklerin nakit çıkışına neden olacak şekilde dağıtılmaması gerektiği bildirilmiştir.
--	---

D—RİSKLER	
D.1	İhraççıya, faaliyetlerine ve içinde bulunduğu sektöre ilişkin önemli risk faktörleri hakkında bilgi 1. İhraççıya ve Faaliyetlerine İlişkin Riskler Bankanın faaliyetlerinin doğası gereği maruz olduğu ve Bankanın öngörebildiği kadarıyla yatırımcının yatırım kararını etkileyebilecek tüm risklere ilişkin özet bilgilere aşağıda yer verilmiştir. Kredi Riski: Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde, karşı tarafın sözleşme koşullarına uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Piyasa Riski: Faiz oranları, döviz kurları, hisse senedi, emtia fiyatları ve kredi spreadleri gibi piyasa değişkenlerinin seviyesinde veya volatilitelerinde meydana gelebilecek meydana gelebilecek hareketler sonucunda Banka'nın sahip olduğu pozisyonlardan dolayı maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Kur Riski: Bankanın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel genel pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir. Banka'nın döviz pozisyonu 30.06.2020 tarihi itibarıyla 1.024.771 Bin TL bilanço açık pozisyonundan (31.12.2019: 1.103.755 Bin TL Bilanço açık pozisyonundan) ve 1.478.972 Bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2019: 1.403.844 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 454.291 Bin TL net kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2019: 309.089 Bin TL net kapalı pozisyon) oluşmaktadır. 30 Ekim 2020 Likidite Riski: Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarının tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskidir. Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ant olarak beklenin ötesinde fon çekmeleri halinde bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır. Operasyonel Risk: Yetersiz veya başarısız iş süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve Yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığıdır. Operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 23 ve 24'üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmış olup 30 Haziran 2020 itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 2.896.518 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 - 2.865.611 Bin TL). 2. İhraççının içinde bulunduğu sektöre ilişkin riskler Türkiye Cumhuriyeti kanunları ve mevzuatına tabi olması nedeniyle

D—RİSKLER

		kanunlarda ve mevzuatta yapılacak değişiklikler, bankacılık sektörünü olduğu gibi Şekerbank'ın da faaliyetleri ve finansal sonuçlarını doğrudan veya dolaylı olarak etkilemektedir. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı ekonomik gelişmelere bağlı olarak para politikalarında değişiklik yapabilmekte ve dolayısıyla bankacılık sektörü düzenlemelerini de etkileyebilmektedir. Yurtiçi gelişmelere ek olarak Türk bankacılık sektörü ve Banka, küresel ekonomik ve jeopolitik gelişmelerden de etkilenmektedir. Bunlardan, Banka'nın faaliyetleri ve finansal sonuçları üzerinde olumsuz etkiye yol açabilecek en önemlileri, Amerikan Merkez Bankası (FED) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB) başta olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının atacağı adımlar olmaktadır. ABD ile Çin, Rusya, İran ve Kuzey Kore arasındaki ticari ve politik ilişkilerdeki olası bozulma ve ülkeler arasında ortaya çıkabilecek politik sorunlar ve Orta Doğu'da veya Dünyanın diğer bir bölgesinde yaşanabilecek gerginlikler Türk ekonomisini ve dolayısıyla Türk Bankacılık sektörünü ve Banka'nın işlerini, finansal durumunu, faaliyetlerinin sonuçlarını ve beklentilerini olumsuz yönde etkileme potansiyeline sahiptir. Öte yandan Aralık 2019'da Çin'den başlayarak tüm dünyayı etkileyen koronavirüs salgını (Covid 19) gerek küresel ekonomi ve gerekse de Türkiye ekonomisi açısından belirsizlik yaratmaktadır. Genel ekonomi üzerinde beliren bu belirsizlik nedeniyle bankacılık sektörü de olumsuz etkilenmektedir.
D.2	Sermaye piyasası aracına ilişkin önemli risk faktörleri hakkında bilgi	Sermaye piyasası aracına ilişkin riskler; kar payı geliri ile ilişkin riskler, sermaye kazancına ilişkin riskler ve diğer risklerden oluşmaktadır. 1. Kar payına ilişkin riskler: Banka esas sözleşmesi dahilinde kar payı dağıtım işlemleri gerçekleştirilmekte olup söz konusu politikalar BDDK'nın düzenlemelerinden etkilenebilir. Bankanın zarar ettiği dönemlerde yatırımcıların kar payı geliri elde etmeme riski bulunmaktadır. Ayrıca kar oluşsa dahi Bankanın geçmiş yıl zararı bulunduğu bu zararlar mahsup edilinceye kadar Banka kar dağıtımını yapamayacaktır. Banka Genel Kurulu pay sahiplerinin vereceği karara bağlı olarak nakit ve/veya bedelsiz pay olarak kar payı dağıtabilmekte veya dağıtılabilir kar payını Banka bünyesinde bırakabilmektedir. 2. Sermaye Kazancına İlişkin Riskler Sermaye kazancı, payın fiyatındaki artıştan kaynaklanan ve payın satışı ile gerçekleşen gelirlerdir. Banka'nın finansal performansının beklentinin altında oluşması veya Sermaye piyasası koşullarının kötüleşmesi durumunda Banka paylarının borsa fiyatı düşebilir. Payların piyasa değerindeki düşüşler payın elden çıkarılması durumunda sermaye kaybına yol açabilmektedir. Dolayısıyla, pay sahibi Banka'nın karına veya zararına ortak olmaktadır. Yatırımcılar Piyasa riskinin farkında olarak yatırım kararı almalıdır. Bunlara ek olarak pay sahipleri, Banka'nın tasfiye edilmesi sonucunda tasfiye bakiyesi kalması halinde söz konusu bakiyeye,

D—RİSKLER	
	payı oranında iştirak eder.

E—HALKA ARZ																																	
E.1	Halka arza ilişkin ihraççının/halka arz edenin elde edeceği net gelir ile katlanacağı tahmini toplam maliyet ve talepte bulunan yatırımcılardan talep edilecek tahmini maliyetler hakkında bilgi Tahmini toplam ihraç maliyeti 2.152.255 TL'dir. Halka arz edilecek payların toplam nominal değeri 702.000.000 TL'dir. Bu durumda halka arz edilecek 1 TL'lik nominal değerli pay başına düşen maliyet tahmini 0,003 TL ve mevcut ortakların halka arzda yeni pay alma haklarını tamamen kullandıkları varsayımı altında tahmini net gelir 699.847.745 TL'dir. <table> <tr> <td>Ödenmiş Sermaye (TL)</td><td>1.158.000.000</td></tr> <tr> <td>Ortaklığın satışı yapılacak paylarının nominal değeri</td><td>702.000.000</td></tr> <tr> <td>Nominal Pay (TL)</td><td>1,0</td></tr> <tr> <td>Nakit sermaye artışı (TL)</td><td>702.000.000</td></tr> <tr> <td>Halka Arz Sonrası Ödenmiş Sermaye (TL)</td><td>1.860.000.000</td></tr> </table> <table> <tr> <th>Masraflar</th><th>TL</th></tr> <tr> <td>SPK (%0,2)</td><td>1.404.000</td></tr> <tr> <td>BİAŞ Kota Alma Ücreti (%0,03)</td><td>210.600</td></tr> <tr> <td>MKK (BSMV Dahil) (%0,005 - Alt Limit 1.085 TL - Üst Limit 54.008 TL)</td><td>36.855</td></tr> <tr> <td>Rekabet Kurulu Ücreti (%0,04)</td><td>280.800</td></tr> <tr> <td>Halka Arz Komisyonu (BSMV Dahil)</td><td>200.000</td></tr> <tr> <td>Tescil ilan + noter + ISIN + Diğer Giderler</td><td>20.000</td></tr> <tr> <td>Toplam Masraf</td><td>2.152.255</td></tr> <tr> <td>Halka Arz Edilecek Pay Adedi</td><td>702.000.000</td></tr> <tr> <td>Net Gelir (Toplam Masraf-Halka Arz Tutarı)</td><td>699.847.745</td></tr> <tr> <td>Pay Başına Maliyet</td><td>0,003</td></tr> </table> 30 Ekim 2019 Aracı kurumlar yeni pay alma haklarının kullanılması, mevcut pay sahipleri tarafından kullanılmak istenmeyen yeni pay alma haklarının rüçhan hakkı pazarında satılması, tüm işlemler ertesinde kalan payların birincil piyasada halka arz edilmesi işlemlerinde aracılık yapacakları için söz konusu işlemleri yapan yatırımcılardan ücret, komisyon ve benzeri taleplerde bulunabilirler. Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. tarafından bedelli sermaye artırımını işlemleri neticesinde aracı kuruluşlara tahakkuk ettirilen hizmet bedeli aracı kuruluşların uygulamalarına bağlı olarak yatırımcılardan da tahsil edilebilir.	Ödenmiş Sermaye (TL)	1.158.000.000	Ortaklığın satışı yapılacak paylarının nominal değeri	702.000.000	Nominal Pay (TL)	1,0	Nakit sermaye artışı (TL)	702.000.000	Halka Arz Sonrası Ödenmiş Sermaye (TL)	1.860.000.000	Masraflar	TL	SPK (%0,2)	1.404.000	BİAŞ Kota Alma Ücreti (%0,03)	210.600	MKK (BSMV Dahil) (%0,005 - Alt Limit 1.085 TL - Üst Limit 54.008 TL)	36.855	Rekabet Kurulu Ücreti (%0,04)	280.800	Halka Arz Komisyonu (BSMV Dahil)	200.000	Tescil ilan + noter + ISIN + Diğer Giderler	20.000	Toplam Masraf	2.152.255	Halka Arz Edilecek Pay Adedi	702.000.000	Net Gelir (Toplam Masraf-Halka Arz Tutarı)	699.847.745	Pay Başına Maliyet	0,003
Ödenmiş Sermaye (TL)	1.158.000.000																																
Ortaklığın satışı yapılacak paylarının nominal değeri	702.000.000																																
Nominal Pay (TL)	1,0																																
Nakit sermaye artışı (TL)	702.000.000																																
Halka Arz Sonrası Ödenmiş Sermaye (TL)	1.860.000.000																																
Masraflar	TL																																
SPK (%0,2)	1.404.000																																
BİAŞ Kota Alma Ücreti (%0,03)	210.600																																
MKK (BSMV Dahil) (%0,005 - Alt Limit 1.085 TL - Üst Limit 54.008 TL)	36.855																																
Rekabet Kurulu Ücreti (%0,04)	280.800																																
Halka Arz Komisyonu (BSMV Dahil)	200.000																																
Tescil ilan + noter + ISIN + Diğer Giderler	20.000																																
Toplam Masraf	2.152.255																																
Halka Arz Edilecek Pay Adedi	702.000.000																																
Net Gelir (Toplam Masraf-Halka Arz Tutarı)	699.847.745																																
Pay Başına Maliyet	0,003																																
E.2	Halka arzın gerekçesi, halka arz gelirlerinin kullanım yerleri ve elde edilecek tahmini net gelir hakkında bilgi Banka Yönetim Kurulu'nun 09/09/2020 tarihli kararıyla, Banka sermayesinin 1.158.000.000 TL'den 1.860.000.000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Mevcut ortaklarımızın yeni pay alma haklarını tamamen kullanmaları durumunda sermaye artışı ile sağlanacak brüt fon 702.000.000 TL net fon ise 699.847.745 TL'dir. Bu fon ile; Banka halihazırda kuvvetli olan sermaye yapısı ile yasal sınırların üzerinde olan sermaye yeterliliği rasyolarını daha kuvvetlendirerek, Banka'nın mevcut ve potansiyel kredi taleplerinin karşılanarak Türkiye ekonomisinin güçlendirilmesi planlanmaktadır.																																
E.3	Halka arza ilişkin bilgiler ve koşulları Banka'nın 1.158.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesi tamamen nakden karşılanmak üzere %60,62 oranında artırılarak 1.860.000.000.-TL'ye çıkarılacaktır. Nakit karşılığı artırılan 702.000.000.-TL tutarındaki sermayenin tamamını temsil eden paylar halka arz edilecektir. Bu Sermaye artırımında yeni pay alma hakları kısıtlanmamış olup mevcut ortakların %60,62 oranında yeni pay alma																																

		hakkı bulunmaktadır. Yeni pay alma hakkı 1 TL nominal değerli pay için 1 TL'den kullanılacaktır. Ek satış söz konusu olmayacak, yeni pay alma haklarının kullanılmasına izahnamenin ilanından itibaren en geç 10 gün içinde başlanacaktır. Başlangıç ve bitiş tarihleri KAP üzerinden kamuya duyurulacaktır. Yeni pay alma hakkı kullanım süresi 15 gündür. Bu sürenin resmî tatile rastlaması halinde yeni pay alma hakkı kullanım süresi izleyen iş günü akşamı sona erecektir. Kullanılmayan rüşhan (yeni pay alma) hakkı karşılığı pay olması durumunda bu paylar 2 (iki) iş günü süre ile nominal değerinin altında olmamak üzere BİAŞ Birinci Piyasada oluşacak fiyattan satışa sunulacaktır. Satışa sunulacak payların nominal tutarı ve halka arz tarihleri tasarruf sahiplerine satış duyurusu ile Bankanın internet sitesinde (www.sekerbank.com.tr), KAP'ta (www.kap.org.tr) ve Şeker Yatırım internet sitesinde (www.sekeryatirim.com.tr) ilan edilecektir.
E.4	Çatışan menfaatler de dahil olmak üzere halka arza ilişkin ilgili kişilerin önemli menfaatleri	Şirket paylarının ihraç ve halka arzı ile Şirket sermayesi artacak olup aracılık hizmeti veren Şeker Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. aracılık komisyonu elde edecektir. Bunun dışında halka arza ilişkin kişilerin önemli menfaati bulunmamaktadır.
E.5	Sermaye piyasası aracını halka arz eden kişinin/ihraççının ismi/unvanı	İhraççının Unvanı: Şekerbank T.A.Ş.  İhraççı ve ana ortaklar tarafından dolaşımdaki pay miktarını artırmamak için verilmiş bir taahhüt bulunmamaktadır. 30 Ekim 2020
E.6	Halka arzdan kaynaklanan sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesi	Mevcut hissedarların halka arzda yeni pay alma haklarını %100 oranında kullanmaları varsayımı ile mevcut ortaklar için 1 TL nominal değerli 1 adet paydan oluşan bir lot pay için sulanma etkisinin tutarı 0,31 TL (%17,2)'dir. Mevcut hissedarların yeni pay alma haklarını kullanmamaları durumunda sulanma etkisi baş başına 0,14 TL (%7,7) olacaktır.
E.7	Talepte bulunan yatırımcılardan talep edilecek tahmini	Talepte bulunan yatırımcılar başvurdukları aracı kurumların ücretlendirme politikalarına tabi olacaklardır.

maliyetler hakkında bilgi	Aracı Kurumlar yeni pay alma haklarının kullanılması, mevcut pay sahipleri tarafından kullanılmak istenmeyen yeni pay alma haklarının rüçhan hakkı pazarında satılması, tüm bu işlemler ertesinde kalan payların birinci piyasada halka arz edilmesi işlemlerinde aracılık yapacakları için söz konusu işlemleri yapan yatırımcılardan ücret, komisyon ve benzeri taleplerde bulunabilirler. Talepte bulunan yatırımcılar başvurdıkları kurumların aracılık komisyonu, masraf, hizmet ücreti gibi ücretlendirme politikalarına tabi olacaklardır. Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. tarafından bedelli sermaye artırımı işlemleri neticesinde aracı kuruluşlara tahakkuk ettirilen hizmet bedeli aracı kuruluşların uygulamalarına bağlı olarak yatırımcılardan da tahsil edilebilir.
----------------------------------	--

3. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

3.1. İzahnamede yer alan finansal tablo dönemleri itibarıyla ihraççının bağımsız denetim kuruluşlarının ticaret unvanları ile adresleri (üye oldukları profesyonel meslek kuruluşları ile birlikte):

30 Ekim 2019

Unvanı	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
Adresi	- Levent. İş Kuleleri. Kule 3. Kat:2-9. 34330 BEŞİKTAS / İSTANBUL
Sorumlu Ortak Başdenetçi	- Erdal Tıkmak 30.06.2020 hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin sınırlı denetim raporuna imza atmıştır.
Üyesi Olunan Meslek Kuruluşu	İstanbul Serbest Muhasebeci Mali Müsavirler Odası

Unvanı	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi	- Eski Büyükdere Cad. Maslak No:1 Plaza 34485 Sarıyer/İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi	- Müjde Arslan 31.12.2019 hesap dönemine ait Finansal tablolara ilişkin denetim raporuna imza atmıştır. - Yaman Polat 31.12.2018 hesap dönemine ait Finansal tablolara ilişkin denetim raporuna imza atmıştır. - Yaman Polat 31.12.2017 hesap dönemine ait Finansal tablolara ilişkin denetim raporuna imza atmıştır.
Üyesi Olunan Meslek Kuruluşu	İstanbul Serbest Muhasebeci Mali Müsavirler Odası

3.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak baş denetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

Banka'nın 31.12.2017 ve 31.12.2018 dönemleri itibarıyla finansal tablolarına DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve Sorumlu Ortak Başdenetçi olarak Yaman Polat, 31.12.2019 itibarıyla Müjde Arslan görüş bildirmiştir.

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok K:4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 808 4385
Ticaret Sicil No 359210-0

18

SEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Bankamızın 31.03.2020 tarihinde yapılan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 2020 yılı hesap dönemine ilişkin Banka finansal raporlarının denetlenmesi ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetlerin yürütülmesi için KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi seçilmiştir. Bağımsız denetim kuruluşunun seçilmesine ilişkin alınan karar, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 10.04.2020 tarihinde tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 14.04.2020 tarih 10058 ve sayılı nüshasında ilan olmuştur.

Bağımsız denetim kuruluşunun değişmesi sonrası Banka'nın 30.06.2020 dönemi itibarıyla finansal tablolarına Sorumlu Ortak Başdenetçi olarak Erdal Tıkmak görüş bildirmiştir.

4. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

Bankanın bağımsız denetimden geçen 31.12.2019, 31.12.2018 ve 31.12.2017 yıl sonu ve 30.06.2020 ara dönemine ilişkin finansal durum tabloları ve gelir tablolarından seçilen önemli finansal kalemler aşağıda yer almaktadır.

Bilanço Büyüklükleri

(Tutar TL)	31.12.2019 Denetimden Geçen	31.12.2018 Denetimden Geçen	31.12.2017 Denetimden Geçen
AKTİF TOPLAMI	34.583.230	32.045.027	32.964.784
TL	21.944.254	20.890.802	21.574.477
YP	12.638.976	11.154.225	11.390.307
Nakit ve Nakit Benzerleri	4.126.589	4.132.430	3.868.258
TL	271.573	709.358	1.002.175
YP	3.855.016	3.423.072	2.866.083
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.553	33.829	307.468
TL	26.858	22.351	297.944
YP	6.695	11.478	9.524
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	976.552	597.958	577.682
TL	817.520	573.442	562.381
YP	159.032	24.516	115.301
Türev Finansal Varlıklar	93.900	3.075	383.219
TL	7.605	5.382	167.185
YP	86.295	10.353	216.034
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	25.541.946	23.841.391	25.163.657
TL	17.513.793	16.398.683	17.075.998
YP	8.028.153	7.442.708	8.087.659
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	681.651	595.163	320.984
TL	681.651	595.163	320.984
YP	0	0	0
Ortaklık Yatırımları	14.363	600.137	612.829
TL	14.363	600.137	612.829
YP	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	856.569	878.883	711.832
TL	851.735	875.052	708.376
YP	4.834	3.831	3.456
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	128.388	127.262	94.111
TL	128.388	127.262	94.111
YP	0	0	0

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok K:4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No 359210-0

SEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

(Dön: 09)	Stoklar Borçlanma Gözetim	Borçlar Borçlanma Gözetim	Borçlar Borçlanma Gözetim
	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	447.298	79.005	61.125
TL	447.298	79.005	61.125
YP	0	0	0
Cari Vergi Varlığı	8.771	19.623	5.369
TL	8.771	19.623	5.369
YP	0	0	0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	343.945	357.996	173.996
TL	343.945	357.996	173.996
YP	0	0	0
Diğer Aktifler (Net)	1.329.705	765.620	684.254
TL	830.754	527.348	492.004
YP	498.951	238.272	192.250
PASİF TOPLAMI	34.583.230	32.045.027	32.964.784
Mevduat	25.551.594	24.042.003	22.940.857
TL	13.201.276	13.145.509	12.835.889
YP	12.350.318	10.896.494	10.104.968
Alınan Krediler	1.975.520	2.210.669	3.600.080
TL	392.748	435.862	473.392
YP	1.582.772	1.774.807	3.126.688
Para Piyasalarına Borçlar	1.090.406	150.449	192.096
TL	1.090.406	148.667	192.096
YP	0	1.782	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	939.250	971.745	1.243.684
TL	939.250	971.745	1.243.684
YP	0	0	0
Türev Finansal Yükümlülükler	55.994	65.329	122.085
TL	45.634	47.687	30.261
YP	10.360	17.642	91.824
Faktoring Yükümlülükleri	562	57.856	554
TL	562	57.856	554
YP	0	0	0
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	230.570	191.515	25.107
TL	229.014	189.294	12.363
YP	1.556	2.221	12.744
Karşılıklar	852.323	795.107	490.882
TL	851.296	794.185	486.646
YP	1.027	922	4.236
Cari Vergi Borcu	44.526	54.207	63.083
TL	44.497	54.176	63.038
YP	29	31	45
Ertelenmiş Vergi Borcu	586	60	1.532
TL	586	60	1.532
YP	0	0	0
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.036.430	959.524	903.621
TL	451.929	452.177	452.571

(BİT TL)	Sınıflı Dönemden Gevrek	BİT TL Dönemden Gevrek	BİT TL Dönemden Gevrek
	Karşılık 31.12.2020	Karşılık 31.12.2019	Karşılık 31.12.2018
YP	584.501	507.347	451.050
Diğer Yükümlülükler	685.762	585.814	928.373
TL	656.004	463.712	505.778
YP	29.758	122.102	422.595
Özkaynaklar	2.119.707	1.960.749	2.452.830
TL	2.071.232	1.920.461	2.423.436
YP	48.475	40.288	29.394
Geçmiş Yıl Kar/Zararı	(141.251)	(39.069)	(517.604)

TFRS 9'un geçiş ilişkili hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanması nedeniyle, 2017 finansal verileri ayrı olarak verilmiştir

(BİT TL)	BİT TL Dönemden Gevrek	(BİT TL)	BİT TL Dönemden Gevrek
	Karşılık 31.12.2020		Karşılık 31.12.2019
AKTİF TOPLAMI	33.129.686	PASİF TOPLAMI	33.129.686
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	3.107.636	Mevduat	19.884.296
TL	980.718	TL	12.433.209
YP	2.126.918	YP	7.451.087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Fv (Net)	444.003	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	132.712
TL	383.215	TL	14.512
YP	60.788	YP	118.200
Bankalar	645.307	Para Piyasasına Borçlar	4.064.367
TL	255.898	TL	1.353.271
YP	389.409	YP	2.711.096
Para Piyasalarından Alacaklar	2.447.904	Alınan Krediler	3.473.049
TL	2.439.052	TL	518.850
YP	8.852	YP	2.954.199
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.395.802	İhrac Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.227.684
TL	1.324.265	TL	1.227.684
YP	71.537	YP	0
Krediler	20.930.152	Muhtelif Borçlar	298.163
TL	15.910.015	TL	143.214
YP	5.020.137	YP	154.949
Faktoring Alacakları	423.014	Diğer Yabancı Kaynaklar	109.161
TL	423.014	TL	102.648
YP	0	YP	6.513
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	1.355.994	Faktoring Borçları	7.912
TL	882.168	TL	7.912
YP	473.826	YP	0
İştirakler (Net)	4.236	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	34.761
TL	4.236	TL	20.753
YP	0	YP	14.008
Bağlı Ortaklıklar (Net)	606.009	Karşılıklar	399.419
TL	606.009	TL	395.760
YP	0	YP	3.659
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	439.381	Vergi Borcu	66.135
TL	158.541	TL	66.120
YP	280.840	YP	15
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.786	Sermaye Benzeri Krediler	641.481
TL	2.786	TL	301.275

(Girirler)	Bilançe Durumundan Gideri (Çıktılar) 31/12/2023	(Girirler)	Bilançe Durumundan Gideri (Çıktılar) 31/12/2023
YP	0	YP	340.206
Maddi Duran Varlıklar (Net)	399.414	Özkaynaklar	2.790.546
TL	396.952	TL	2.775.253
YP	2.462	YP	15.293
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	88.303		
TL	88.303		
YP	0		
Vergi Varlığı	87.765		
TL	87.765		
YP	0		
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	266.025		
TL	266.025		
YP	0		
DİĞER AKTİFLER	485.955		
TL	308.293		
YP	177.662		

Gelir Tablosu

(Girirler)	Bilançe Durumundan Gideri (Çıktılar) 31/12/2023	Bilançe Durumundan Gideri (Çıktılar) 31/12/2023	Bilançe Durumundan Gideri (Çıktılar) 31/12/2023	Bilançe Durumundan Gideri (Çıktılar) 31/12/2023
Net Faiz Geliri/ Gideri	837.190	1.179.145	478.331	1.509.927
Net Ücret ve Komisyon Geliri/ Gideri	125.274	382.590	191.502	360.116
Temettü Gelirleri	159	1.358	3.693	1.382
Ticari Kar / Zarar(Net)	11.907	(135.538)	(45.730)	(116.761)
Diğer Faaliyet Gelirleri	130.995	492.742	62.543	88.894
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	345.187	1.418.439	402.852	452.888
Personel Giderleri	274.551	547.385	272.184	468.122
Diğer Faaliyet Giderleri	333.044	740.033	309.436	725.472
Vergi Öncesi Kar/ Zarar	90.356	(975.966)	(348.871)	107.583
Dönem Net Karı/Zararı	73.859	(782.215)	(280.436)	88.747
Hisse Başına Kar/ Zarar	0,064	(0,675)	(0,267)	0,077

(Girirler)	Bilançe Durumundan Gideri (Çıktılar) 31/12/2023
Net Faiz Geliri/ Gideri	1.330.378
Net Ücret ve Komisyon Geliri/ Gideri	343.610
Temettü Gelirleri	2.064
Ticari Kar / Zarar(Net)	(241.047)
Diğer Faaliyet Gelirleri	246.395
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	484.602
Diğer Faaliyet Giderleri	1.061.206
Vergi Öncesi Kar/ Zarar	135.592
Dönem Net Karı/Zararı	112.150
Hisse Başına Kar/ Zarar	0,097

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihracının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu izahnamenin 10 ve 22 no'lu bölümlerini dikkate almalıdır.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Kat: 5 A Blok K-4-5
Esenyol / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 048 4385
Ticaret Sicil No: 359210-0

ŞEKERBANK TA
Genel Müdürlüğü

30 Ekim 2023

5. RİSK FAKTÖRLERİ

5.1. İhraççıya ve faaliyetlerine ilişkin riskler:

Bankanın faaliyetlerinin doğası gereği maruz olduğu ve Bankanın öngörülebildiği kadarıyla yatırımcının yatırım kararını etkileyebilecek tüm risklere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir.

Banka'nın öngörülebildiği başlıca riskler; kredi riski, piyasa riski, kur riski, likidite riski, faiz riski, operasyonel risk ve yoğunlaşma riski olarak sıralanabilir.

Kredi Riski

Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde, karşı tarafın sözleşme koşullarına uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen getirmemesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak izlenmektedir.

Kredi Riskine Esas Tutar ve Risk Ağırlıklı varlıklar bilgisi tabloda yer almaktadır.

Tarih	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	2.00%	Toplam
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (Bin TL)									
30.06.2020	8.925.118	502.325	852.322	7.013.041	6.666.331	12.588.654	292.741	8.910	36.849.442
31.12.2019	9.433.702	657.523	921.187	7.110.660	5.815.275	11.961.848	322.217	7.889	36.230.301
31.12.2018	10.360.288	289.909	1.753.018	8.149.565	4.868.708	12.277.665	66.932	0	37.766.085
31.12.2017	11.693.270	1.179.471	1.983.341	5.618.399	5.454.604	10.259.792	144.604	0	36.333.481
Kredi Riskine Esas Tutar									
30.06.2020	0	100.465	298.313	3.506.521	4.999.748	12.588.654	439.112	178	21.932.990
31.12.2019	0	131.505	322.415	3.555.330	4.361.456	11.961.848	483.326	158	20.816.038
31.12.2018	0	57.982	613.556	4.074.783	3.651.531	12.277.665	100.398	0	20.775.915
31.12.2017	0	235.894	694.169	2.809.200	4.090.953	10.259.792	216.906	0	18.306.914

Banka'nın nakdi kredi portföyü 30 Haziran 2020 tarihinde - 24.192.159 (Bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

30 Ekim 2020

Piyasa Riski

Piyasa riski, faiz oranları, döviz kurları, hisse senedi, emtia fiyatları ve kredi spreadleri gibi piyasa değişkenlerinin seviyesinde veya volatilitelerinde meydana gelebilecek meydana gelebilecek hareketler sonucunda Banka'nın sahip olduğu pozisyonlardan dolayı maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Piyasa riski ölçüm yöntemine göre Bankanın 30 Haziran 2020, 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 yıllarına ait piyasa riskine esas tutarları gösteren tablo aşağıdadır.

	Piyasa Riskine Esas Tutarlar (Bin TL)	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
1.	Faiz oranı riski	42.712	46.425	169.875	613.938
2.	Hisse Senedi Riski	-	-	-	5.137
3.	Kur Riski	535.488	297.775	243.488	205.275
4.	Emtia Riski	-	-	-	-
5.	Opsiyonlar	12.175	8.425	44.650	92.588
6.	Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	47.230	28.210	36.641	73.355
7.	Piyasa Riskine Esas Tutar	590.375	352.625	458.013	916.938

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok K:4-5
Etiler / Şişli / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27319
Ticaret Sicil No: 359210-0

SEKERBANK A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Kur riski

Bankanın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel genel pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğrudan risktir (Çapraz kur riski). Banka'nın 30.06.2020 tarihi itibarıyla döviz pozisyonu 1.024.771 Bin TL bilanço açık pozisyonundan (31.12.2019: 1.103.755 Bin TL Bilanço açık pozisyonundan) ve 1.478.972 Bin TL'si ise nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2019: 1.403.844 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 454.201 Bin TL net kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2019: 300.089 Bin TL net kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Önemli para birimleri bazında bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerle ilişkin yıllar itibarıyla net pozisyonlar aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

(Bin TL)	EUR	USD	DİĞER(YTL)	Toplam
30.06.2020				
Toplam Varlıklar	6.957.781	5.842.530	724.879	13.525.190
Toplam Yükümlülükler	5.399.458	7.730.481	1.420.022	14.549.961
Net Bilanço Pozisyonu	1.558.323	(1.887.951)	(695.143)	(1.024.771)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.644.392)	2.391.555	731.809	1.478.972
Türev Finansal Alacaklardan Alacaklar	893.109	3.661.518	1.057.147	5.611.774
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.537.501	1.269.963	325.338	4.132.802
Gayrinakdi Krediler	1.196.322	1.912.661	5.887	3.114.870

(Bin TL)	EUR	USD	DİĞER(YTL)	Toplam
31.12.2019				
Toplam Varlıklar	6.527.513	4.837.439	836.999	12.201.951
Toplam Yükümlülükler	4.803.173	7.609.643	892.890	13.305.706
Net Bilanço Pozisyonu	1.724.340	(2.772.204)	(55.891)	(1.103.755)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.715.175)	3.044.490	74.529	1.403.844
Türev Finansal Alacaklardan Alacaklar	698.599	3.319.262	98.156	4.116.017
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.413.774	274.772	23.627	2.712.173
Gayrinakdi krediler	1.101.339	1.619.324	8.994	2.729.657

30 Ekim 2020

(Bin TL)	EUR	USD	DİĞER(YTL)	Toplam
31.12.2018				
Toplam Varlıklar	5.715.911	6.210.696	567.948	12.494.555
Toplam Yükümlülükler	5.141.463	8.357.149	645.119	14.143.731
Net Bilanço Pozisyonu	574.448	(2.146.453)	(77.171)	(1.649.176)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(573.274)	2.344.141	91.105	1.861.972
Türev Finansal Alacaklardan Alacaklar	1.297.444	3.612.606	207.991	5.118.041
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.870.718	1.268.465	116.886	3.256.069
Gayrinakdi krediler	1.236.975	1.281.615	750	2.519.340

(Bin TL)	EUR	USD	DİĞER(YTL)	Toplam
31.12.2017				
Toplam Varlıklar	4.441.413	4.673.683	760.104	9.875.200
Toplam Yükümlülükler	4.693.228	8.507.202	493.003	13.693.433
Net Bilanço Pozisyonu	(251.815)	(3.833.519)	267.101	(3.818.233)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	295.395	3.919.361	(238.536)	3.976.220
Türev Finansal Alacaklardan Alacaklar	1.132.424	5.224.612	224.491	6.581.527
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	837.029	1.305.251	463.027	2.605.307
Gayrinakdi krediler	655.748	1.318.284	1.865	1.975.897

Likidite Riski

Likidite riski; Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarının tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskidir. Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenin ötesinde fon çekmeleri halinde bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

"Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

Bankanın 2020 yılı 2. çeyrek itibarıyla gerçekleşen likidite karşılama oranları (LKO) tabloda yer almaktadır.

Konsolide LKO (%)	TP + YP	YP
Nisan	350,07	121,50
Mayıs	280,59	108,32
Haziran	273,53	108,71

Operasyonel Risk

Yetersiz veya başarısız iş süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve Yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığıdır.

Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk yıllık olarak hesaplanmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" in 23 ve 24'üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmış olup 30 Haziran 2020 itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 2.896.518 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 – 2.865.611 Bin TL).

Yıl	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2020	2020-2020	Oran (%)	RAV (TL)
2020	-	-	-	1.454.678	1.780.510	1.399.241	15	25.518.032
2019	-	-	1.349.789	1.454.678	1.780.510	-	15	24.146.325
2018	-	-	1.349.789	1.454.678	-	-	15	24.785.039
2017	-	-	1.349.789	-	-	-	15	22.311.921

Rakamlar Bin TL olarak verilmiştir.

(*) Operasyonel risk için hesaplanan Risk Ağırlıklı Varlık (RAV) Tutarı'dır

5.2. İhraççının içinde bulunduğu sektöre ilişkin riskler:

Türkiye Cumhuriyeti kanunları ve mevzuatına tabi olması nedeniyle kanunlarda ve mevzuatta yapılacak değişiklikler, bankacılık sektörünü olduğu gibi Şekerbank'ın da faaliyetleri ve finansal sonuçlarını doğrudan veya dolaylı olarak etkilemektedir.

Öte yandan mevcut yasal düzenlemelerin ihlali, diğer bankaları olduğu gibi Banka'yı potansiyel yükümlülöklere veya yaptırımlara maruz bırakabilir. Ayrıca, yasal düzenlemelerde meydana gelen değişikliklere yeterli uyumun sağlanamaması da aynı şekilde bankayı cezai müeyyidelerle maruz bırakabilir.

Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı ekonomik gelişmelere bağlı olarak para politikalarında değişiklik yapabilmekte ve dolayısıyla bankacılık sektörü düzenlemelerini de etkileyebilmektedir. Yurtiçi gelişmelere ek olarak Türk bankacılık sektörü ve Banka, küresel ekonomik ve jeopolitik gelişmelerden de etkilenmektedir. Bunlardan, Banka'nın faaliyetleri ve finansal sonuçları üzerinde olumsuz etkiye yol açabilecek en önemlileri, Amerikan Merkez Bankası (FED) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB) başta olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının atacağı adımlar olmaktadır. Bu tür gelişmeler Türkiye'nin de dahil olduğu gelişmekte olan ülkelerin

30 Ekim 2020

finansman maliyetlerini etkileyebilmektedir. Öte yandan ABD ile Çin, Rusya, İran ve Kuzey Kore arasındaki ticari ve politik ilişkilerdeki olası bozulma ve ülkeler arasında ortaya çıkabilecek politik sorunlar ve Orta Doğu'da veya Dünyanın diğer bir bölgesinde yaşanabilecek gerginlikler Türk ekonomisini ve dolayısıyla Türk Bankacılık sektörünü ve Banka'nın işlerini, finansal durumunu, faaliyetlerinin sonuçlarını ve beklentilerini olumsuz yönde etkileme potansiyeline sahiptir.

Türkiye'de iktisadi faaliyet, beklentilerdeki ve finansal koşullardaki iyileşmenin desteğiyle, 2019 yılı son çeyreğindeki güçlü seyrini 2020 yılı Mart ayı ortasına kadar korumuştur. Öte yandan, 2019 yılı sonlarında Çin'de ortaya çıkan ve 2020 yılı ilk çeyreğinde Türkiye'nin ana ticaret ortağı olduğu Avrupa ülkeleri başta olmak üzere dünyaya hızla yayılan koronavirüs salgını, 2020 yılı Mart ayı ortasından itibaren ülkemizde iktisadi faaliyeti dış ticaret, turizm ve iç talep kanallarıyla sınırlamaya başlamıştır. Genel ekonomi üzerinde beliren bu belirsizlik nedeniyle bankacılık sektörü de olumsuz etkilenmektedir. Ayrıca Bankalar salgının başladığı günden bugüne, ödeme sıkıntısı yaşayan müşterilerinin kredilerini ertelemeye gitmektedir.

5.3. İhraç edilecek paylara ilişkin riskler:

İhraç edilecek paylara yönelik riskler; kar payı gelirlerine ilişkin riskler, sermaye kazancına ilişkin riskler ve diğer risklerden oluşmaktadır.

İhraç Edilen Payların Kar Payına İlişkin Riskler

Banka esas sözleşmesi dahilinde kar payı dağıtım işlemleri gerçekleştirilmekte olup söz konusu politikalar BDDK'nın düzenlemelerinden etkilenebilir. Bankanın zarar ettiği dönemlerde yatırımcıların kar payı geliri elde etmeme riski bulunmaktadır. Ayrıca kar oluşsa dahi Bankanın geçmiş yıl zararı bulunduğu bu zararlar mahsup edilinceye kadar Banka kar dağıtımını yapamayacaktır. Banka Genel Kurulu pay sahiplerinin vereceği karara bağlı olarak nakit ve/veya bedelsiz pay olarak kar payı dağıtabilmekte veya dağıtabilir kar payını Banka bünyesinde bırakabilmektedir.

İhraç Edilen Payların Sermaye Kazancına İlişkin Riskler

Sermaye kazancı payın fiyatındaki artıştan kaynaklanan ve payın satışı ile gerçekleşen gelirlerdir. Bankanın finansal performansının beklentinin altında oluşması veya Sermaye Piyasası Koşullarının kötüleşmesi durumunda Banka paylarının borsa fiyatı düşebilir. Payların piyasa değerindeki düşüşler payların elden çıkarılması durumunda sermaye kaybına yol açabilir. Dolayısıyla, pay sahibi Bankanın karına veya zararına ortak olmaktadır. Yatırımcılar piyasa riskinin farkında olarak yatırım kararı almalıdır. Bunlara ek olarak pay sahipleri Bankanın tasfiye edilmesi sonucunda tasfiye bakiyesi kalması halinde, söz konusu bakiyeye payı oranında iştirak etmektedir.

Ayrıca payların değerinde Şekerbank'ın finansal performansı ve gelecekteki gelir beklentilerinden bağımsız olarak önemli derecede dalgalanmalar meydana gelebilir. Bunun sonucu olarak, piyasadaki genel bir gerileme veya benzer hisse senedi piyasalarındaki gerilemeler payların işlem piyasasını ve likiditesini önemli derecede olumsuz etkileyebilir.

5.4. Diğer riskler:

İtibar Riski

İtibar riski, mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya Banka itibarının zedelenmesi nedeniyle bankanın zarar etme olasılığı olarak tanımlanabilir. Öyle ki müşteriler, karşı taraflar, hissedarlar, paydaşlar, yatırımcılar, borçlular, piyasa analistleri, diğer ilgili taraflar veya düzenleyici ve denetleyici otoriteler nezdinde ortaya çıkabilecek olumsuz algı nedeniyle bankanın yeni ilişkiler kurma veya eski ilişkilerini devam ettirme kabiliyeti ve finansman kaynaklarına sürekli erişimi olumsuz etkilenebilir.

Alım-Satım Riski:

Türkiye bankacılık sektörü genelinde bankaların almış oldukları (menkul kıymet, türev ve döviz işlemleri) alım satım riskleri yasal otoritelerce yakından takip edilmektedir. Şekerbank hazine operasyonlarının bir parçası olarak menkul kıymet, türev işlemler ve döviz işlemleri yapmaktadır. Şekerbank uyguladığı içi kurallar ile kendi almış olduğu pozisyonlar için belirlediği limitler ile riskleri en aza indirmektedir. Ancak buna rağmen Banka'nın piyasadaki menkul kıymet ve türev işlemlerinin fiyatlarında ve döviz kurunda yaşanan dalgalanmalardan olumsuz etkilenme riski bulunmaktadır. Banka elinde tutmuş olduğu ve işlem yapmış olduğu enstrümanlarda yaşanan değer kaybından dolayı gelirlerinde düşüş yaşayabilir.

Ülke Riski

Ülke riski; ekonomik, sosyal ve siyasi koşulları etkileyen olaylar veya belirsizlikler nedeniyle orçuların (merkezi yönetim, kurumsal veya diğer) yükümlülüklerini ifa edememeleri nedeniyle bankanın maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir. Bazı ülkelerin kredi itibarına yönelik artan endişeler, global olarak borçlanma maliyetlerinin artmasına yol açabilirken, dış piyasalar kaynaklı ekonomik durgunluk ülkemiz ekonomisinde de yavaşlamaya yol açabilir. Bu durum, bankanın hem finansman maliyetlerine, hem de iş hacmine olumsuz yansırabilir.

Bilgi Riski

Bilgi riski, dijital veya baskılı ortamda depolanan, işlenen ve bilgilere yönelik veri kaybına, veri bozulmasına ve veri erişiminin engellenmesine neden olan teknolojik eksiklikler, üçüncü taraflarla entegrasyonlar, sosyal mühendislik, kötücül aktiviteler gibi tehditlere ve olası etkilerine karşı Bankanın maruz kalabileceği risklerdir.

6. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

6.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

30 Ekim 2023

6.1.1. İhraççının ticaret unvanı ve işletme adı:

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

6.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Merkez Adresi : Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL
Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicili : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Müdürlüğü
Ticaret Sicil Numarası : 536973
Ticaret Siciline Tescil Tarihi : 06.10.1953

6.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse öngörülen süresi:

Şekerbank T.A.Ş., ticaret siciline 06.10.1953 tarihinde tescil edilmiş ve süresiz olarak kurulmuştur.

6.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

Hukuki Statüsü : Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat : T.C Kanunları (TTKn, SPKn, VUK vb.)
Kurulduğu Ülke : Türkiye Cumhuriyeti
Merkezi Adresi : Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Kat: 4 Blok K: 4-5
Etiler / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Borçlucu Kurumlar V.D. 801 000 4385
Ticaret Sicil No 350210-0

KEP (Kayıtlı Elektronik Posta Adresi) : sekerbank.haberlesme@sekerbank.hs03.kep.tr
İnternet Adresi : www.sekerbank.com.tr
Telefon No : 0 (212) 319 70 00
Faks No : 0 (212) 319 70 41

6.1.6. Depo sertifikasını ihraç eden hakkındaki bilgiler

Yoktur.

6.2. Yatırımlar:

6.2.1. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ihraççının önemli yatırımları ve bu yatırımların finansman şekilleri hakkında bilgi:

Şekerbank T.A.Ş., 2018 yılı son çeyreği itibarıyla başlattığı, orta-uzun vadeli kalıcı iyileştirmeler sağlaması öngörülen ve başlıca 20 projeden oluşan 'Dijital Transformasyon Programı' ile uçtan uca tüm süreçlerini yeniden tasarlayarak iç ve dış müşteri deneyimini sektördeki en iyi seviyelere taşımayı ve bu süreçleri dijital kanallara da uyarlayarak odaklandığı alanlarda rekabeti aşmasını sağlayacak farklı değer önerileri geliştirmeyi hedeflemektedir. Veriye dayalı analitik modellerle sağlamlaştırdığı kredi değerlendirme, izleme ve tahsilat süreçleri ile aktif kalitesini yükseltme yönünde önemli adımlar atan Şekerbank, Tarım, İşletme, KOBİ segmentlerine özel geliştirdiği dijital uygulamalar ile 67 yıllık 'Anadolu bankacılığı' misyonunu geleceğe taşımayı amaçlamıştır. Bankanın IT altyapısının ve süreçlerinin uçtan uca yenilendiği program kapsamındaki yazılım geliştirme faaliyetleri için bugüne kadar 23,4 Milyon TL yatırım yapılmış olup; bu kapsamda yapılan yazılım faaliyetlerini sürdürülebilir bir şekilde iç kaynaklarla yönetmek üzere sağladığı IT istihdamının yıllık maliyetinin 30 Milyon TL civarında olması öngörülmektedir. 2022 yılı sonuna kadar devam edecek olan ve belirlenen projeksiyon dahilinde ilerleyen yaklaşık 4 yıllık proje, Dijital Transformasyon Programı kapsamında yer alan Müşteri Tutundurma Analitiği, Dijital müşteri kazanımı, Mevcut müşteride derinleşme gibi projelerle artırılacak müşteri bazı ve sorunlu ya da sorunlu olabilecek kredilerin merkezden iç ve dış binlerce değişken ile yönetildiği analitik modeller sayesinde azaltılacak problemlili krediler bakiyesiyle söz konusu programın maliyetinin oldukça üzerinde ve önümüzdeki tüm yılların karlılığına yansıyacak önemli bir gelir bazı ve gider azalışı oluşması beklenmektedir.

Söz konusu yatırımlar, Banka kaynakları ile karşılanmaktadır.

6.2.2. İhraççı tarafından yapılmakta olan yatırımlarının niteliği, tamamlanma derecesi, coğrafi dağılımı ve finansman şekli hakkında bilgi:

Banka'nın devam eden yatırımlarına ilişkin bilgiler 6.2.1.'de yer almaktadır.

6.2.3. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççıyı bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

Yoktur.

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok K:4-5
Esentepe / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (Dış)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No 359210-0

SEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

7. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

7.1. Ana faaliyet alanları:

7.1.1. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Banka, Bakanlar Kurulu'nun sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("TC") Kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde kurulmuş ve 1953 yılında faaliyete geçmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bireysel, KOBİ, tarım, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet gösteren Şekerbank, özellikle küçük ve orta ölçekli işletmelere hizmet vermektedir.

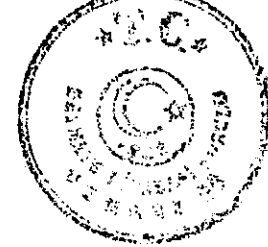
Banka bireysel bankacılıkta konut, taşıt, kredi kartı ve ihtiyaç kredisi başta olmak üzere çok çeşitli bireysel ürün gamında müşterisine hizmet sunmakta olup kurumsal ve ticari bankacılık alanında da faaliyetlerini yürütmektedir.

Merkezi İstanbul'da bulunan Şekerbank 30.06.2020 itibarıyla, 541 bin müşterisine 238 şubesi ve 3184 çalışanı ile hizmet vermenin yanı sıra, bireysel ve kurumsal internet şubesi, telefon bankacılığı şubesi, ATM ve POS ağı ve diğer yüksek teknoloji kanalları aracılığıyla da bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Faaliyet Kategorisi/Giderleri (Bina 10)	30.06.2020	Pay (%)	31.12.2019	Pay (%)	30.06.2019	Pay (%)	31.12.2018	Pay (%)
Net Faiz Geliri/Gideri	837.190	75,73	1.509.927	81,90	478.331	69,29	1.179.145	61,40
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	125.274	11,33	360.116	19,53	191.502	27,74	382.590	19,92
Ticari Kar/Zarar	11.907	1,08	(116.761)	(6,32)	(45.730)	(6,62)	(135.538)	(7,05)
Temettü Gelirleri	159	0,01	1.382	0,07	3.693	0,53	1.358	0,07
Diğer Faaliyet Gelirleri	130.995	11,85	88.894	4,82	62.543	9,06	492.742	25,66
Faaliyet Brüt Karı	1.105.525	100,00	1.843.558	100,00	690.339	100,00	1.920.297	100,00

Faaliyet Kategorisi/Giderleri (Bina 10)	30.06.2020	Pay (%)
Net Faiz Geliri/Gideri	1.330.378	79,12
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	343.610	20,44
Ticari Kar/Zarar	(241.047)	(14,34)
Temettü Gelirleri	2.064	0,12
Diğer Faaliyet Gelirleri	246.395	14,66
Faaliyet Brüt Karı	1.681.400	100,00

30 Ekim 2021



Bankanın bağlı ortaklıkları, faaliyet konuları ve iştirak payları aşağıdaki gibidir.

Ortaklık	Faaliyet Konusu	İştirak Payı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Bankacılık	97,93
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Finansal Kiralama	51,62
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Bankacılık	95,79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99,04
Şeker Faktoring A.Ş.	Faktoring	99,99
Şeker Finansman A.Ş.	Finansman	62,31
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Gayrimenkul Yönetimi	100,00

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 / Kat: 5 A Blok K: 5
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Eğecici Kurumlar Y.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No 359210-0

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Pay tebliği'nin "Payları borsada işlem gören ortaklıkların pay sahiplerine yönelik bilgi formu düzenleme yükümlülüğü" başlıklı 27 nci maddesi kapsamında, Bankamızın elinde bulunan Şeker Finansal Kiralama A.Ş. B grubu hisselerinden 6.965.000,97 TL nominal bedele (%13,93) kadar satış yapılmasına ilişkin pay satış bilgi formunun onaylanması talebiyle Sermaye Piyasası Kurulu'na 11.09.2020 tarihi itibarı ile başvuru yapılmıştır.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. (ŞEKER YATIRIM)

Şeker Yatırım 24 Aralık 1996 yılında, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak faaliyet göstermek üzere bir sermaye piyasası kuruluşu olarak kurulmuştur. Geniş yetkili aracı kurum olarak işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, bireysel portföy yöneticiliği faaliyeti, yatırım danışmanlığı faaliyeti, aracılık yüklenimi suretiyle halka arza aracılık faaliyeti yürütmekte ve sınırlı saklama ve genel saklama hizmetleri vermektedir. Şeker Yatırım Merkezi İstanbul Levent'te bulunan Genel Müdürlük Binası, iki şubesi ve Şekerbank ile yapılan acentelik sözleşmesi ile Şekerbank'ın tüm şubelerinde emir iletimine aracılık kanalıyla bireysel ve kurumsal müşterilerine yurt içi ve yurt dışı sermaye piyasası ürünlerini sunmaktadır.

ŞEKER FAKTORİNG A.Ş. (ŞEKER FAKTORİNG)

Yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri sunmak üzere 2000 yılında kurulan Şeker Faktoring'in merkezi İstanbul'dadır. Genel Müdürlük haricinde, Ankara, İzmir, Bursa, Denizli, Gaziantep, Antalya, İkitelli ve Dudullu'da toplam sekiz şubesi bulunmaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. (ŞEKER LEASING)

Şekerbank Finansal Kiralama bir Şekerbank iştiraki olarak 1997 yılında kurulmuştur. Şeker Finansal Kiralama, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri dâhilinde, yatırımcılara finansman sağlamaya yönelik olarak yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmakta ve her türlü kiralama işlemlerini yapmaktadır. Merkezi İstanbul'da olan Şeker Leasing'in Ankara ve İzmir'de şubesi bulunmaktadır. Şeker Leasing'in hisseleri 21 Temmuz 2004 tarihinden bu yana Borsa İstanbul (BIST)'da işlem görmektedir.

ŞEKERBANK (KIBRIS) LTD.

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

ŞEKERBANK INTERNATIONAL BANKING UNIT LTD.

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

ŞEKER FİNANSMAN A.Ş. (ŞEKER FİNANS)

2008 yılında İstanbul Mortgage Finansman A.Ş. unvanıyla mortgage sisteminin özüne uygun olarak fonlama yapmak ve menkul kıymetleştirmeye uygun nitelikte konut kredileri vermek üzere kurulan şirket, 2010 yılında bir Şekerbank iştiraki olmuş ve unvanı Şeker Mortgage Finansman A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 2015 yılından itibaren bireysel finansman kredisi gibi ipotek teminatlı kredileri de ürün portföyüne katmış, bireysel müşterilerin yanı sıra, esnaf ve çiftçilere uzun vadeli konut ve bireysel finansman kredi seçenekleri sunmaya başlamıştır. Şirketin unvanı 2016 yılında Şeker Finansman A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Etiler Caddesi No 171 Kat: 4 Blok K: 4-5
Etiler - Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271103
Bilgi İşlem Kurumu V.D. 801 008 4385
Ticaret Sic. No: 350210-0

ŞEKERBANK A.Ş.
Genel Müdürlüğü

ŞEKER GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.

Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım Anonim Şirketi adıyla 2017 yılında kurulan Şirket, 2020 yılı başında GYO dönüşüm sürecini tamamlayarak Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. unvanını almıştır. Şirket, mevcut iş konusu kapsamında, mülkiyetinde bulunan ve satın alacağı her türlü arsa, arazi ve benzeri gayrimenkuller üzerine konut, iş, ofis, alış-veriş ve eğlence merkezleri, eğitim merkezleri, spor merkezleri, sağlık kompleksleri ve hastane gibi sağlık tesisleri ile otel, motel, tatil köyü, yat limanı, restoran ve buna benzer turistik tesisler kurmak, inşa etmek, ettirmek, işletmek, işletme hakkını devretmek, kiraya vermek, kurulu veya kurulacak tesisler kiralamak gibi faaliyetleri yürütmektedir.

7.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde gelinen aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Yoktur.

7.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

7.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracçının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Banka bankacılık sektöründe bireysel, tarım, ticari ve kurumsal ve KOBİ bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel Bankacılık

Şekerbank bireysel bankacılık faaliyetleri altında bireysel müşterilerine tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı ve kredi ve ATM kartları ürün gamında hizmet vermektedir. Şekerbank'ın bireysel bankacılık müşterilerine sunduğu söz konusu ürün ve hizmetler taşıt kredileri, konut kredileri, nakdi krediler, mevduat, kredili mevduat hesabı, çekler, yatırım hesapları, ödeme ve tahsilat sistemleri, kredi, bankamatik kartları, interaktif bankacılık imkanları (telefon bankacılığı, internet ve mobil bankacılık dahil), bankamatik hizmetleri, maaş ödeme hizmetleri, otomatik ödemeler, vergi ve sigorta prim tahsilatı ve döviz işlemlerini kapsamaktadır. Ayrıca, enerji tasarrufu odağıyla Şekerbank'ın sürdürülebilir kalkınmaya desteğini somutlaştıran sektörün öncü ürün EKO kredi ile bugüne kadar enerji tasarrufu ile tanıştıran bireysel müşterilere finansman desteği sunmaktadır.

Ticari ve Kurumsal Bankacılık

30 Ekim 2020

Kuruluşu olan 1953'den bu yana ticari müşterilere destek vermeye odaklanan Şekerbank, Pazarlama ve Satış bölümlerinden oluşan Ticari Bankacılık Birimi aracılığıyla ticari bankacılık ürün ve hizmetlerini müşterilerine sunmaktadır. Şekerbank müşterilerinin finansal ihtiyaçlarının tamamını karşılamak üzere iş kredileri, kredili ticari mevduat hesapları, taksitli ticari krediler, ticari taşıt kredileri ile KOBİ'lerin bilgi ve danışmanlık ihtiyaçları için bankacılık hizmetlerinin yanı sıra sektörlerle ve ihracat, inovasyon gibi özel konulara yönelik paketler ile geniş çaplı ürünler sunmaktadır.

KOBİ Bankacılığı

Üretim, yatırım, istihdam, ihracat ve ithalat gibi ekonomik aktivitedeki payı itibarıyla ülke ekonomisinin can damarı olma özelliği taşıyan her ölçekte KOBİ'ye "Anadolu Bankacılığı" misyonu çerçevesinde hizmet veren Şekerbank, Pazarlama ve Satış birimlerinden oluşan KOBİ Bankacılığı Grubu ile ürün ve hizmetlerini bu segmentteki müşterilerine sunmaktadır. KOBİ'lerin nakit finansman ihtiyacını ticari taksitli krediler, borçlu cari hesap, çek ve senet iskonto kredileri, kredili ticari mevduat hesapları ile karşılayan Bankamız, Gayrinakdi kredi ihtiyaçlarında da teminat ve garanti mektuplarını sunmaktadır. Bunların yanında ticari kredi kartları ve POS gibi kartlı ödeme sistemleri ürünleri de KOBİ'lere sunduğu ürün yelpazesinde bulunduran Şekerbank, nakit akışlarına yardımcı olacak doğrudan borçlandırma sistemleri başta olmak üzere çok sayıda nakit yönetimi

ürünüyle de hizmet vermektedir. Genel bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra sektörlere özel geliştirdiği paketler, KGF (Kredi Garanti Fonu) ve KOSGEB (Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı) desteklerine aracılık vb. hizmetlerle üretimin yanında yer almayı sürdürmektedir.

Tarım Bankacılığı

Bankamız, Tarım Pazarlama, Satış ve Tahsis birimlerinden oluşan ekipleri ile tarım bankacılığı altında tarımsal üretim yapan gerçek kişi çiftçiler ile tüzel firmalara finansman ihtiyaçları için tarımsal nitelikli kredi ürünlerini, Hasat Kart ve Hasat POS gibi kartlı ödeme sistemleri ürünlerini sunmaktadır. Bu ürünlerin yanında tarımdaki nakit akışının kayıt altına alınmasına hizmet eden ürünler olarak Şekerbank TMO Kart ile çiftçilerin TMO (Toprak Mahsulleri Ofisi) ürün bedeli tahsilatlarına ve ELÜS (Elektronik Ürün Senedi) satış işlemleri ile lisanslı depo ürün bedellerinin müşteri hesaplarına aktarılmasına aracılık etmekte, Sözleşmeli Üretim Kredisi ile sözleşmeli üretim yapan üreticilerin firmalardan alacakları ürün bedelleri karşılığında finansman sağlayarak ürün bedellerinin bankacılık sistemi üzerinden ödenmesine katkı sağlamaktadır.

Şekerbank'ın Finansal Verileri (Bin TL)

Tarih	Toplam Aktifler	Toplam Krediler	Mevduat	Özkaynak
30.06.2020	34.583.230	24.192.159	25.551.594	2.119.707
31.03.2020	32.715.179	22.816.628	23.697.806	1.991.800
31.12.2019	32.045.027	23.033.866	24.042.003	1.960.749
31.12.2018	32.964.784	23.582.183	22.940.857	2.452.830
31.12.2017	33.129.686	22.703.495	19.884.296	2.790.546

Sektörün Finansal Verileri (Bin TL)

Tarih	Toplam Aktifler	Toplam Krediler	Mevduat	Özkaynak
30.06.2020	5.355.653.000	3.408.703.000	3.059.927.000	557.745.000
31.03.2020	4.871.869.000	3.048.047.000	2.796.185.000	499.340.000
31.12.2019	4.490.818.000	2.806.709.000	2.566.900.000	492.175.000
31.12.2018	3.867.426.000	2.491.081.000	2.035.965.000	422.027.000
31.12.2017	3.257.842.000	2.162.236.000	1.710.919.000	358.676.000

Şekerbank'ın Pazar Payı:

Tarih	Aktif Büyüklüğüne Göre	Toplam Kredi Büyüklüğüne Göre	Mevduat Büyüklüğüne Göre	Özkaynak Toplamına Göre
30.06.2020	0,65%	0,71%	0,84%	0,38%
31.03.2020	0,67%	0,75%	0,85%	0,40%
31.12.2019	0,71%	0,82%	0,94%	0,40%
31.12.2018	0,85%	0,95%	1,13%	0,58%
31.12.2017	1,02%	1,05%	1,16%	0,78%

Şekerbank'ın Sektördeki Sıralaması:

30 Ekim 2020

Tarih	Aktif Büyüklüğüne Göre	Toplam Kredi Büyüklüğüne Göre	Mevduat Büyüklüğüne Göre	Özkaynak Toplamına Göre
30.06.2020	14	13	13	16
31.03.2020	17	15	13	22
31.12.2019	17	15	13	22
31.12.2018	17	15	13	17
31.12.2017	14	16	13	16

BDDK tarafından aylık yayımlanan verilere göre; Haziran/2020 döneminde Türk Bankacılık Sektörünün aktif büyüklüğü 5.355.653 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sektörün aktif toplamı 2019 yılsonuna göre 864.835 milyon TL (%19,26) artmıştır. Haziran 2020 döneminde en büyük aktif kalemi olan krediler 3.408.703 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılsonuna göre sektörün aktif büyüklüğü %19,26 krediler toplamı %21,45 oranında artmıştır.

Bankaların kaynakları içinde en büyük fon kaynağı durumunda olan mevduatlar ise 2019 yılsonuna göre %19,21 artışla 3.059.927 milyon TL olmuştur. 2019 yılsonuna göre özkaynak toplamı %13,32 artışla 557.745 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Avantaj-Dezavantajlar

Şekerbank'ın faaliyet gösterdiği Türkiye'de veya bunun yanı sıra dünyada ortaya çıkan finansal istikrarsızlıklar ve ekonomik dalgalanmalara bağlı olarak bankacılık sektörünün tamamını etkileyecek büyüklükteki gelişmeler banka için dezavantaj oluşturabilmektedir. Bunun dışında bankacılık sektörü içerisinde ve faaliyet gösterilen pazarlarda Şekerbank'a dezavantaj oluşturan veya aktarılması gereken bir husus bulunmamaktadır.

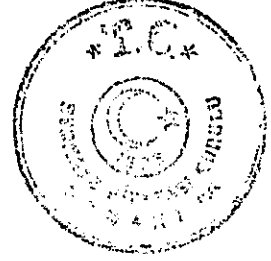
Şekerbank'ın Sektördeki Yeri:

Sektör (adet)			
Tarih	Şube Sayısı	ATM Sayısı	Personel
2020/06	11.322	49.399	203.658
2019/12	11.373	49.204	204.626
2018/12	11.572	48.561	207.713
2017/12	11.584	47.338	208.280

Şekerbank (adet)			
Tarih	Şube Sayısı	ATM Sayısı	Personel
2020/06	238	394	3.184
2019/12	238	408	3.265
2018/12	273	459	3.571
2017/12	273	482	3.591

Şekerbank Pazar Payı			
Tarih	Şube Sayısı	ATM Sayısı	Personel
2020/06	2,10%	0,80%	1,56%
2019/12	2,09%	0,83%	1,60%
2018/12	2,36%	0,95%	1,72%
2017/12	2,36%	1,02%	1,72%

30 Ekim 2020



Kaynak:BDDK (<http://www.bddk.org.tr/BultenAylık> // (30 Haziran 2020, 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 dönemleri alınmıştır) Türk Bankacılık Sektörü İnteraktif Aylık Bülten verilerine 20/08/2020 tarihinde erişilmiştir
- Şekerbank (KAP; <http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirm-sorgu-sonuc.aspx?tarhtipi=1&sirketgrubu=0&SirketAraciKurumList=1078&bildirimtipi=0&secimler>) (30 Haziran 2020, 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 mali tabloları)

7.2.2. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ihraççının net satış tutarının faaliyet alanına ve pazarın coğrafi yapısına göre dağılımı hakkında bilgi:

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok K:4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No 359210/0

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

30.06.2020

(Bin TL)	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	676.670	255.528	125.887	47.281	1.105.366
Temettü geliri	89	-	-	70	159
Faaliyet Kar/Zararı	479.245	77.894	116.512	(583.295)	90.356
Vergi Karşılığı	-	-	-	(16.497)	(16.497)
Net Dönem Karı/(Zararı)	479.245	77.894	116.512	(599.792)	73.859

31.12.2019

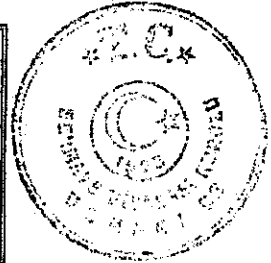
(Bin TL)	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	967.344	989.291	453.772	(491.468)	1.918.939
Temettü geliri	-	-	-	1.358	1.358
Faaliyet Kar/Zararı	390.351	144.165	449.869	(1.960.351)	(975.966)
Vergi Karşılığı	-	-	-	193.751	193.751
Net Dönem Karı/(Zararı)	390.351	144.165	449.869	(1.766.600)	(782.215)

30.06.2019

(Bin TL)	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	269.321	435.616	227.891	(246.182)	686.646
Temettü geliri	69	-	-	3.624	3.693
Faaliyet Kar/Zararı	97.706	180.825	224.391	(851.793)	(348.871)
Vergi Karşılığı	-	-	-	68.435	68.435
Net Dönem Karı/(Zararı)	97.706	180.825	224.391	(783.358)	(280.436)

31.12.2018

(Bin TL)	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	424.958	802.122	364.570	250.526	1.842.176
Temettü geliri	-	-	-	1.382	1.382
Faaliyet Kar/Zararı	209.079	575.897	58.813	(1.036.206)	107.583
Vergi Karşılığı	-	-	-	(18.836)	(18.836)
Net Dönem Karı/(Zararı)	209.079	575.897	358.813	(1.055.042)	88.747



31.12.2017

(Bin TL)	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	408.316	824.974	295.011	151.035	1.679.336
Temettü geliri	-	-	-	2.064	2.064
Faaliyet Kar/Zararı	267.815	494.986	264.659	(891.868)	135.592
Vergi Karşılığı	-	-	-	(23.442)	(23.442)
Net Dönem Karı/(Zararı)	267.815	494.986	264.659	(915.310)	112.150

30 Ekim 2020

30.06.2020				
Bin TL	Yurtiçi Bakiye	Yurtdışı Bakiye	Toplam	
Faiz ve Komisyon Gelir/Gideri	1.009.016	(46.552)	962.464	
Diğer Gelir/ /Gider	(917.100)	28.495	(888.605)	
Toplam	91.916	(18.057)	73.859	

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok K:4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (500)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 000 4385
Ticaret Sicil No: 359210-0

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

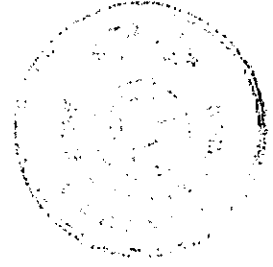
31.12.2019			
Bin TL	Yurtiçi Bakiye	Yurtdışı Bakiye	Toplam
Faiz ve Komisyon Gelir/Gideri	1.759.056	(197.321)	1.561.735
Diğer Gelir/ /Gider	(2.592.073)	248.123	(2.343.950)
Toplam	(833.017)	50.802	(782.215)

30.06.2019			
Bin TL	Yurtiçi Bakiye	Yurtdışı Bakiye	Toplam
Faiz ve Komisyon Gelir/Gideri	788.445	(118.612)	669.833
Diğer Gelir/ /Gider	(1.160.865)	210.596	(950.269)
Toplam	(372.420)	91.984	(280.436)

31.12.2018			
Bin TL	Yurtiçi Bakiye	Yurtdışı Bakiye	Toplam
Faiz ve Komisyon Gelir/Gideri	2.107.900	(237.857)	1.870.043
Diğer Gelir/ /Gider	(4.584.274)	2.802.978	(1.781.296)
Toplam	(2.476.374)	2.565.121	88.747

31.12.2017			
Bin TL	Yurtiçi Bakiye	Yurtdışı Bakiye	Toplam
Faiz ve Komisyon Gelir/Gideri	1.802.805	(158.817)	1.673.988
Diğer Gelir/ /Gider	(3.122.493)	1.560.655	(1.561.838)
Toplam	(1.289.688)	1.401.838	112.150

30 Ekim 2020



Bankanın konsolidasyon kapsamındaki yurtdışı bağlı ortaklıklarının ilgili dönemler için finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur. Şekerbank International Banking Unit Ltd.'ye ilişkin sunulan tutarlar, Bankanın konsolide anlamda sıkı düzenlemeye tabi olmayan ülkelerde kurulu şirketler üzerinden gerçekleştirilen işlemlerini göstermektedir.

30.06.2020

Unvanı	Ülke	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/ K.K.T.C	335.273	28.736	6.081	13.055	525	462	(2.236)	18.272
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/ K.K.T.C	55.883	49.073	4.376	1.637	-	901	(1.308)	23.554

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok K:4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (Pbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 088 4385
Ticaret Sicil No 359210/0

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

31.12.2019

Unvanı	Ülke	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/ K.K.T.C	332.999	28.274	6.422	33.181	1.013	236	(2.472)	18.272
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/ K.K.T.C	48.332	41.724	3.708	3.039	-	1.493	(1.266)	23.554

31.12.2018

Unvanı	Ülke	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/ K.K.T.C	303.799	28.038	5.706	29.604	451	(42)	(2.385)	13.555
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/ K.K.T.C	46.186	35.775	3.456	2.382	-	959	(983)	19.554

31.12.2017

Unvanı	Ülke	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/ K.K.T.C	267.359	25.834	5.773	23.105	350	2.076	(2.036)	12.311
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/ K.K.T.C	28.133	24.895	2.462	1.601	-	566	(958)	14.341

Şekerbank'ın Toplam Kredilerinin Bölgeler İtibarıyla Dağılımı (TL)

30 Ekim 2019

BÖLGE	TOPLAM KREDİ			
	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Akdeniz	2.053.567	1.966.191	2.007.917	1.971.149
Doğu Anadolu	454.034	431.301	437.140	504.782
Ege	2.637.028	2.659.844	2.431.492	2.476.615
Günaydoğu Anadolu	657.852	679.002	667.122	808.236
İç Anadolu	4.450.308	4.060.972	4.264.146	4.060.335
Karadeniz	1.169.418	1.152.488	1.107.573	1.223.074
Marmara	12.531.405	11.860.106	12.448.903	11.466.983
Kıbrıs	238.547	223.745	216.373	189.999
Yurt Dışı	0	217	1.517	2.322
TOPLAM	24.192.159	23.033.866	23.582.183	22.703.495

7.3. Madde 7.1.1 ve 7.2.'de sayılan bilgilerin olağanüstü unsurlardan etkilenme durumu hakkında bilgi:

BDDK'nın düzenleyici mevzuatı gereği bir kesinti anında faaliyetlerin sürdürülmesi veya zamanında kurtarılmasını sağlamak üzere "İş Sürekliliği Yönetmeliği" hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylı olarak yürürlüğe alınmıştır. İş sürekliliği yönetiminin bir parçası olan ve bir kesinti durumunda bankanın öncelikleriyle uyumlu olarak faaliyetlerin sürdürülmesine ve mevzuata uyum sağlanmasına yönelik uygulamaları içeren dokümanlardan oluşan yazılı planlar

bütünü olarak belirtilebilecek "İş Sürekliliği Planı" mevcuttur. Banka içinde yayımlanmış olan bu İş Sürekliliği Planı içerisinde "Acil ve Beklenmedik Durum Uygulama Talimatı", "Bilgi Sistemleri Süreklilik Planı Uygulama Talimatı", "Acil ve Beklenmedik Durum Güvenlik Planı Talimatı" ve bu talimatların alt bileşenleri olan diğer dokümanlar mevcuttur. Kurulan bu yapı doğrultusunda İş Sürekliliği ve Acil ve Beklenmedik Durum yönetimleri kapsamında tanımlamalar, paylaşımlar sorumluluklar ve alınacak aksiyonlar mevcuttur.

Faaliyetlerde ani ve planlanmamış bir kesintiye, iş kaybına veya krize neden olması muhtemel bir durumda risklerin ve sorunların yönetilebilmesi amacıyla alınacak tedbirlerin ve gerçekleştirilecek öncelikli eylemlerin belirlendiği, iş sürekliliği planının bir parçası olan "Acil ve Beklenmedik Durum Güvenlik Planı Talimatı" ve "Acil Ve Beklenmedik Durum Uygulama Talimatları" 2020 yılı içerisinde güncellenmiştir.

Hizmetlerde kesinti yapabilecek tehditler ve bu tehditlerin gerçekleşmesi durumunda iş operasyonlarına olan etkileri önceden tanımlanmakta ve operasyonun aksaksız devam etmesinin sağlanması amacıyla planlar yapılmaktadır.

Bankamız bünyesinde oluşturulan iş sürekliliği planları düzenli olarak gözden geçirilmekte, güncellenmekte ve yapılan planlanan tatbikatlarla etkinliği ölçülmektedir.

Tüm Dünyayı ve Ülkemizi olumsuz etkileyen Covid19 sürecinde de Bankamız iş sürekliliği yönetimini canlı olarak test etmiştir. Özellikle hem "Salgın Hastalıklarda Uygulanacak Acil Durum Planı" ile Bankanın salgın karşısındaki etkin önemleri, hem de BT sistemlerimizin esnekliği ve hazırlıklı olması sayesinde uzaktan erişim süreci sağlıklı bir şekilde yönetilmiştir.

Bilgi Sistemleri İş Sürekliliği Planları doğrultusunda iş süreçlerinin ve bir faaliyet kesintisinin iş süreçleri üzerinde yaratabileceği etkiler için etki analizleri yapılmaktadır. Düzenli periyotlarla sistem ve altyapı kullanılabilirlikleri (kullanılabilirlik raporu) tespit edilmekte, raporlanmaktadır.

İkincil merkezimiz faaliyette olup, Bilgi İşlem merkezimiz bu olağanüstü durum merkezinde yedeklenmiştir.

İş Sürekliliği Yönetimi'nin Şekerbank kurum kültürüne yerleştirilmesi ve kurum içinde iş sürekliliği bilincinin artırılması amacıyla eğitim, bilgilendirme faaliyetleri yapılmakta ve her sene yapılan olağanüstü durum tatbikatlarına katılım yüksek tutulmaktadır.

Tatbikatlar esnasında ortaya çıkan bulgular takip edilerek yaşanan sorunların kök nedenleri tespit edilmekte ve ileride karşılaşılmaması için gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Şekerbank bünyesinde yılda iki kez toplanan İş Sürekliliği Komitesi yönetim programı kapsamında yürütülen çalışmaları izleme ve yönlendirmenin yanı sıra iş sürekliliğinin sağlanması için gerekli kaynakları temin etmektedir.

7.4. İhraççının ticari faaliyetleri ve karlılığı açısından önemli olan patent, lisans, sınai-ticari, finansal vb. anlaşmalar ile ihraççının faaliyetlerinin ve finansal durumunun ne ölçüde bu anlaşmalara bağlı olduğuna ya da yeni üretim süreçlerine ilişkin özet bilgi:

Bankalar; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankacılık faaliyeti lisansı almakta olup 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesine göre faaliyetlerini yürütmektedirler. Söz konusu faaliyet lisansının iptali durumunda Banka bankacılık faaliyetinde bulunamaz. Bankaların mevcut izin verilen faaliyetlerine ilave faaliyet işlemi talep etmeleri durumunda; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan ek izin talep edilmekte ve bu izin Resmi Gazete'de yayınlandığı tarihten itibaren ek faaliyete başlanmaktadır.

Bunun dışında Banka'nın ticari faaliyetlerini ve karlılığını önemli derecede etkileyecek patent, lisans, sınai-ticari, finansal vb. anlaşmalar bulunmamaktadır.

Bankanın patentini aldığı markaların bilgisi EK-1'de verilmektedir. Burada verilen markaların tamamı, bankanın kendi ürettiği ve tescil ettirdiği markalardır. Bu nedenle, tescil ettirilen markaları

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Kat: 9 A Blok Kat: 9
Etiler / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 008 4366
Ticaret Sicil No: 359210

kullanıp kullanmamakla ilgili maliyet ve süre bakımından hiçbir yükümlülük yoktur. Dolayısıyla, ürün ve hizmetlerin isimlerinin servisin sürekliliği ile doğrudan bir ilgisi bulunmamaktadır.

7.5. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

İzahnamenin 7.2.1 maddesinde yer alan açıklamalarda geçen sektörel ve Şekerbank'ın sektördeki konumuna ilişkin veriler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın www.bddk.org.tr adresinden. <https://www.bddk.org.tr/BultenAylık> linkindeki Türk Bankacılık Sektörü İnteraktif Aylık Bülteni'nde yer alan veriler ile Banka'nın Muhasebe verilerinden sağlanmıştır. Yatırımcılar diledikleri takdirde sektöre ve pazara ilişkin bu veri ve/veya bilgileri sözkonusu kuruluşlara başvurmak suretiyle elde edebilirler.

7.6. Son 12 ayda finansal durumu önemli ölçüde etkilemiş veya etkileyebilecek işe ara verme haline ilişkin bilgiler:

Yoktur.

8. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

8.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

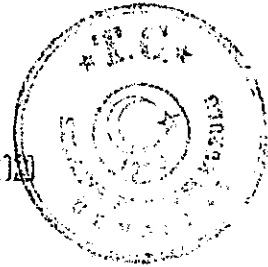
Şekerbank T.A.Ş. 1953 yılında şeker pancarı üreticisinin finansal ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla Pancar Kooperatifleri Bankası Anonim Şirketi adı altında Eskişehir'de kurulmuştur. Şeker pancarı üreticilerinin Pancar Kooperatifleri'ndeki birikimlerinden oluşan sermaye ile faaliyetlerine başlayan Banka, 1956 yılında Ankara'ya taşınarak Şekerbank Türk Anonim Şirketi adını almıştır.

1993 yılında özel banka statüsü kazanmış ve 1997 yılında hisseleri halka arz edilmiştir. Şekerbank, 2004 yılında merkezini İstanbul'a taşımıştır.

Bankanın ortaklık yapısı:

Ortakın Unvanı	Sermayedeği Payı	Sermayedeği Payı (%)
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	385.614.010,70	33,30%
Samruk - Kazyna Invest LLP	224.353.416,49	19,37%
Şekerbank Türk Anonim Şirketi Personel Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	74.541.646,00	6,44%
Diğer	473.490.926,81	40,89%
TOPLAM	1.158.000.000	100,00 %

30 Ekim 2020



Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (SEMVAK); Şekerbank Türk Anonim Şirketinde ve Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığında hizmet akdi ile çalışanlar ve Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığından aylık ve gelir alanlar için, Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre, 1984 yılında üyelerine çeşitli sosyal yardımlar yapmak amacıyla kurulmuştur. Vakıf, üyelerine ve üyelerinin hak sahibi olan aile fertlerine aşağıdaki yardımları ve ödemeleri, bu hususlarda düzenlenecek yönetmeliklerle belirlenen şartlar ve esaslar kapsamında yapmak amacıyla kurulmuştur.

Samruk Kazyna Invest LLP; Kazakistan Devletinin Ulusal Varlık Fonu olan Samruk Kazyna JSC tarafından %100 ortaklık ile 2007 yılında kurulmuş ve yatırım projelerine doğrudan finansman sağlayan bir yatırım şirkettir. Şirket, Samruk Kazyna JSC tarafından öncelikli görülen sektörlerle ilgili, Kazakistan Ekonomisi'ni modernleştirecek, "Yeşil Ekonomi"ye geçiş sürecinde öncülük edecek projeleri öncelikli olarak finanse etmektedir.

Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı; Şekerbank T.A.Ş. personelinin sosyal güvenliğini sağlamak üzere, (Şekerbank Türk Anonim Şirketi Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı) tüzel kişiliği haiz bir vakıf kurulmuştur. Bu vakıf, Şekerbank Türk Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Sigorta ve Yardım Sandığı'nın devamıdır. Sandığın 08.06.1968 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında kabul edilmiş ve gerekli yasal süreçler işletildikten sonra 01.10.1968 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Sandığın amacı sigortalıların iş kazası, meslek hastalığı, hastalık, analık, malüllük, emeklilik - yaşlılık ve ölüm, eşlerinin analık, eş ve çocuklarıyla ana ve babalarının hastalık hallerinde gerekli sosyal sigorta yardımlarını sağlamaktır.

Şekerbank T.A.Ş. müşterilerine her türlü bankacılık faaliyeti veren özel sahipli bankalar içerisinde bulunmaktadır. Bireysel, Ticari, Kobi ve Kurumsal Bankacılık alanlarında faaliyet gösteren Şekerbank, Özellikle küçük ve orta ölçekli işletmelere hizmet vermekte olup 30.06.2020 tarihi itibarıyla kredi portföyünün %51,38'i bu tür işletmelerden oluşmaktadır.

Bireysel bankacılıkta konut, taşıt, kredi kartı ve ihtiyaç kredi başta olmak üzere çok çeşitli bireysel ürün gamında müşterisine hizmet sunmakta olup Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında da faaliyetlerini yürütmektedir. Mevduatını geniş tabana yayarak küçük ölçekli mevduat toplama amacını taşımaktadır.

Şekerbank'ın Türkiye çapında 238 şubesi, 2'si İstanbul ve 5'i Anadolu'da olmak üzere 7 bölge müdürlüğü bulunmaktadır. Şubelerinin %72'si Anadolu'da bulunmaktadır.

Şekerbank grubunda yer alan Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Finansman A.Ş., Şekerbank Kıbrıs Ltd. ile Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Şekerbank T.A.Ş.'nin bağlı ortaklıklarıdır. Şekerbank bağlı ortaklıkları ile yaptığı sözleşmeler kapsamında bu şirketlere bilgi teknolojileri, operasyonel süreçler, destek hizmetleri, hukuk ve vergi müşavirliği, iç kontrol ve risk yönetimi, kurumsal iletişim ve müşteri ilişkileri yönetimi, insan kaynakları ve eğitim alanlarında danışmanlık ve destek hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar 30.06.2020 tarihi itibarıyla Grubun toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının yüzde1,69'unu oluşturmaktadır.

8.2. İhraççının doğrudan veya dolaylı önemli bağlı ortaklıklarının dökümü:

Ticaret Unvanı	Faaliyetleri	Edilecek Pay ve Oy Hakkı Oranı ve Tutarları	Sermayeleri	Vedatları	Olası Banka Faaliyetleri içinde Edinecek Zararlar (31/12/2019)	Kurumun Ülke	Sermaye Durumu (TL)
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sermaye Piyasası Aracılık Faaliyetleri		30.000.000	2.472.512	6.237.958	Türkiye	-
		<table><tr><th>Hissedarlar</th><th>Ortaklık Oranı</th><th>Sermaye Payı</th></tr><tr><td>Şekerbank T.A.Ş.</td><td>%99,04</td><td>29.712.000</td></tr></table>					
Hissedarlar	Ortaklık Oranı	Sermaye Payı					
Şekerbank T.A.Ş.	%99,04	29.712.000					

² Bankacılık Kanunu 49. Maddeye göre; Bir gerçek kişi ile eşi ve çocukları, bunların yönetim kurulu üyesi veya genel müdürü oldukları veya bunların ya da bir tüzel kişinin birlikte veya tek başlarına, doğrudan ya da dolaylı olarak kontrol ettikleri ya da sınırsız sorumlulukla katıldıkları ortaklıklar bir risk grubunu oluşturur.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Leasing işlemleri	Hissedarlar	Ortaklık Oranı	Sermaye Payı	50.000.000	32.259.000	(4.565.000)	Türkiye	-
		Şekerbank T.A.Ş.	%51,62	23.810.000					
Şeker Faktoring A.Ş.	Faktoring işlemleri	Hissedarlar	Ortaklık Oranı	Sermaye Payı	80.000.000	19.873.000	(42.056.000)	Türkiye	-
		Şekerbank T.A.Ş.	%99,99	79.992.000					
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Gayrimenkul Yatırım	Hissedarlar	Ortaklık Oranı	Sermaye Payı	610.166.462	23.828	(75.281.659)	Türkiye	-
		Şekerbank T.A.Ş.	%100,0	610.166.462					
Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.	Bankacılık	Hissedarlar	Ortaklık Oranı	Sermaye Payı	26.000.000	1.981.000	1.503.000	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	-
		Şekerbank T.A.Ş.	%97,93	25.461.800					
Şekerbank Int. Banking Unit Ltd.	Bankacılık	Hissedarlar	Ortaklık Oranı	Sermaye Payı	5.000.000 USD	2.497.209 USD	270.236 USD	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	-
		Şekerbank T.A.Ş.	%95,80	4.790.000					
Şeker Finansman A.Ş.	Mortgage	Hissedarlar	Ortaklık Oranı	Sermaye Payı	26.000.000	(10.002.000)	(33.500.000)	Türkiye	-
		Şekerbank T.A.Ş.	%62,31	16.200.600					

9. MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA BİLGİLER

9.1. Maddi duran varlıklar hakkında bilgiler:

9.1.1. İzahnamede yer alması gereken son finansal tablo tarihi itibarıyla ihraççının finansal kiralama yolu ile edinilmiş bulunanlar dahil olmak üzere sahip olduğu ve yönetim kurulu kararı uyarınca ihraççı tarafından edinilmesi planlanan önemli maddi duran varlıklara ilişkin bilgi:

Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler Ek-2'de sunulmuştur.

Edinilmesi Planlanan Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9.1.2. İhraççının maddi duran varlıklarının kullanımını etkileyecek çevre ile ilgili tüm hususlar hakkında bilgi:

Bulunmamaktadır.

9.1.3. Maddi duran varlıklar üzerinde yer alan kısıtlamalar, aynı haklar ve ipotek tutarları hakkında bilgi:

Yoktur.

9.1.4. Maddi duran varlıkların rayiç/gerçeğe uygun değerinin bilinmesi halinde rayiç değer ve dayandığı değer tespit raporu hakkında bilgi:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Gayrimenkullerin değerlemesinde; "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsenmiştir. Ek-3'de sunulmuştur.

9.2. Maddi olmayan duran varlıklar hakkında bilgiler:

9.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ihraççının sahip olduğu maddi olmayan duran varlıkların kompozisyonu hakkında bilgi:

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

30 Haziran 2020 Maddi Olmayan Duran Varlıklar (TL)					
Niteliği	Toplam Ömür	Yıllık Amortisman	Birikmiş Amortisman	Edinim Değeri	Net Defter Değeri
Lisans	1 yıl-15 yıl	3.571.091	18.526.129	44.457.615	25.931.486
Yazılım	5 yıl	15.724.315	71.449.656	171.531.108	100.081.452
Diğer	5 yıl	38.702	230.674	387.018	156.345
Toplam		19.334.108	90.206.458	216.375.741	126.169.283

30 Ekim 2020

31 Aralık 2019 Maddi Olmayan Duran Varlıklar (TL)					
Niteliği	Toplam Ömür	Yıllık Amortisman	Birikmiş Amortisman	Edinim Değeri	Net Defter Değeri
Lisans	1 yıl-15 yıl	8.437.610,34	506.957.687,90	89.320.926,54	29.859.352,57
Yazılım	5 yıl	30.711.994,6	596.627.385,80	245.071.811,60	95.940.539,69
Diğer	5 yıl	8.142	15.155.211,12	15.158.603,61	3.392,49
Toplam		39.157.746,94	1.118.740.284,82	349.551.341,75	125.803.284,75

Aralık 2018 Maddi Olmayan Duran Varlıklar (TL)					
Niteliği	Toplam Ömür	Yıllık Amortisman	Birikmiş Amortisman	Edinim Değeri	Net Defter Değeri
Lisans	1 yıl-15 yıl	9.365.025,57	51.023.963,63	79.366.457,83	28.342.494,20
Yazılım	5 yıl	25.596.181,49	118.419.277,28	181.343.883,37	64.080.085,69
Diğer	5 yıl	4.750	15.147.069,12	15.158.603,61	11.534,49
Toplam		34.956.956,56	184.590.310,03	275.868.944,81	92.434.114,38

9.2.2. Maddi olmayan duran varlıkların, ihraççının faaliyetleri içerisindeki rolü ve faaliyetlerin maddi olmayan duran varlıklara bağımlılık derecesi hakkında bilgiler:

Bankanın 30.06.2020 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklarının toplam varlıklarına oranı %0,38 olup, Bankanın faaliyetleri içerisinde önemli rolü yoktur.

9.2.3. İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıkların bulunması halinde, ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla bu varlıklar için yapılan geliştirme harcamalarının detayı hakkında bilgi:

Bulunmamaktadır.

9.2.4. Maddi olmayan duran varlıkların rayiç/gerçeğe uygun değerinin bilinmesi halinde rayiç değer ve dayandığı değer tespit raporu hakkında bilgi:

Yoktur.

9.2.5. Maddi olmayan duran varlıkların kullanımını veya satışını kısıtlayan sözleşmeler veya diğer kısıtlayıcı hükümler hakkında bilgi:

Yoktur.

9.2.6. Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye kaleminin bulunması halinde, ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla şerefiye edinimine yol açan işlemler hakkında bilgi:

Bulunmamaktadır.

10. FAALİYETLERE VE FİNANSAL DURUMA İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

10.1. Finansal durum:

10.1.1. İhraççının izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla finansal durumu, finansal durumunda yıldan yıla meydana gelen değişiklikler ve bu değişikliklerin nedenleri:

Seçilmiş Finansal Bilgiler;

Önemli bilanço kalemleri:

Seçilmiş Finansal Göstergeler (Bin TL)	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Toplam Aktifler	34.583.230	32.045.027	32.964.784	33.129.686
Toplam Krediler (Net)	21.936.166	20.897.133	21.114.071	21.200.516
Menkul Kıymetler	4.636.605	3.588.364	4.091.993	2.826.673
Özkaynaklar	2.119.707	1.960.749	2.452.830	2.790.546
Toplam Mevduat	25.551.594	24.042.003	22.940.857	19.884.296
Gayrinakdi Krediler	5.985.864	5.794.120	5.918.984	5.323.754
Net Kar (Zarar)	73.859	(782.215)	88.747	112.150

Finansal Rasyolar	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	12,68	12,48	14,33	14,29
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	13,41	11,20	12,41	8,53
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	63,43	65,21	65,05	63,99
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	73,88	75,03	69,59	60,02

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla grubun aktif büyüklüğü 34.583.230 Bin TL, net kredileri 21.936.166 Bin TL, özkaynakları toplamı 2.119.707 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Net Kredilerin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 63,43'tür. Raporlama dönemi itibarıyla, konsolide menkul kıymet portföyü 4.636.605 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 73,88'dir. Konsolide net faiz geliri 837.190 Bin TL; net ücret ve komisyon gelirleri 125.274 Bin TL'dir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla grubun aktif büyüklüğü 32.045.027 Bin TL, net kredileri 20.897.133 Bin TL, özkaynakları toplamı 1.960.749 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Net Kredilerin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 65,21'dir. Raporlama dönemi itibarıyla, konsolide menkul kıymet portföyü 3.588.364 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 75,03'tür. Konsolide net faiz geliri 1.179.145 Bin TL; net ücret ve komisyon gelirleri 382.590 Bin TL'dir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla grubun aktif büyüklüğü 32.964.784 Bin TL, net kredileri 21.114.071 Bin TL, özkaynakları toplamı 2.452.830 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Net Kredilerin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 64,05'tir. Raporlama dönemi itibarıyla, konsolide menkul kıymet portföyü 4.091.993 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 69,59'dur. Konsolide net faiz geliri 1.509.927 Bin TL; net ücret ve komisyon gelirleri 360.116 Bin TL'dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla grubun aktif büyüklüğü 33.129.686 Bin TL, net kredileri 21.200.516 Bin TL, özkaynakları toplamı 2.790.546 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Ekim 2020

Net Kredilerin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 63,99'dur. Raporlama dönemi itibarıyla, konsolide menkul kıymet portföyü 2.826.673 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 60,02'dir. Konsolide net faiz geliri 1.330.378 Bin TL; net ücret ve komisyon gelirleri 343.610 Bin TL'dir.

Brüt Kredilerin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 69,95'tir. Menkul kıymet portföyü 4.636.605 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 73,88'dir.

31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre; net zararı 782.215 Bin TL, özkaynak karlılığı %35,15, sermaye yeterlilik oranı ise %12,48 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü 2018 yılsonuna göre %3 azalışla 32.045.027 Bin TL'ye ulaşmıştır. Brüt Kredilerin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 71,88'dir. menkul kıymet portföyü 3.588.364 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 75,03'tür.

31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre; net karı 88.747 Bin TL, özkaynak karlılığı %3,58, sermaye yeterlilik oranı ise %14,33 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü 32.964.784 Bin TL'ye ulaşmıştır. Brüt kredilerin 31 Aralık 2018

tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 71,54'tür. Menkul kıymet portföyü 4.091.993 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 69,59 'dur.

31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre; net karı 112.150 Bin TL, özkaynak karlılığı %4,24, sermaye yeterlilik oranı ise %14,29 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü 2016 yılsonuna göre %32 artışla 33.129.686 Bin TL'ye ulaşmıştır. Brüt kredilerin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam aktifler içindeki payı % 68,53'tür. Menkul kıymet portföyü 2.925.435 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduatların bilanço pasifindeki payı % 60,02 'dir.

10.2. Faaliyet sonuçları:

10.2.1. İhraççının izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla faaliyet sonuçlarına ilişkin bilgi:

Önemli Gelir Kalemleri

Bin Türk Lirası	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Faiz Gelirleri	1.633.924	4.202.951	4.416.077	3.006.996
Faiz Giderleri	796.734	3.023.806	2.906.150	1.676.618
Net Faiz Geliri	837.190	1.179.145	1.509.927	1.330.378
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	125.274	382.590	360.116	343.610
Temettü Gelirleri	159	1.358	1.382	2.064
Ticari Kar/Zarar (Net)	11.907	(135.538)	(116.761)	(241.047)
Diğer Faaliyet Gelirleri	130.995	492.742	88.894	246.395

Şekerbank'ın 30 Haziran 2020 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre; net karı 73.859 Bin TL, özkaynak karlılığı %7,19, sermaye yeterlilik oranı ise %12,68 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü 2019 yılsonuna göre %8 artışla 34.583.230 Bin TL'ye ulaşmıştır.

30 Haziran 2020 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre Faiz Gelirleri 1.633.924 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2020 itibarıyla Kredilerden Alınan Faizler 1.383.054 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Gelirleri'nin %85'ini oluşturmaktadır. 30 Haziran 2020 itibarıyla Menkul Değerlerden Alınan Faizler 206.051 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Gelirleri'nin %13'ünü oluşturmaktadır.

30 Ekim 2020

30 Haziran 2020 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre Faiz Giderleri 796.734 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2020 itibarıyla Mevduata Verilen Faizler 540.709 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Giderleri'nin %68'ini oluşturmaktadır. 30 Haziran 2020 itibarıyla İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler 121.019 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Giderleri'nin %15'ini oluşturmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre Faiz Gelirleri 4.202.951 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2019 itibarıyla Kredilerden Alınan Faizler 3.681.877 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Gelirleri'nin %88'ini oluşturmaktadır. 31 Aralık 2019 itibarıyla Menkul Değerlerden Alınan Faizler 344.885 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Gelirleri'nin %8'ini oluşturmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre Faiz Giderleri 3.023.806 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2019 itibarıyla Mevduata Verilen Faizler 2.288.873 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Giderleri'nin %76'sını oluşturmaktadır. 31 Aralık 2019 itibarıyla İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler 306.790 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Giderleri'nin %10'unu oluşturmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre Faiz Gelirleri 4.416.077 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2018 itibarıyla Kredilerden Alınan Faizler 3.607.364 bin TL olarak

gerçekleşmiştir ve Faiz Gelirleri'nin %82'sini oluşturmaktadır. 31 Aralık 2018 itibarıyla Menkul Değerlerden Alınan Faizler 564.809 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Gelirleri'nin %13'ünü oluşturmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre Faiz Giderleri 2.906.150 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2018 itibarıyla Mevduata Verilen Faizler 2.174.145 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Giderleri'nin %75'ini oluşturmaktadır. 31 Aralık 2018 itibarıyla İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler 329.804 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Giderleri'nin %11'ini oluşturmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre Faiz Gelirleri 3.006.996 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2017 itibarıyla Kredilerden Alınan Faizler 2.542.278 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Gelirleri'nin %85'ini oluşturmaktadır. 31 Aralık 2017 itibarıyla Menkul Değerlerden Alınan Faizler 285.494 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Gelirleri'nin %9'unu oluşturmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal sonuçlarına göre Faiz Giderleri 1.676.618 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2017 itibarıyla Mevduata Verilen Faizler 1.191.972 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Giderleri'nin %71'ini oluşturmaktadır. 31 Aralık 2017 itibarıyla İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler 150.053 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Giderleri'nin %9'unu oluşturmaktadır. 31 Aralık 2017 itibarıyla Kullanılan Kredilere Verilen Faizler 145.096 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Giderleri'nin %9'unu oluşturmaktadır. Aynı şekilde Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler 150.344 bin TL olarak gerçekleşmiştir ve Faiz Giderleri'nin %9'unu oluşturmaktadır.

10.2.2. Net satışlar veya gelirlerde meydana gelen önemli değişiklikler ile bu değişikliklerin nedenlerine ilişkin açıklama:

Bankanın gelir kalemlerinde ilgili dönemler için değişimler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

30 Haziran 2020 tarihli konsolide kar bir önceki döneme göre artış göstermiş olup 73.859 Bin TL'ye ulaşmıştır. 2020 yılının ilk altı aylık döneminde net faiz gelirleri 837.190 Bin TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri 125.274 Bin TL olarak gerçekleşmiştir

31 Aralık 2019 tarihli konsolide kar bir önceki döneme göre azalış göstermiş olup 782.215 Bin TL zarar oluşmuştur. Net faiz gelirleri 1.179.145 Bin TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri 382.590 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2018 tarihli konsolide kar bir önceki döneme göre azalış göstermiş olup 88.747 Bin TL'ye ulaşmıştır. Net faiz gelirleri 1.509.927 Bin TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri 360.116 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2017 tarihli konsolide kar bir önceki döneme göre azalış göstermiş olup 112.150 Bin TL'ye ulaşmıştır. Net faiz gelirleri 1.330.378 Bin TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri 343.610 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

Bin Türk Lirası	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	31.12.2018	31.12.2017
Faaliyet Gelirleri	1.105.525	1.920.297	690.339	1.843.558	1.681.400
Diğer Faaliyet Giderleri	607.595	1.287.418	581.620	1.193.594	1.061.206
Provizyonlar	407.574	1.608.845	457.590	542.381	484.602
Vergi Karşılığı	(16.497)	193.751	68.435	(18.836)	(23.442)
Net Kar/(Zarar)	73.859	(782.215)	(280.436)	88.747	112.150

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok K:4-5
Esenyol / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (bxb)
Bilgiyi Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No: 359210-0

30 Ekim 2020
SEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

10.2.3. İhraççının, izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla meydana gelen faaliyetlerini doğrudan veya dolaylı olarak önemli derecede etkilemiş veya etkileyebilecek kamusal, ekonomik, finansal veya parasal politikalar hakkında bilgileri:

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

Ana Ortaklık Banka Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır. 30.06.2020 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılıkları modelinde dikkate alınan geleceğe ilişkin makroekonomik beklentiler revize edilerek salgının etkisi finansal tablolara yansıtılmıştır.

10.3. İhraççının borçluluk durumu

Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri, çekler için ödeme taahhütleri, ihracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri, kredi kartı limit taahhütleri, diğer cayılamaz taahhütler, cayılabilir kredi tahsis taahhütleri ve diğer cayılabilir taahhütlerden oluşan dolaylı şarta bağlı yükümlülük tutarı 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 366.498 Bin TL'dir. Son finansal tablo tarihinden işbu izahnamenin düzenlenme tarihine kadar geçen süre zarfında ihraççının borçluluk durumunda önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

Borçluluk Durumu (Bin TL)	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Kısa vadeli yükümlülükler	28.845.910	25.947.643	26.843.943	26.170.783
Garantili	399	564	610	303
Teminatlı	435.643	638.462	2.352.532	1.706.229
Garantisiz/Teminatsız	28.409.868	25.308.617	24.490.801	24.464.251
Uzun vadeli yükümlülükler (uzun vadeli borçların kısa vadeli kısımları hariç)	2.801.567	3.185.069	3.988.358	3.144.418
Garantili	813.931	737.429	707.661	544.611
Teminatlı	672.529	734.460	1.791.595	1.138.944
Garantisiz/Teminatsız	1.315.107	1.713.180	1.489.102	1.460.863
Kısa ve Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı	31.647.477	29.132.711	30.832.301	29.315.201
Özkaynaklar	2.044.359	2.619.939	2.756.599	2.403.006
Ödenmiş/çıkarılmış sermaye	1.158.000	1.158.000	1.158.000	1.158.000
Yasal yedekler	132.326	306.335	301.004	293.764
Diğer yedekler	754.033	1.155.604	1.297.595	951.242
TOPLAM KAYNAKLAR	33.691.836	31.664.552	33.752.983	31.887.972
Net Borçluluk Durumu	3.620.183	3.600.080	3.619.237	3.107.636
A. Nakit	506.406	532.350	265.211	3.093.211
B. Nakit Benzerleri	33.553	46.049	85.589	173.639
C. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.160.142	4.178.479	3.970.037	6.374.486
D. Likidite (A+B+C)	8.700.033	8.188.608	7.972.286	7.562.035
E. Kısa Vadeli Finansal Alacaklar	503.947	619.039	724.178	964.634
F. Kısa Vadeli Banka Kredileri	28.845.910	25.947.643	26.843.943	26.170.783
G. Uzun Vadeli Banka Kredilerinin Kısa Vadeli Kısımı	624.026	841.147	1.926.534	1.894.388
H. Diğer Kısa Vadeli Finansal Borçlar	23.784.477	22.765.140	21.488.382	18.998.268
I. Kısa Vadeli Finansal Borçlar (F+G+H)	24.912.450	24.225.326	24.139.094	21.857.290
J. Kısa Vadeli Net Finansal Borçluluk (I-E-D)	12.052.275	11.858.239	12.196.771	7.920.769

K. Uzun Vadeli Banka Kredileri	1.471.573	1.591.630	2.875.902	2.508.415
L. Tahviller	-	-	25.532	39.349
M. Diğer Uzun Vadeli Krediler	1.059.941	959.524	903.621	641.481
N. Uzun Vadeli Finansal Borçluluk (K+L+M)	2.531.514	2.551.154	3.805.055	3.189.245
O. Net Finansal Borçluluk (J+N)	14.583.789	14.409.393	16.001.826	11.110.014

11. İHRAÇÇININ FON KAYNAKLARI

11.1. İşletme sermayesi beyanı:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 45'inci maddesi ile bankalar için asgari sermaye yeterlilik standart rasyosu %8 olarak belirlenmiştir. Bu oran Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Türk Bankacılık Sektörü için %12 hedef rasyo olarak uygulanmaktadır. Banka'nın 30.06.2020 tarihi itibarı ile konsolide sermaye yeterlilik standart rasyosu %12,68 olarak gerçekleşmiştir. Banka Sermaye Yeterlilik Rasyosu yasal sınırların üzerindedir. Banka faaliyetlerinin devamı için gelecek 12 ayını kapsayan dönemde Sermaye Yeterliliği'ne ilişkin bir sıkıntı yaşanması beklenmemektedir. Banka'nın, ihraç tarihi itibarıyla 12 aylık dönem için işletme sermayesi mevcut yükümlülüklerini karşılamaktadır.

Tarih	Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)
30.06.2020	1.158.000	3.235.578	%12,68
31.12.2019	1.158.000	3.013.353	%12,48
31.12.2018	1.158.000	3.550.598	%14,33
31.12.2017	1.158.000	3.187.526	%14,29

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

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

İlgili tarihler itibarıyla Bankanın konsolide likidite karşılama oranı aşağıda verilmiştir.

Konsolide LKO (%) (*)	TP + YP	YP
30.06.2020	112,16	290,58
31.12.2019	115,53	198,43
31.12.2018	180,18	260,12
31.12.2017	103,67	340,90

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

12. EĞİLİM BİLGİLERİ

12.1. Üretim, satış, stoklar, maliyetler ve satış fiyatlarında görülen önemli en son eğilimler hakkında bilgi:

Yoktur.

12.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

Türkiye’de iktisadi faaliyet, beklentilerdeki ve finansal koşullardaki iyileşmenin desteğiyle, 2019 yılı son çeyreğindeki güçlü seyrini 2020 yılı Mart ayı ortasına kadar korumuştur. Öte yandan, 2019 yılı sonlarında Çin’de ortaya çıkan ve 2020 yılı ilk çeyreğinde Türkiye’nin ana ticaret ortağı olduğu Avrupa ülkeleri başta olmak üzere dünyaya hızla yayılan koronavirüs salgını, 2020 yılı Mart ayı ortasından itibaren ülkemizde iktisadi faaliyeti dış ticaret, turizm ve iç talep kanallarıyla sınırlamaya başlamıştır. FED’in parasal gevşeme politikası, TCMB’nin faizleri düşürerek kredi büyümesini teşvik etmesi ve bankalara her türlü likidite desteğini sağlaması, koronavirüsün finansal sistem, reel sektör ve talep üzerindeki baskılayıcı etkisini ve şirketlerin kredileri ödeme güçlüğü yaşama olasılıklarını ve dolayısıyla bankalar için oluşabilecek riskleri minimize etmektedir. Ayrıca Bankalar salgının başladığı günden bugüne, ödeme sıkıntısı yaşayan müşterilerinin kredilerini ertelemeye gitmektedir.

Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmek için gelişmelerin Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri, ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır. 30.06.2020 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılıkları modelinde dikkate alınan geleceğe ilişkin makroekonomik beklentiler revize edilerek salgının etkisi finansal tablolara yansıtılmıştır.

13. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

13.1. İhraççının kar beklentileri ile içinde bulunulan ya da takip eden hesap dönemlerine ilişkin kar tahminleri:

Yoktur.

13.2. İhraççının kar tahminleri ve beklentilerine esas teşkil eden varsayımlar:

Yoktur.

13.3. Kar tahmin ve beklentilerine ilişkin bağımsız güvence raporu:

Yoktur.

13.4. Kar tahmini veya beklentilerinin, geçmiş finansal bilgilerle karşılaştırılabilir şekilde hazırlanmışlığına ilişkin açıklama:

Yoktur.

13.5. Daha önce yapılmış kar tahminleri ile bu tahminlerin işbu izahname tarihi itibarıyla hala doğru olup olmadığı hakkında bilgi:

Yoktur.

14. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

14.1. İhraççının genel organizasyon şeması:

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok K:4-5
Esenyol / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Büyükdere Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No: 359210/0



SEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

[illegible]

SEKERTYATIBIM NENKUL DEGERLER A.S.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 M.Şişli Kat: 4
Esenyolte - Şişli / İS/ ANKUL
Tel: 0212 334 31 38 (pbx)
Bogazici Kurumlar V.D. 881 008 4365
Ticaret Sicil No 359210-D

SEKERBANK A.Ş.
Genel Müdürlüğü

14.2. İdari yapı:

14.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adi Soyadı	Görevi	İz/Yetisi	Son 3 Yıllık İhraççıda (Tatil) Görevleri	İhraççı Dışında Müdürlük Görevleri	Görev Süresi/İz/Yetisi	Şirketçe Piy.
Dr. Hasan Basri Gökten	Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı, Şekerbank International Banking Unit Ltd. Yönetim Kur. Başkanı, Desmer Güvenlik Hiz.Tic.A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı, Şekerbank Kıbrıs Ltd. Yön. Kurulu Başkanı	3 Yıl/ 33 Ay	-
Beibit Karymsakov	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Ekonomi ve Finans Genel Müdürü - Yönetim Kurulu Üyesi Samruk-Kazyna JSC Yönetim Kurulu Başkanı - Tek Hissedar Temsilcisi (Samruk-Kazyna JSC) in KazPost JSC; Yönetim Kurulu Başkanı - Tek Hissedar Temsilcisi (Samruk-Kazyna JSC) in Samruk-Energy JSC; Yönetim Kurulu Üyesi - Tek Hissedar Temsilcisi (Samruk-Kazyna JSC) in NAC KazAtomProm JSC Yönetim Kurulu Üyesi - Yönetim Kurulu Başkan Vekili Şekerbank T.A.Ş.	3 Yıl/ 33 Ay	30 Ekim 2023
Orhan Karakaş	Yönetim Kurulu Murahhas Üye	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	Genel Müdür Yardımcısı	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yön.Kurulu Üyesi Finera Bilişim Teknolojileri A.Ş. Yön.Kur.Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay	-
Mehmet Ertürkmen	Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	-	Kahramanmaraş Büyükşehir Belediyesi Genel Sekreter Yardımcısı	3 Yıl/ 33 Ay	-
Levend Torusdağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	-	-	3 Yıl/ 33 Ay	-
Yusuf Tuna(*)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	-	Şeker Finansal Kiralama A.Ş. - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay	-
Çetin Aydın	Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	Yönetim Kurulu Üyesi	-	3 Yıl/ 33 Ay	-
Mehmet Ayhan Altıntaş	Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank International Banking Unit Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay	-

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhtaçta Üstlendiği Görevler	İhtaçta Durmuş ve Devam Eden Görevler	Görev Süresi/ Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
						(TL)	(%)
Nariman Zharkinbayev	Yönetim Kurulu Murahhas Üye, Genel Müdür Vekili	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	Yönetim Kurulu Murahhas Üye	-	3 Yıl/ 33 Ay	-	-
Aidar Ryskulov	Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	Yönetim Kurulu Üyesi	Finans Genel Müdür Yardımcısı "Samruk Energy" JSC	3 Yıl/ 33 Ay	-	-
Almat Zhamiyev	Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	Yönetim Kurulu Üyesi	«Samruk-Energy» A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay	-	-

(*) SPK 4.3.7 sayılı Kurumsal Yönetim ilkesinde sayılan şartlara haiz bağımsız üye

14.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhtaçta Üstlendiği Görevler	İhtaçta Durmuş ve Devam Eden Görevler	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Ahmet Hakan Eken	Kredi Yönetimi GMY	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	Birim Müdürü	Şeker Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeligi	-	-
Salih Zeki Önder	Finansal Kurumlar GMY	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	-	Şeker Finansman A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Ayay Tolga Şenefe	Hazine GMY	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	-	Şeker Finansman A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Aybala Şimşek	Strateji, Transformasyon ve İnsan Kaynakları GMY	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	Grup Başkanı	Şekerbank Kıbrıs Ltd. - Yönetim Kurulu Üyesi Şeker Finansman A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Hüseyin Üst	Kredi İzleme ve Yapılandırma GMY	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	Bölge Müdürü	Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Burak Latif Latifoğlu	Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi GMY	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	-	Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	-	-
Mehmet Ak	Bilgi Teknolojileri GMY	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	Grup Başkanı	-	-	-
Yavuz Selim Gömlüksiz	Operasyon GMY	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	-	-	-	-
Şokrü Tuğbay Kumoğlu	Kobi Perakende ve Tarım Bankacılığı GMY	Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlük	-	KKB Yönetim Kurulu Üyesi	-	-

14.2.3. İhraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise ihraççının kurucuları hakkında bilgi:

Yoktur.

14.2.4. İhraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ve yönetimde söz sahibi olan personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların birbiriyle akrabalık ilişkileri hakkında bilgi:

Yoktur.

14.3. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin yönetim ve uzmanlık deneyimleri hakkında bilgi:

YÖNETİM KURULU:

Dr. Hasan Basri GÖKTAN

Yönetim Kurulu Başkanı. Murahhas Üye

Mühendislik ve iktisat öğrenimi gördü, iktisat doktorası yaptı. Meslek yaşamına 1973 yılında T. Şeker Fabrikaları A.Ş.'de başladı. 1983-1993 yılları arasında Pankobirlik Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlüğü yaptı. 1988-1993 yılları arasında Pankobirlik Genel Müdürlüğü. Şekerbank T.A.Ş. ve Konya Şeker Fabrikası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini birlikte yürüttü. Bu süreçte Türkiye şeker sektöründe bir ilk olarak Konya Şeker Fabrikası'nın özelleştirilmesi başarıyla gerçekleştirildi. 1993-2002 yıllarında Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlüğü göreviyle birlikte T. Şeker Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği ve bir süre Yüksel İnşaat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı yaptı. 2002-2006 yıllarında Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini birlikte yürüttü ve 2006-2007 yıllarında ise Genel Müdürlük yaptı. 1 Şubat 2008 tarihinden bu yana Şekerbank T.A.Ş. ve finansal iştiraklerin Yönetim Kurulu Başkanı olan Hasan Basri Göktan, aynı zamanda Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi'dir.

Beibit KARYMSAKOV

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

1985 yılında Alma-Ata Ulusal Ekonomi Enstitüsü'nden mühendis - ekonomist olarak mezun oldu ve 2004 yılında Taraz Devlet Üniversitesinden Hukuk diploması aldı. 1987'den 1996'ya kadar, Dzhambul bölgesi Kordai ilçesinde muhasebe ve finans alanında çeşitli pozisyonlarda çalıştı. 1996 - 2008 yılları arasında, Almatı Vergi Dairesi ve Kazakistan Cumhuriyeti Adalet Bakanlığı Adli Ekonomi Uzmanlığı Merkezi'nde çeşitli üst yönetim pozisyonlarında görev aldı. 2008-2014 döneminde Almatı Bölgesi Vergi Dairesi Başkanı ve Almatı şehri Vergi Dairesi Başkanı olarak çalıştı. 2014'ten 2015'e kadar Almatı Büyükşehir Belediyesi İdare Dairesi Başkanı olarak hizmet verdi. 2015-2018 arası Astana Expo-2017 ulusal şirketinde Yönetici Direktör olarak görev aldı. Ocak 2018'den itibaren Samruk-Kazyna Kazakistan Ulusal Varlık Fonunda Finans Direktörü (CFO) olarak hizmet vermektedir. Mart 2018'de Şekerbank T.A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.

Nariman ZHARKINBAYEV

Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi. Genel Müdür Vekili

Nariman Zharkinbayev. T. Rıskulov Kazakistan Ekonomi Üniversitesi Uluslararası Ekonomi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun oldu. 2002-2008 yılları arasında Kazakistan'da ve yurt dışında BTA Bank JSC, Alliance Bank JSC, GarantiBank International N.V. dâhil olmak üzere çeşitli kurum ve bankalarda çalıştı. Mayıs 2008'de BTA Bank JSC'ye Finansal Kurumlar Birim Müdürü olarak katıldı. Kasım 2012'de Şekerbank T.A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Zharkinbayev. 27.04.2020 tarihinde Şekerbank T.A.Ş.'ye Genel Müdür vekili olarak atanmıştır.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlük
Büyükdere Cad. No:171 Kat:5 A Blok K:4-5
Esenyol / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Sicil Sicil No: 281 008 4385
Ticaret Sicil No: 359210-0

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Mehmet Ayhan ALTINTAŞ
Yönetim Kurulu Üyesi

1963 yılında Bolu ili Mudurnu ilçesinde doğan M. Ayhan Altıntaş lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamladı. University of Westminster'den yüksek lisans. Başkent Üniversitesi'nden Muhasebe ve Finansman alanında doktora derecesi aldı. Meslek yaşamına Hazine Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu'nda başladı. Kurul'da Murakıp Yardımcısı ve Murakıp olarak on yıl çalıştı. Sonrasında, Hazine Müsteşarlığı Bankacılık Dairesi Başkanlığı, Londra Büyükelçiliği nezdinde Ekonomi Müşavirliği, TMSF Finansman Dairesi Başkanlığı, BDDK İzleme Dairesi Başkanlığı, BDDK Araştırma Dairesi Başkanlığı, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Grup Başkanlığı, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Risk ve Teminat Yönetimi Grubu Direktörlüğü görevlerinde bulundu. 2018 yılı Mart ayında yapılan Genel Kurulda Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçildi. Yönetim Kurulu'nda aynı zamanda Risk Yönetimi ve İç Kontrol Sistemlerinden Sorumlu Üye olarak görev yapmaktadır.

Çetin AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi

Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nden mezun oldu. Şekerbank'taki görevine. 1988 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. Şekerbank bünyesinde çeşitli görevlerde yer aldı. 2005 – 2016 tarihleri arasında Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2018 yılı Mart ayında yapılan Genel Kurulda Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçildi.

Orhan KARAKAŞ
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Marmara Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. Şekerbank T.A.Ş.'deki kariyerine 1983 yılında başladı ve çeşitli kademelerde görev aldı. 2006-2017 yılları arasında Şekerbank Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Karakaş, 2017-Haziran 2020 tarihleri arasında Şeker Faktoring A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev yaptı. Haziran 2020 tarihinde Şekerbank Yönetim Kurulu üyeliğine seçildi.

Yusuf TUNA
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1959 yılında Trabzon'da doğan Yusuf Tuna. Ankara İ.T.İ.A. Mali Bilimler ve Muhasebe Yüksek Okulu Ekonomi - Maliye bölümünden mezun olmuştur. 1982 yılında İ.Ü. İktisat Fakültesi İktisat Politikası Anabilim Dalı Araştırma Görevlisi olarak başladığı akademik kariyerine İstanbul Ticaret Üniversitesi'nde Öğretim Üyesi olarak devam etmektedir. TMSF ve BDDK kurul üyelikleri görevinde bulunmuştur. Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev alan Tuna. 2020 yılı Haziran ayında yapılan Genel Kurulda Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilmiştir.

Aidar RYSKULOV
Yönetim Kurulu Üyesi

Aidar Ryskulov. Karaganda Devlet Üniversitesi Finans ve Kredi bölümünden 2002 yılında mezun oldu. Nazarbayev Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansı yaptı. 2003-2012 yılları arasında Kazakistan'da ATF Bank JSC. Bank Centre Credit JSC. Haly Bank of Kazakhstan JSC ve National Holding KazAgro JSC'de çeşitli pozisyonlarda çalıştı. 2012-2014 yıllarında Sovereign Wealth Fund Samruk Kazyna JSC'de Finansal Varlıklar Dairesi Müdürü olarak görev yaptıktan sonra 2014'ten bu yana Kurumsal Finans Departmanı Müdürü olarak hizmet vermektedir. Mart 2017'de Şekerbank T.A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Almat ZHAMİYEV
Yönetim Kurulu Üyesi

Almat Zhamiyev, Al Farabi Kazakistan Ulusal Üniversitesi Hukuk bölümünden 2001 yılında onur derecesi ile mezun oldu. Aynı üniversitede Hukuk yüksek lisansı yaptı. 2003-2004 arası ATF Bank JSC'de. 2004-2005 arası Transtelecom JSC'de çalıştıktan sonra 2005-2008 yılları arasında Kazkommertsbank JSC'de Kredi komitesi üyeliği ve hukuk müşavirliği görevlerinde bulundu. 2008 yılından bu yana Sovereign Wealth Fund Samruk Kazyna JSC'de Hukuk Departmanı Lideri ve Kredi komitesi üyesi olarak görev yapmaktadır. Mart 2017'de Şekerbank T.A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Levend TORUSDAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi

1967 yılında Van'da doğan Levend Torusdağ, Erciyes Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Bölümü'nden mezun olmuştur. Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de, Mühendis, Baş Mühendis, Bölüm Müdürü, Şube Müdürü, Daire Başkanı, Bölge Koordinatörü ve Kobi ve Esnaf Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış ve 19 Ekim 2018 yılında emekliye ayrılmıştır. 2016 – 2018 yılları arasında Halk Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Halkbank AD Skopje'de Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapan Torusdağ, 2020 yılı Haziran ayında yapılan Genel Kurulda Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilmiştir.

Mehmet ERTÜRKMEN
Yönetim Kurulu Üyesi

1967 yılında Kahramanmaraş'ta doğan Mehmet Ertürkmen, lisans eğitimini 1987 yılında Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nde tamamlamıştır. Kariyerine 1991 yılında Ziraat Bankası Teftiş Kurulu'nda Müfettiş yardımcısı olarak başlayan Ertürkmen, 2014 yılına kadar Bölüm Başkanlığı ve Daire Başkanlığı gibi birçok üst düzey pozisyonda görev almıştır. 2014 yılında Ziraat Katılım Bankası'nın kurucu ekibinde yer almış ve buradaki görevine 2015 – 2016 yılları arasında Teftiş Kurulu Başkanı olarak devam etmiştir. 2016 – 2019 yılları arasında Ziraat Bankası'nda Şube Müdürlüğü görevinde de bulunan Ertürkmen 2019 yılında Kahramanmaraş Büyükşehir Belediyesi'nde Genel Sekreter Yardımcısı olmuştur, Belediyedeki bu görevine halen devam etmekte olup, 2020 yılı Haziran ayında yapılan Genel Kurulda Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilmiştir.

GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI

Ahmet Hakan EKEN
Kredi Yönetimi

Marmara Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan A. Hakan Eken kariyerine 1986 yılında Yapı Kredi Bankasında müfettiş olarak başlamıştır. Yapı Kredi Bankası 'nda teftiş kurulu başkan yardımcılığı, kredi-risk yönetimi bölüm başkanlığı, Yapı Kredi Moscow'da teftiş kurulu başkanlığı, Yapı Kredi Leasing'de kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı olmak üzere uzun yıllar üst düzey yöneticilik yapan Eken, daha sonra turizm ve medya gruplarında CFO ve CEO görevlerinde bulunmuştur. Eylül 2014'te Şekerbank Krediler İzleme Birim Müdürlüğü görevi ile Şekerbank Ailesine katılmış, sonrasında Kredi İzleme ve İdari Takip Grup Başkanı görevinde bulunmuştur. Hakan Eken 19 Aralık 2016 tarihinden itibaren, Şekerbank Kredi Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Zeki ÖNDER
Finansal Kurumlar

1961 yılında doğdu. California State Üniversitesi Uluslararası İşletme ve Pazarlama bölümlerinden mezun oldu. Ek bölüm olarak ekonomiden de derece aldı. Çeşitli özel sektör bankalarında görev aldı. 2002 yılından bu yana Şekerbank'ta Finansal Kurumlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Aytay Tolga ŞENEFE

Hazine

1990 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nü bitiren Aytay Tolga Şeneffe, 1993 yılında Marmara Üniversitesi Muhasebe-Finans Master'ı yapmıştır. 1992-1995 tarihleri arasında İstanbul Menkul Değerler Borsası Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı. 1995-1997 tarihleri arasında Alfa Menkul Değerler A.Ş. Hazine Bölümü'nde Yönetmen. 1997-2000 tarihleri arasında Ulusal Bank A.Ş. Hazine Bölümü'nde Müdür. 2000-2003 tarihleri arasında Ulusal Yatırım A.Ş.'de Genel Müdür vekili ve Direktör. 2004-2006 tarihleri arasında Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'de Genel Müdür. 2006-2007 tarihleri arasında Helix Management Danışmanlık'ta Proje Müdürü. 2007-2011 tarihleri arasında AnadoluBank A.Ş.'de Hazine Bölüm Başkanı. 2011-2016 tarihleri arasında ABank Fon Yönetimi Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Şeneffe, Mayıs 2016'da Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Aybala ŞİMŞEK

Strateji, Transformasyon ve İnsan Kaynakları

Lisans eğitimini Ankara Üniversitesi İletişim Fakültesi'nde tamamlayan Aybala Şimşek'in. İstanbul Bilgi Üniversitesi İşletme Fakültesi MBA ve Oxford Üniversitesi Said Business School Finansal Strateji alanlarında çift yüksek lisans derecesi bulunmaktadır. Şimşek ayrıca, Harvard Business School General Management Programı mezunudur. 2007-2013 yılları arasında Şekerbank T.A.Ş. Kurumsal İletişim Birim Müdürü olarak görev yapan Aybala Şimşek, 2013 yılı itibarıyla Grup Başkanlığına terfi ederek, Strateji, Sürdürülebilir Kalkınma Bankacılığı ve Mikro Finansman kredileri yönetimi görevlerini üstlenmiştir. Aybala Şimşek, 2016 yılında atandığı Genel Müdür Yardımcılığı görevi kapsamında, Strateji, İnsan Kaynakları, Dijital Bankacılık, Süreç Geliştirme ve Müşteri İletişimi Yönetimi, Kurumsal İletişim, Sürdürülebilir Kalkınma Bankacılığı ile CRM ve Risk Analitiği birimlerinden sorumlu olup, halen Şekerbank'ın 2018 yılında başlattığı ve tüm teknolojik altyapı ve süreçlerin uçtan uca yenilenerek dijitalize edildiği 'Transformasyon Programı'nı yönetmektedir.

Hüseyin ÜST

Kredi İzleme ve Yapılandırma

1975 yılında doğdu. Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümü mezunu olan Hüseyin Üst, kariyerine 1995 yılında Şekerbank'ta uzman yardımcısı olarak başlamıştır. Şekerbank'ta 1996-1999 yılları arasında müfettiş yardımcısı ve vekili-müfettiş yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra, pazarlama yönetmeni, Şube Müdürü ve Bölge Müdürü olarak hizmet vermiştir. Kasım 2017'de Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Burak Latif LATİFOĞLU

Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi

Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi. İktisat (İngilizce) bölümünden 2004 yılında mezun olan Burak Latif Latifoğlu, kariyerine 2005 yılında İdari Yargı Hakimi olarak başlamıştır. Daha sonra Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'na geçmiş ve Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı olarak 2006 yılında başladığı görevinden 2017 yılında Bankalar Yeminli Başmurakıby unvanı ile ayrılmıştır. Bu süre içerisinde Türkiye ve yurtdışında çok sayıda banka ve banka dışı finansal kurum denetimi gerçekleştirmiş olup 2014-2017 yıllarında da Denetim Grup Başkanlığı ve Vekil Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Latifoğlu, Ekim 2017-Eylül 2019 tarihleri arasında Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'de Genel Müdürlük görevini yürütmüş. Ekim 2019'da Şekerbank T.A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok K:4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Eğazlıcı Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No 359210/0

ŞEKERBANK T.A.
Genel Müdürlüğü

Mehmet AK
Bilgi Teknolojileri

1978 yılında doğdu. Hacettepe Üniversitesi Bilgisayar Bilimleri Mühendisliği Bölümünü bitirdikten sonra, meslek hayatına 1999 yılında Şeker Bilişim San. Tic. A.Ş.'de Yazılım Analisti olarak başladı. Kariyerine 2002-2004 yılları arasında Şekerbank T.A.Ş.'de Yazılım Analisti olarak devam ettikten sonra 2004-2007 yılları arasında Şeker Bilişim San. Tic. A.Ş.'de Proje Müdürü olarak görev aldı. Mehmet Ak, 2007 yılından itibaren Şekerbank T.A.Ş.'de Yazılım ve Proje Yönetimi. Bölüm Yöneticisi ve Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı olarak hizmet ettikten sonra, Kasım 2019'da Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yavuz Selim GÖMLEKSİZ
Operasyon

1972 yılında doğdu. Yıldız Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümünü bitirdikten sonra, Kocaeli Üniversitesi Fen Bilimleri Enstitüsü Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümünde yüksek lisans yaptı. Halen Kocaeli Üniversitesi Fen Bilimleri Enstitüsünde Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümünde doktora öğrencisi olarak devam etmektedir. Meslek hayatına 1994 yılında Kocaeli Üniversitesi'nde Araştırma Görevlisi olarak başlayan Gömleksiz, 1997-2009 yılları arasında Turkcell İletişim Hizmetleri'nde Orta Düzey Yönetici olarak. 2009-2011 yılları arasında Turkcell Grup'a ait Kuzey Kıbrıs Turkcell'de Genel Müdür Yardımcısı olarak. 2011-2015 yılları arasında Turkcell grup şirketi olan Globaltower'da teknik operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etti. 2016 yılından itibaren Türkiye Halk Bankası A.Ş. 'de Bilgi Teknolojileri altında Altyapı İşletim ve Yönetimi Daire Başkanı olarak görev yapan Gömleksiz, 18.06.2019 tarihinde Türkiye Halk Bankası A.Ş. 'de Bilgi Teknolojileri Grup Başkanlığı görevine atanmıştır. 1 Ekim 2019 tarihinde Şekerbank T.A.Ş. de göreve başlayan Gömleksiz, Kasım 2019'dan itibaren de Şekerbank T.A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Şükrü Tuğbay KUMOĞLU
KOBİ, Perakende ve Tarım Bankacılığı

30 Ekim 2019

Gazi Üniversitesi. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi. Maliye Bölümü mezunu olan Şükrü Tuğbay Kumoğlu, bankacılık kariyerine 1999 yılında Garanti Bankası'nda KOBİ Bankacılığı Müşteri İlişkileri Yöneticisi olarak başlamıştır. 2005-2006 yılları arasında Garanti Bankası Ortaklar Şube Müdürlüğü görevinde bulunan Kumoğlu, sonrasında Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de (TEB) Bölge Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2013-2018 yılları arasında TEB Sha Kosova'da perakende bankacılık faaliyetlerinin yaygınlaşmasından sorumlu Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunan Kumoğlu, son olarak TEB Perakende Bankacılık Satış ve Çağrı Merkezi Grup Direktörü olarak görev yapmıştır. Şükrü Tuğbay Kumoğlu, Aralık 2019'da Şekerbank Perakende ve Tarım Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrovar A Blok K:4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (mbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 808 4385
Ticaret Sicil No 359210-0

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

14.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin son durum da dahil olmak üzere son beş yılda, yönetim ve denetim kurullarında bulunduğu veya ortağı olduğu bütün şirketlerin unvanları, bu şirketlerdeki sermaye payları ve bu yönetim ve denetim kurullarındaki üyeliklerinin veya ortaklığının halen devam edip etmediğine dair bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Şirketlerin Unvanları ve Yönetim Kurullarındaki Üyelikleri	Diğer Şirketlerdeki Üyelikleri	Yönetim Kurulu Üyesi	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Hasan Basri Gökten	Yönetim Kurulu Başkanı	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Bşk., Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Bşk., Şeker Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Bşk., Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Bşk., Şekerbank International Banking Unit Ltd. Yönetim Kurulu Bşk., Şekerbank Kıbrıs Ltd. Yönetim Kurulu Başkanı, Metis Yatırım Holding A.Ş. Yön.Kur.Bşk., Promesa İnş. Yat. ve Yön. A.Ş. Yön.Kur.Bşk., Desmer Güvenlik Hiz.Tic.A.Ş. Yön.Kur.Bşk., Desmer Bilgi ve İletişim Hizmetleri Ticaret A.Ş. Yön.Kur.Bşk.,	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı. Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı. Şekerbank International Banking Unit Ltd. Yönetim Kur. Başkanı. Desmer Güvenlik Hiz.Tic.A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı. Şekerbank Kıbrıs Ltd. Yön. Kurulu Başkanı	-	-	-
Nariman Zharkimbayev	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür Vekili					
Beibit Karymsakov	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Genel Müdür – Yönetim Kurulu Üyesi Astana Expo-2017 JSC Ekonomi ve Finans Genel Müdürü - Yönetim Kurulu Üyesi Samruk-Kazyna JSC Yönetim Kurulu Başkanı - representative of the Sole Shareholder (Samruk-Kazyna JSC) in KazPost JSC; Yönetim Kurulu Başkanı – Tek Hissedar Temsilcisi (Samruk-Kazyna JSC) in Samruk-Energy JSC; Yönetim Kurulu Üyesi – Tek Hissedar Temsilcisi (Samruk-Kazyna JSC) in NAC KazAtomProm JSC Yönetim Kurulu Başkan Vekili Şekerbank T.A.Ş	Ekonomi ve Finans Genel Müdürü - Yönetim Kurulu Üyesi Samruk-Kazyna JSC Yönetim Kurulu Başkanı – Tek Hissedar Temsilcisi (Samruk-Kazyna JSC) in KazPost JSC; Yönetim Kurulu Başkanı – Tek Hissedar Temsilcisi (Samruk-Kazyna JSC) in Samruk-Energy JSC; Yönetim Kurulu Üyesi – Tek Hissedar Temsilcisi (Samruk-Kazyna JSC) in NAC KazAtomProm JSC Yönetim Kurulu Üyesi – Yönetim Kurulu Başkan Vekili Şekerbank T.A.Ş	30 Ekim 2022		
Orhan Karakaş	Yönetim Kurulu Üyesi	Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yön.Kur. Üyesi. Şeker Faktoring A.Ş. Yön.Kur.Üyesi /Genel Müdür Metis Yatırım Holding A.Ş. Yön.Kur.Bşk. Desmer Güvenlik Hiz.Tic.A.Ş. Yön.Kur.Üyesi Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yön.Kur. Üyesi Finera Bilişim Teknolojileri A.Ş.Yön.Kur. Üyesi	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yön.Kurulu Üyesi Finera Bilişim Teknolojileri A.Ş. Yön.Kur.Üyesi	-	-	-
Aidar Ryskulov	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi "Şekerbank T.A.Ş."	Finans Genel Müdür Yardımcısı "Samruk Energy" JSC	-	-	-
Almat Zhamiyev	Yönetim Kurulu Üyesi	«Samruk-Energy» A.Ş Yönetim Kurulu Üyesi	«Samruk-Energy» A.Ş Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	-

Çetin Aydın	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	-	-	-
Mehmet Ayhan Altıntaş	Yönetim Kurulu Üyesi	-	Şekerbank International Banking Unit Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	-
Yusuf Tuna	Yönetim Kur.Bğmsz. Üyesi	Üniversite Öğretim Üyeligi Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yön.Kur.Bağımsız Üyesi	Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yön.Kur.Bğmsz. Üyesi	-	-	-
Levend Torusdağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank A.Ş. Genel Müdür Yrd. Halk Faktoring YKB Yrd. Halkbank Skopje YK Başkanı	-	-	-	-
Mehmet Ertürkmen	Yönetim Kurulu Üyesi	Kahramanmaraş Büyükşehir Belediyesi Genel Sekreter Yardımcısı	Kahramanmaraş Büyükşehir Belediyesi Genel Sekreter Yardımcısı	-	-	-
Hüseyin Öst	Genel Müdür Yardımcısı	Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	-
Yavuz Selim Gömleksiz	Genel Müdür Yardımcısı	Halk Bankası BT Grup Başkanlığı Bilişim A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeligi	-	-	-	-
Mehmet Ak	Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-	-	-
Burak Latif Latifoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	30 Ekim 2023		
Tuğbay Kumoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	TEB Bireysel Bankacılık Grup Direktörü TEB Sha (Kosovo) Yönetim Kurulu Üyesi KKB Yönetim Kurulu Üyesi	KKB Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	-
Salih Zeki Önder	Genel Müdür Yardımcısı	Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi.	Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi.	-	-	-
Ahmet Hakan Eken	Genel Müdür Yardımcısı	KKB Yönetim Kurulu Üyeligi Şeker Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeligi	Şeker Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeligi	-	-	-
Aybala Şimşek	Genel Müdür Yardımcısı	Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi. Şekerbank Kıbrıs Ltd. Yön. Kurulu Üyesi	Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi. Şekerbank Kıbrıs Ltd. Yön. Kurulu Üyesi	-	-	-
Aytay Tolga Şenele	Genel Müdür Yardımcısı	Şeker Portföy A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi.	Şeker Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi.	-	-	-

14.5. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyumsuzluk ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi: Yönetim Kurulu üyeleri (Hasan Basri GÖKTAN, Beibit KARYMSAKOV, Nariman ZHARKINBAYEV, Orhan KARAKAŞ, Çetin AYDIN, Mehmet Ayhan ALTINTAŞ, Yusuf TUNA, Mehmet ERTÜRKMEN, Levend TORUSDAĞ, Almat ZHAMİYEV; Aidar RYSKULOV) ve üst yönetimde bulunan kişiler (Burak Latif LATİFOĞLU, Aybala ŞİMŞEK, Hüseyin ÜST, Ahmet Hakan EKEN, Şükrü Tuğbay KUMOĞLU, Salih Zeki ÖNDER, Mehmet AK, Yavuz Selim GÖMLEKSİZ, Aytay Tolga ŞENEFE) hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53. maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyumsuzluk ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunmamaktadır. Şekerbank'ın yurt dışındaki iştiraki Şekerbank International Banking Unit Ltd. (Kıbrıs)'ye ilişkin bir mudinin hesap işlemindeki yanlışlık/güveni kötüye kullanma iddiası ile ilgili olarak şube yöneticileri hakkında açtığı davaya anılan kurumun ilgili dönemdeki üst yöneticileri (bu kapsamda Sayın Hasan Basri Gökten da) sonradan dahil edilmiş olup 20 yıldır süren davanın Ekim ayındaki duruşmasında Savcı tarafından, zamanaşımı nedeniyle davanın düşmesi talebinde bulunulmuş, duruşma kararı için ertelenmiştir.

14.6. Son 5 yılda, ihraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personele ilişkin yargı makamlarınca, kamu idarelerince veya meslek kuruluşlarınca kamuya duyurulmuş davalar/suç duyuruları ve yaptırımlar hakkında bilgi:

Yoktur.

30 Ekim 2020

14.7. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin, yönetim ve denetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olduğu şirketlerin iflas, kayyuma devir ve tasfiyeleri hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

14.8. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin herhangi bir ortaklıktaki yönetim ve denetim kurulu üyeliğine veya ihraççıdaki diğer yönetim görevlerine, mahkemeler veya kamu otoriteleri tarafından son verilip verilmediğine dair ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

14.9. Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları arasındaki çıkar çatışmalarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

14.9.1. Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların yönetim kurulunda veya üst yönetimde görev almaları için, ana hissedarlar, müşteriler, tedarikçiler veya başka kişilerle yapılan anlaşmalar hakkında bilgi:

Yoktur.

14.9.2. İhraççının çıkardığı ve yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının satışı konusunda belirli bir süre için bu kişilere getirilmiş sınırlamalar hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

15. ÜCRET VE BENZERİ MENFAATLER

15.1. Son yıllık hesap dönemi itibarıyla ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelinin; ihraççı ve bağlı ortaklıklarına verdikleri her türlü hizmetler için söz konusu kişilere ödenen ücretler (şarta bağlı veya ertelenmiş ödemeler dahil) ve sağlanan benzeri menfaatler:

Bankanın ücretlendirme politikası kurumsal yönetim ilkelerine dayanır ve Ücretlendirme Komitesi tarafından denetlenir. Banka tarafından 2019 yılı içerisinde, Yönetim Kurulu Üyelerine ve yönetimde söz sahibi personele sağlanan faydalar sırasıyla 6.982 Bin TL ve 12.620 Bin TL toplamda 19.602 Bin TL'dir.

15.2. Son yıllık hesap dönemi itibarıyla ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personeline emeklilik aylığı, kıdem tazminatı veya benzeri menfaatleri ödeyebilmek için ihraççının veya bağlı ortaklıklarının ayırmış olduğu veya tahakkuk ettirdikleri toplam tutarlar:

2019 yılı itibarıyla yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personeline emeklilik aylığı, kıdem tazminatı veya benzeri menfaatleri ödeyebilmek için ayrılan tutar 1.023.548 TL'dir.

16. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

16.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin görev süresi ile bu görevde bulunduğu döneme ilişkin bilgiler:

Sıra Sırası	Görev	Son 5 Yıllık İhraççıya Ödenen Ücretler	Görev Süresi
Hasan Basri Göktan	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı	3 Yıl/ 33 Ay
Beibit Karymsakov	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay
Nariman Zharkinbayev	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi Genel Müdür Vekili	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay
Mehmet Ayhan Altıntaş	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay
Çetin Aydın	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay
Orhan Karakaş	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	3 Yıl/ 33 Ay
Yusuf Tuna	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay
Aidar Ryskulov	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay
Almat Zhamiyev	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay
Levend Torusdağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay
Mehmet Ertürkmen	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 33 Ay
Hakan Eken	Genel Müdür Yardımcısı	Birim Müdürü	Süresiz
Zeki Önder	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	Süresiz
Aytay Tolga Şenefe	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	Süresiz
Aybala Şimşek	Genel Müdür Yardımcısı	Grup Başkanı	Süresiz
Hüseyin Üst	Genel Müdür Yardımcısı	Bölge Müdürü	Süresiz
Burak Latif Latifoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	-	Süresiz
Mehmet Ak	Genel Müdür Yardımcısı	Grup Başkanı	Süresiz
Yavuz Selim Gömleksiz	Genel Müdür Yardımcısı	-	Süresiz
Şükrü Tuğbay Kumoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	-	Süresiz

16.2. Tamamlanan son finansal tablo dönemi itibarıyla ihraççı ve bağlı ortaklıkları tarafından yönetim kurulu üyelerine ve yönetimde söz sahibi personele, iş ilişkisi sona erdirildiğinde yapılacak ödemelere/sağlanacak faydalara ilişkin sözleşmeler hakkında bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

Yönetim Kurulu üyelerinin Banka ile iş ilişkilerinin sona ermesi halinde kendilerine sağlanacak bir fayda veya ödenmesi gereken bir tutar bulunmamaktadır. Banka'nın yönetiminde söz sahibi personelinin iş akdinin Banka tarafından feshedilmesi durumunda 4857 sayılı İş Kanunu çerçevesinde kıdem ve ihbar tazminatı, hak edilmiş izin ücreti vb. ödeme yükümlülüğü ile iş sözleşmesinden kaynaklı ödeme yükümlülüğü doğabilir.

16.3. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları

Şekerbank T.A.Ş.'nin Denetim Komitesi'ne, Kurumsal Yönetim Komitesi'ne ve diğer önemli komitelere ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi
Çetin AYDIN	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL
Aidar RYSKULOV	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL
Levend TORUSDAĞ	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL
Mehmet ERTÜRKMEN	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL

Şekerbank'ta yasal uygulamaya paralel olarak dört Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşan bir Denetim Komitesi bulunmaktadır. SPK Kurumsal Yönetim ilkeleri kapsamında bu üyeler bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi statüsündedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24'üncü maddesi gereği kurulan Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nca, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilme sürecinde kendisine yardımcı olmak üzere üyeleri arasından seçeceği, icrai görevi bulunmayan ve Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen nitelikleri taşıyan komitedir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına;

- İç Kontrol, risk yönetimi, iç denetim ve bilgi riski yönetimi sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin sağlanması.
- İç kontrol, risk yönetimi, iç denetim ve bilgi riski Yönetim Sistemleri ile Muhasebe ve Raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesi.
- Bankacılık Kanunu kapsamında konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesi ve eşgüdümün sağlanması.
- Banka'nın faaliyetlerinin sürekliliğini ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek ve/veya mevzuata ve düzenlemelere aykırılık oluşturabilecek hususların Yönetim Kuruluna bildirilmesinden görevli ve sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Hasan Basri GÖKTAN	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL
Mehmet Ayhan ALTINTAŞ	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL
Almat ZHAMIYEV	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL
Yusuf TUNA	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL
Burak Latif LATİFOĞLU(*)	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL

(*) Mali Kontrol, Bütçe ve Raporlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Burak Latif Latifoğlu, Banka Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği kapsamında Yönetim Kurulu tarafından KYK'ya üye olarak atanmıştır ve komitenin sekreteryasını yürütmektedir.

BDDK tarafından 01 Kasım 2006 ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan Bankaların Kurumsal Yönetim İlişkilerine İlişkin Yönetmelik ve SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde;

- Bankanın genel amaç ve politikalarına uygun olarak kurumsal yönetim ilke ve esaslarını belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak ve günün koşullarına göre geliştirerek Yönetim Kuruluna Önermek
- Bankanın kurumsal Yönetim ilkelerine uyumunu sağlamak üzere alınacak önlemleri belirlemek ve Yönetim Kurulu onayına sunmak.
- Bankanın kurumsal Yönetim ilkeleri uyum raporunu değerlendirmek ve Yönetim Kuruluna sunmak.
- Sermaye Piyasası Kurulunun Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına ilişkin tebliği uyarınca Aday Gösterme Komitesinin görevlerini yerine getirmekte görevli ve sorumludur.

Kredi Komitesi

Hasan Basri GÖKTAN	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL
Orhan KARAKAŞ	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL
Nariman ZHARKINBAYEV	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL

Şekerbank'ta uygulanan Kredi sürecinde yasal uygulamaya paralel olarak dört Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşan bir Kredi Komitesi bulunmaktadır. Kredi komitesi, Bankanın kredi işlemlerinin, oluşturulan strateji ve Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde gerçekleştirilmesini sağlamakla görevli ve sorumludur.

Ücretlendirme Komitesi

Hasan Basri GÖKTAN	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL
Beibit KARYMSAKOV	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL
Çetin Aydın	Komite Üyesi	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 1/1A. 34415 Kağıthane İSTANBUL

Aktif-Pasif Komitesi

30 Ekim 2023



Komite, her hafta Genel Müdür Başkanlığında Strateji, Hazine, Mali Kontrol, Krediler Yönetimi, Krediler İzleme ve Takip, Kredi Pazarlama, Operasyon, Bilgi Teknolojileri, Finansal Kurumlar ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcıları ile Baş Ekonomistin katılımıyla toplanır.

16.5. Kurul düzenlemeleri uyarınca kurulması zorunlu olan ihraççının pay sahipleri ile ilişkiler biriminin faaliyetleri ile bu birimin yöneticisi hakkında bilgi:

Banka, pay sahipleriyle olan ilişkilerini Mali Kontrol, Muhasebe ve Gider Yönetimi Grup Başkanlığı ile Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü aracılığıyla yürütülmektedir.

Tebliğ uyarınca Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yerine getirilmesi gereken aşağıdaki görevler söz konusu birimler aracılığı ile yürütülmektedir.

- Yatırımcılar ile ortaklık arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi ve belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak.
- Ortaklık pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak.
- Genel kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve genel kurul toplantısının ilgili mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer ortaklık içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri almak.
- Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve izlemek.

Yatırımcı İlişkileri bölümünün görevlerinin çoğunluğu Mali Kontrol, Muhasebe ve Gider Yönetimi Grup Başkanlığı tarafından yürütüldüğünden Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi Genel Müdür Yardımcısı Burak Latif LATİFOĞLU'dur. Yatırımcı İlişkiler Yöneticisinin Tebliğ'in 11. Maddesine uyumu kapsamında gerekli çalışmalar yapılmaktadır.

Mali Kontrol, Muhasebe ve Gider Yönetimi Grup Başkanlığı

Burak Latif Latifoglu	Genel Müdür Yardımcısı	02123197270	Latif.latifoglu@sekerbank.com.tr	Lisans	-
Sinan SAKA	Grup Başkanı	02123197510	Sinan.saka@sekerbank.com.tr	Lisans	-
Ahu Alçiçek Peksan	Birim Müdürü	02123197582	Ahu.alcicekpeksan@sekerbank.com.tr	Lisans	-

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü

Oya Sarı	Birim Müdürü	02123197158	oya.sari@sekerbank.com.tr	Lisans	208165 – 602948 Lisans Düzey-3
İnci Kutsar	Yönetmen Yardımcısı	02123197157	inci.kutsar@sekerbank.com.tr	Lisans	-

17. PERSONEL HAKKINDA BİLGİLER

17.1. İzahnamede yer alan her bir finansal tablo dönemi için ortalama olarak veya dönem sonları itibarıyla personel sayısı, bu sayıda görülen önemli değişiklikler ile mümkün ve önemli ise belli başlı faaliyet alanları ve coğrafi bölge itibarıyla personelin dağılımı hakkında açıklama:

Genel Müdürlük	919	900	1.014	992
Bölge Müdürlükleri	60	59	74	73
Şubeler	2.205	2.306	2.483	2.526
TOPLAM	3.184	3.265	3.571	3.591

*Tabloda dönem sonu itibarıyla rakamlar verilmiştir.

17.2. Pay sahipliği ve pay opsiyonları:

30 Ekim 2020

Yoktur.

17.2.1. Yönetim kurulu üyelerinin ihraççının paylarına yönelik sahip oldukları opsiyonlar hakkında bilgi:

Yoktur.

17.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personelin ihraççının paylarına yönelik sahip oldukları opsiyonlar hakkında bilgi:

Yoktur.

17.2.3. Personelin ihraççıya fon sağlamasını mümkün kılan her türlü anlaşma hakkında bilgi:

Yoktur.

18. ANA PAY SAHİPLERİ

18.1. İhraççının bilgisi dahilinde son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı veya böyle kişiler yoksa bulunmadığına dair ifade:

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Euyuklara Cad. No 171 Metro City A Blok K:4-5
Etiler / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Ergazici Kurumlar V.D. 801 048 4385
Ticaret Sicil No 359210/0

Şekerbank
SEKERBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Özellikle Şirketin Bilgi	Sermaye Payları Bilgi			
	Sermaye (TL/%) Bilgi			
	31.03.2021		31.03.2020	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	410.388.833,70	35,44	385.614.010,7	33,30%
Samruk Kazyna Invest LLP	224.353.416,49	19,37	224.353.416,49	19,37
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sos. Sig. Sandık Vakfı	105.807.646,00	9,14	74.541.646	6,44
International Finance Corporation	70.287.124,88	6,07	0,00	0,00
Diğer Halka Açık Kısım	287.162.978,69	24,8	473.490.926,81	40,89%
TOPLAM	1.158.000.000,00	100,00	1.158.000.000,00	100,00

18.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişi ortakların sahip oldukları farklı oy haklarına ilişkin bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

30 Ekim 2020

Banka'nın mevcut sermayesini temsil eden paylarda grup ve imtiyaz bulunmamaktadır.

18.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Görev	Sermaye	Özellikle Şirketin Bilgi	Bir Payın	Toplam	Sermaye
	Namı		Değeri (TL)	(TL)	(%)
-	Nama	Yok	1	1.158.000.000	100,00
			TOPLAM	1.158.000.000	100,00

18.4. İhraççının bilgisi dahilinde doğrudan veya dolaylı olarak ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların ya da ihraççıyı kontrol edenlerin adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler

Bankamız yönetim hakimiyetine Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ve Samruk - Kazyna Invest LLP sahiptir. Yönetim hakimiyetinin kötüye kullanılmasını engellemek için TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.

Grupla İlgili Bilgi	Sermayedeki Bilgi		Yönetimin Kaynağı	Tedbirler
	Pay (TL)	Oran (%)		
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	393.720.010,70	34,00	Pay Sahipliği	TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.
Samruk Kazyna Invest LLP	224.353.416,49	19,37	Pay Sahipliği	TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.

18.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Yoktur.

18.6. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Etiler Cad. No 171 Metro A Blok K:4-5
Esenyurt - Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 000 4385
Ticaret Sicil No: 359210-0

ŞEKERBANK T.A.
Genel Müdürlüğü

19. İLİŞKİLİ TARAFLAR VE İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER HAKKINDA BİLGİLER

19.1. İzahnamede yer alan hesap dönemleri ve son durum itibarıyla ilişkili taraflarla yapılan işlemler hakkında UMS 24 çerçevesinde ayrıntılı açıklama:

30.06.2020

Araç Örtümler, Banka ve Diğer Finansal Araçlar	İhtifak ve Diğer Özetler (Bin TL)		Araç Örtümler, Banka ve Diğer Finansal Araçlar (Bin TL)		Araç Örtümler, Banka ve Diğer Finansal Araçlar (Bin TL)	
	Nakdi	Çarşaklı	Nakdi	Çarşaklı	Nakdi	Çarşaklı
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	424.114	19.750	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	452.418	19.397	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	12.875	108	-	-

31.12.2019

Araç Örtümler, Banka ve Diğer Finansal Araçlar	İhtifak ve Diğer Özetler (Bin TL)		Araç Örtümler, Banka ve Diğer Finansal Araçlar (Bin TL)		Araç Örtümler, Banka ve Diğer Finansal Araçlar (Bin TL)	
	Nakdi	Çarşaklı	Nakdi	Çarşaklı	Nakdi	Çarşaklı
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	898.986	18.697	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	424.114	19.750	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	26.038	217	-	-

31.12.2018

Araç Örtümler, Banka ve Diğer Finansal Araçlar	İhtifak ve Diğer Özetler (Bin TL)		Araç Örtümler, Banka ve Diğer Finansal Araçlar (Bin TL)		Araç Örtümler, Banka ve Diğer Finansal Araçlar (Bin TL)	
	Nakdi	Çarşaklı	Nakdi	Çarşaklı	Nakdi	Çarşaklı
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	11.754	575.004	16.912	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	898.986	18.697	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	101.497	189	-	-

31.12.2017

Araç Örtümler, Banka ve Diğer Finansal Araçlar	İhtifak ve Diğer Özetler (Bin TL)		Araç Örtümler, Banka ve Diğer Finansal Araçlar (Bin TL)		Araç Örtümler, Banka ve Diğer Finansal Araçlar (Bin TL)	
	Nakdi	Çarşaklı	Nakdi	Çarşaklı	Nakdi	Çarşaklı
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	14.184	493.508	15.344	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	11.754	575.004	16.912	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	110	46.768	154	-	-

19.2. İlişkili taraflarla yapılan işlerin ihraçının net satış hasılatı içindeki payı hakkında bilgi:
(Tablolar: Bin TL):

30.06.2020

İlişkili Taraflarla Yapılan İşlemler	Bakiye (Bin TL)	Mütemmel hallerde Verilen Nakdi Kredi, Gayrinakdi Kredi, Mevduat, Vadeli İhtiyaç ve Opsiyon Sözleşmelerine Göre %
Nakdi Kredi	452.418	2,06
Gayrinakdi Kredi	19.397	0,32
Mevduat	306.280	1,20

31.12.2019

İlişkili Taraflarla Yapılan İşlemler	Bakiye (Bin TL)	Mütemmel hallerde Verilen Nakdi Kredi, Gayrinakdi Kredi, Mevduat, Vadeli İhtiyaç ve Opsiyon Sözleşmelerine Göre %
Nakdi Kredi	424.114	2,04
Gayrinakdi Kredi	19.750	0,34
Mevduat	347.568	1,45

31.12.2018

İlişkili Taraflarla Yapılan İşlemler	Bakiye (Bin TL)	Mütemmel hallerde Verilen Nakdi Kredi, Gayrinakdi Kredi, Mevduat, Vadeli İhtiyaç ve Opsiyon Sözleşmelerine Göre %
Nakdi Kredi	898.986	4,09
Gayrinakdi Kredi	18.697	0,32
Mevduat	376.875	1,64

31.12.2017

İlişkili Taraflarla Yapılan İşlemler	Bakiye (Bin TL)	Mütemmel hallerde Verilen Nakdi Kredi, Gayrinakdi Kredi, Mevduat, Vadeli İhtiyaç ve Opsiyon Sözleşmelerine Göre %
Nakdi Kredi	575.004	2,71
Gayrinakdi Kredi	28.666	0,54
Mevduat	95.535	0,48

30 Ekim 2021

20. DİĞER BİLGİLER

20.1. Sermaye Hakkında Bilgiler

Çıkarılmış Sermaye: 1.158.000.000 TL

20.2. Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Kayıtlı Sermaye Tavanı: 2.500.000.000 TL

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2020 – 2024 yılları (5 Yıl) için geçerlidir.

20.3. Dönem başı ve dönem sonundaki fiili dolaşımdaki pay sayısının mutabakatı ve izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla sermayenin % 10'undan fazlası aynı olarak ödenmişse konu hakkında bilgi:

Şirketin aynı sermaye ödemesi bulunmamakta olup, dönem başı ve dönem sonunda fiili dolaşımdaki pay sayıları aşağıda sunulmuştur.

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok K:4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
E-posta: İKİ Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No: 359210/0

SEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

	01.01.2017 - 31.12.2017	
	Dönem Başı (TL)	Dönem Sonu (TL)
Ekli Dönemsel Pay Sayısı		408.119.881.74
Toplam Pay Sayısı	1.158.000.000	1.158.000.000

	01.01.2018 - 31.12.2018	
	Dönem Başı (TL)	Dönem Sonu (TL)
Ekli Dönemsel Pay Sayısı	408.119.881.74	408.119.808.47
Toplam Pay Sayısı	1.158.000.000	1.158.000.000

	01.01.2019 - 31.12.2019	
	Dönem Başı (TL)	Dönem Sonu (TL)
Ekli Dönemsel Pay Sayısı	408.119.808.47	408.267.190.87
Toplam Pay Sayısı	1.158.000.000	1.158.000.000

	01.01.2020 - 30.06.2020	
	Dönem Başı (TL)	Dönem Sonu (TL)
Ekli Dönemsel Pay Sayısı	408.267.190.87	413.267.192.66
Toplam Pay Sayısı	1.158.000.000	1.158.000.000

20.4. Sermayeyi temsil etmeyen kurucu ve intifa senetleri vb. hisselerin sayısı ve niteliği hakkında bilgi:

Yoktur.

20.5. İhraççının paylarından, kendisi tarafından bizzat tutulan veya onun adına tutulan veya bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ihraççı paylarının adedi, defter değeri ve nominal değeri:

Yoktur.

20.6. Varanlı sermaye piyasası araçları, paya dönüştürülebilir tahvil, pay ile değiştirilebilir tahvil vb. sermaye piyasası araçlarının miktarı ve dönüştürme, değişim veya talep edilme esaslarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

30 Ekim 2020

20.7. Grup şirketlerinin opsiyona konu olan veya koşullu ya da koşulsuz bir anlaşma ile opsiyona konu olması kararlaştırılmış sermaye piyasası araçları ve söz konusu opsiyon hakkında ilişkili kişileri de içeren bilgi:

Yoktur.

20.8. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile sermaye azaltımları, yaratılan/iptal edilen pay grupları ve pay sayısında değişikliğe yol açan diğer işlemlere ilişkin bilgi:

Yoktur.

20.9. İhraççının son on iki ay içinde halka arz, tahsisli veya nitelikli yatırımcıya satış suretiyle pay ihracının bulunması halinde, bu işlemlerin niteliğine, bu işlemlere konu olan payların tutarı ve niteliklerine ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity Blok K:4-5
Esentepe / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bilgiççi Kurumlar V.D. 801 008 4365
Ticaret Sicil No 359210-0

SEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

20.10. İhraççının mevcut durum itibarıyla paylarının borsada işlem görmesi durumunda hangi payların borsada işlem gördüğüne veya bu hususlara ilişkin bir başvurusunun bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Şirketin payları SKBNK kodu ile Borsa İstanbul Yıldız Pazar'da işlem görmektedir..

20.11. İzahnamenin hazırlandığı yıl ve bir önceki yılda eğer ihraççı halihazırda halka açık bir ortaklık ise ihraççının payları üzerinde üçüncü kişiler tarafından gerçekleştirilen ele geçirme teklifleri ile söz konusu tekliflerin fiyat ve sonuçları hakkında bilgi:

Yoktur.

20.12. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Tek bir metin haline getirilmiş esas sözleşme Banka internet sitesi www.sekerbank.com.tr ve Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesi www.kap.gov.tr'de yayınlanmıştır.

TTK'nun 419'uncu maddesine göre hazırlanan Şekerbank Türk Anonim Şirketi Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge 21.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurul'da kabul edilerek 04.04.2013 tarihinde tescil edilmiştir. Genel Kurul İç Yönergesi Banka'nın internet sitesi (<http://www.sekerbank.com.tr/files/yatirimci/Sekerbank-Genel-Kurul-ic-yonerge.pdf>), KAP'ta (www.kap.gov.tr) ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. E-Şirket platformunda (<https://e-sirket.mkk.com.tr>) yayınlanmıştır.

20.13. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Banka esas sözleşmesinin İştigal Mevzuları başlıklı 4. Maddesi'ne göre;

Banka'nın amaç ve faaliyetleri;

- A. Her türlü Banka muameleleri yapmak.
- B. Sanayie, ziraate ve madenlere müteallik her nev'i teşebbüs ve taahhütlere girişmek ve bu maksatlarla iştigal etmek üzere kurulmuş şirketlerin esham ve tahvilatını satın almak
- C. Her çeşit mümessillik, vekalet, nakliyecilik, Sigorta vesair acentalıklar deruhte eylemek. Alehtlak komisyon muameleleri ve depoculuk yapmak.
- D. T.C. İstikraz tahvilleri. Hazine tahvil ve bonoları ile sair resmi ve hususi müessese ve teşekküllere ait istikraz tahvilleri ve hisse senetleri sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde satın almak ve satmak.
- E. Şeker Fabrikalarına hissedar olarak iştirak eylemek.
- F. Pancar Kooperatiflerinin ve üyelerinin Şeker Fabrikaları. Bankalar ve diğer Şirketlerle olan kredi ve sair muamelelerine tavassut etmek, icabında bunların yapacakları toplu istikrazlara özel haller kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'nca aranacak gerekli açıklamaların yapılması kaydıyla kefalet eylemek.
- G. Memleketin iktisadi kalkınması için lüzumlu ve Bankacılık Kanunu ile ilgilimevzuatın cevaz verdiği işler ile iştigal etmek ve bu maksatlara matuf teşebbüslere girişmek.
- H. Bankacılık Kanunu ile vs. ilgili kanunların cevaz verdiği her türlü muamele ve faaliyetleri ifa ve icra etmek.
- I. Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde belirlenen esaslara uymak kaydıyla; kendi adına ve üçüncü kişiler lehine, garanti, kefalet, teminat verilmesi veya ipotek dahil rehin hakkı tesis edilmesi konularında her türlü muamele ve faaliyetleri ifa ve icra etmek.,

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Kat: 4 A Blok K. 4-5
Esenlepe / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (Pbx)
Büyükdere Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No 359210/0

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

20.14. Yönetim kuruluna ve komitelere ilişkin önemli hükümlerin özetleri:

Banka Ana Sözleşmesi'nin 21. Maddesi uyarınca;

- Şirketin muamelatı (Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan Genel Müdür de dâhil olmak üzere en az 9 ve en çok 13 azadan mürekkep bir Yönetim Kurulu tarafından idare olunur. Banka Genel Müdürü bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir.

- Yönetim Kurulu üyelerinin seçilmelerini müteakip Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddesi gereğince yemin etmekle mükellefler.

- Yönetim Kurulu üyeleri 3 sene müddet için seçilirler. Bu müddet hitamında Yönetim Kurulu seçimi yenilenir. Genel Kurul lüzumu halinde müddete bağlı olmayarak Yönetim Kurulu Üyelerini her zaman değiştirebilir.

- Yönetim Kurulu Şirket işleri ve muammeleleri lüzum gösterdikçe toplanır. Ancak, en az 3 ayda bir toplanması mecburidir.

- Yönetim Kurulu her bir üyeye yazılı olarak karar taslağının gönderilmiş olması ve bütün üyelerin kararı yazılı olarak onaylanması halinde toplantı yapmaksızın karar alabilecektir.

- Yıl içerisinde 10 toplantı Şirket merkezinde üyelerin bizzat katılımları ile yapılır. 5 toplantıya bizzat katılmayan üyelerin Yönetim Kurulu üyelikleri kendiliğinden düşer.

- Yönetim Kurulu üyelerinin yarısından bir fazlasının Hukuk, İktisat, Maliye, Bankacılık, Kamu Yönetimi ve dengi dallarda veya bunlarla ilgili mühendislik alanlarında en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları şarttır. Yalnız üçünde, birinci fıkrada yazılı yüksek tahsilli olma şartı aranmayabilir. Rakip müesseselerde veya şirketlerde maddi menfaat rabitaları bulunanlar Yönetim Kurulu'na üye olamazlar. Banka Kanunu'nun bu konudaki hükmü mahfuzdur. 30 Ekim 2023

- Yönetim Kurulu üyelerinden bir veya birkaçının vefatı veya istifaları vukuunda veya sair sebepler dolayısı ile bir veya bir kaç üyelik yeni münhal kaldığı takdirde, Yönetim Kurulu işbu yerlere 25. Maddede yazılı evsaf ve şeraiti lazimeyi haiz kimseler arasında geçici üye seçerek keyfiyeti ilk toplanacak Genel Kurulun tasdikine arzeyler. Bu suretle, Yönetim Kuruluna seçilmiş olunan üye Genel Kurul toplantısına kadar vazife görür. Seçim Genel Kurulca tasdik edildiği takdirde selefinin bakiye müddetini ikmal eder.

- Yönetim Kurulu, her sene üyeleri arasından bir Başkan ve Başkan Vekili seçer. Başkan veya Vekilinin hazır bulunmadığı toplantılara riyaset etmek üzere, üyelerden biri o içtima için Yönetim Kuruluna muvakkaten Başkan seçilir. Kâtiplik vazifesini ifa etmek üzere Yönetim Kurulu üyelerinden veya hariçten biri seçilebilir. Başkanlık vazifesi Başkana, Yönetim Kurulu toplantılarının intizamını ve mizakerelerin muntazaman zaptını temin ve Genel Kurul toplantılarına riyaset etmekten başka hiçbir hakkı tekaddüm bahşetmez.

Yönetim Kurulu üyeleri kendi aralarında, ittihaz edecekleri karara göre Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesi gereğince vazife taksimi yapacaklardır.

- Yönetim Kurulu'nun vazife ve yetkileri şunlardır;

- Şirketin umur ve emvalini idare, maksadı Şirketle alakadar ner nevi akit ve muamelatı icra etmek.
- Şirketi hissedarlar, üçüncü şahıslar ve mahkemeler huzurunda temsil eylemek.
- Genel Müdürü seçmek, selahiyet, mes'uliyet ve ücretini tayin etmek.
- Şirket dâhili nizamnamesi gereğince tayinleri Genel Müdüre bırakılanlar haricinde kalan memur, mümessil, vekil ve acentelerini tayin ve bunların ücret, ikramiye, komisyon ve sair istihkaklarını tesbit eylemek.

- Lüzum gördüğü işler için hususi vekil nasp etmek.
- Şirket namına vaz'ı imzaya mezun kılınacak zevatı tayin ederek keyfiyeti ticaret siciline tasdik ettirmek.
- Lüzumlu defterleri tutmak mevduat defteri, bilanço, kar ve zarar hesapları ile altı ayda bir Şirketin alacak ve borçlarının hesap hûlasını çıkarıp Murakıplara tevdi etmek, her hesap senesi sonunda Şirketin ticari, mali ve iktisadi vaziyetini ve yapılan muamelatın hûlasasını gösterir bir rapor tanzim ve en az on beş gün evvel pay sahiplerinin tetkikine arz etmek.
- Şirketin iş programlarını tesbit dâhili yönetmelik, talimatnamelerini hazırlamak.
- Kredi komitesi asil ve yedek üyelerini seçmek.
- Lüzumu halinde murahhas üye intihap ve selahiyetlerini tayin eylemek, ancak murahhas üye atanmasında Bankalar Kanunu hükümlerine uyulur.
- Genel Kurulun selahiyeti dışında kalan diğer bütün vazife ve selahiyetleri ifadan ibarettir.
- Yönetim Kurulu düzenleyeceği yönetime ilişkin bir iç yönergeye göre, yönetimi kısmen veya tamamen kredi komitesi veya diğer komitelere, bir ya da birkaç Yönetim Kurulu üyesine, Genel Müdüre devretmeye yetkilidir. Yönetim Kurulu'nun Bankacılık mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu'nda öngörülen devredilmez ve vazgeçilmez yetkiler saklıdır.

- Yönetim Kurulu Kredi Komitesinin faaliyetini murakebe etmekle mükelleftir. Yönetim Kurulu Üyelerinden her biri Kredi Komitesinden bu komitenin faaliyeti hakkında her türlü malumatı istemeğe, münasip göreceği her nevi kontrolü yapmağa selahiyetlidir.

- Yönetim Kurulu toplantı nisabı yedi üyedir ve kararlar toplantıya katılan yedi üyenin olumlu oyuyla alınır. (Kararların toplantıda hazır bulunan üyelerin oy çoğunluğu ile alınmasından daha ağırlaşırıcı bir hüküm dercolumuştur.) Yönetim Kurulu kararları karar defterine dercolumarak imza edilmedikleri sürece hüküm ifade etmezler.

- Yönetim Kurulu üyelerine Genel Kurul tarafından tayin ve tespit edilecek ve her sene gözden geçirilecek bir huzur hakkı ödenir.

- Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından, Yönetim Kurulu'na daahil olanlar arasından seçilen en az iki üye ile Genel Müdür veya Vekilinden mürekkeptir. Herhangi bir içtimaî iştirak edemeyecek surette mazereti zuhur eden Kredi Komitesi üyesi yerine vazife görmek üzere, Yönetim Kurulu tarafından ayrıca iki de yedek üye seçilir.

- Kredi Komitesi, Bankalar Kanununda yazılı veya Yönetim Kurulu tarafından kendisine tevdi edilecek olan vazifelerin ifası ile mükelleftir. Kredi Komitesi'nin ittifakla verdiği kararlar doğrudan doğruya, ekseriyetle verdiği kararlar Yönetim Kurulunun tasvibinden geçtikten sonra infaz olunur.

- Bankanın Genel Müdürü Yönetim Kurulu tarafından seçilir. Banka Genel Müdürünün hukuk, iktisat, işletmecilik, maliye, bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dallarda veya bu dallarla ilgili mühendislik alanlarında en az lisans düzeyinde eğitim görmüş olmaları ve Bankacılık veya İşletmecilik alanında en az on yıllık mesleki deneyime sahip olmaları şarttır. Genel Müdürün istihdam şartları, görev ve yetkileri Bankacılık Kanunu hükümleri göz önünde bulundurulmak suretiyle Yönetim Kurulunca kararlaştırılır.

20.15. Her bir pay grubunun sahip olduğu imtiyazlar, bağlam ve sınırlamalar hakkında bilgi:

Yoktur.

20.16. Pay sahiplerinin haklarının ve imtiyazlarının değiştirilmesine ilişkin esaslar:

Yoktur.

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok K:4-5
Esenyol / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Ticaret Sicil No: 359210-0

SEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

20.17. Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantısının yapılmasına ilişkin usuller ile toplantılara katılım koşulları hakkında bilgi:

Banka Genel Kurul İç Yönergesi 21.03.2013 tarihli Olağan Genel Kurulda kabul edilmiş ve Banka internet sitesi ile KAP'ta ilan edilmiştir.

Esas Sözleşmenin 50'nci maddesi ve Genel Kurul İç Yönergesi'nin 8'inci maddesinin b bendine göre; genel kurul toplantı ilanı, ilan ve toplantı günü hariç olmak üzere toplantıdan en az üç hafta önce Şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan ve Yönetim Kurulunca tayin edilecek bir gazetede. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ve şirketin internet sitesinde yayımlanır.

Genel Kurul İç Yönergesi'nin 5'inci maddesinin 2'nci fıkrasına göre, toplantı yerine girişte, gerçek kişi pay sahipleri ile Kanunun 1527 nci maddesi uyarınca kurulan elektronik genel kurul sisteminden tayin edilen temsilcilerin kimlik göstermeleri, gerçek kişi pay sahiplerinin temsilcilerinin temsil belgeleri ile birlikte kimliklerini göstermeleri, tüzel kişi pay sahiplerinin temsilcilerinin de yetki belgelerini ibraz etmeleri ve bu suretle hazır bulunanlar listesinde kendileri için gösterilmiş yerleri imzalamaları şarttır.

20.18. İhraççının yönetim hakimiyetinin el değiştirmesinde gecikmeye, ertelemeye ve engellemeye neden olabilecek hükümler hakkında bilgi:

Yoktur.

20.19. Payların devrine ilişkin esaslar:

30 Ekim 2023

Esas Sözleşmenin 12'nci maddesine göre Nama yazılı hisseler, Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi'nden kaynaklanan yükümlülükler saklı kalmak kaydıyla devir olunabilir. Bu devrin şirket veya üçüncü şahıslar hakkında geçerli olabilmesi için şirketin pay defterine kaydedilmesi şarttır. Ancak, bu konuda Sermaye Piyasası Kurulu'nun getirdiği istisnai hükümler ile Borsa İstanbul Kotasyon Yönetmeliği'nden kaynaklanan yükümlülükler saklıdır.

Kayıt muamelesi devri natik beyannemenin ibrazı üzerine icra olunur. Şirket devir ferağ beyannamelerinin sıhhatini tahkike mecbur değildir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından kayden takibi yapılan nama yazılı paylara ilişkin Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri ile ilgili diğer düzenlemeler saklıdır.

20.20. Sermayenin artırılmasına ve azaltılmasına ilişkin esas sözleşmede öngörülen koşulların yasanın gerektirdiğinden daha ağır olması halinde söz konusu hükümler hakkında bilgi:

Banka Esas Sözleşmesinin 30. Maddesinde aşağıdaki ifade yer almaktadır.

Madde: 30- Yönetim Kurulu toplantı nisabı yedi (7) üyedir ve kararlar toplantıya katılan yedi üyenin olumlu oyuyla alınır. (Kararların toplantıda hazır bulunanların üyelerin oy çoğunluğu ile alınmasından daha ağırlaştırıcı bir hüküm dercolumuştur).

21. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Yoktur.

22. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

22.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve izahnamede yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanuna 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 ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 Sayılı Resmi Gazete

yayımlanan "Bankalarca Kamuya açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"). Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Muhasebe ve Finansal Raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar uyarınca 31 Aralık 2017, 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 30 Haziran 2020 tarihleri itibarıyla hazırlanan Konsolide Finansal Tabloları ve Bağımsız Denetim Raporları kamuya açıklanmış olup, söz konusu raporlara www.kap.org.tr ve www.sekerbank.com.tr internet adreslerinden erişilebilmektedir.

1 Ocak – 31 Aralık 2017	07.03.2018
1 Ocak – 31 Aralık 2018	06.03.2019
1 Ocak – 31 Aralık 2019	29.02.2020
1 Ocak – 30 Haziran 2020	30.07.2020

22.2. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

Banka'nın 31 Aralık 2017, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., 30 Haziran 2020 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları ise KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından bağımsız/sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Banka'nın konsolide finansal tablolarına 31 Aralık 2019 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sırasıyla şartlı görüş ve şartlı sonuç verilmiştir.

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin gerçekleştirilen denetim sonucunda; Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin gerçekleştirilen denetim sonucunda; Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

31 Aralık 2019 sona eren hesap dönemine ilişkin gerçekleştirilen denetim sonucunda verilen şartlı görüşün dayanağı da bağımsız denetim raporunun görüş sayfasında aşağıdaki paragrafta verilmiştir;

Şartlı Görüşün Dayanağı

İlişikteki konsolide finansal tablolar bilanço tarihi itibarıyla toplam 78.465 Bin TL tutarında Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan serbest karşılığı içermektedir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz."

30 Haziran 2020 sona eren hesap dönemine ilişkin gerçekleştirilen denetimde şartlı sonuç verilmiş olup şartlı sonuç bağımsız denetim raporundaki dayanağına aşağıdaki paragrafta yer verilmiştir.

30 Ekim 2020

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 21.535 Bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ve 78.465 Bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 100.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 4.307 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ve 15.693 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 20.000 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

22.3. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir) veya söz konusu hususların bulunmadığı hakkında ifade:

Son finansal tablo tarihinden itibaren Şekerbank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

22.4. Proforma finansal bilgiler:

Yoktur.

22.5. Proforma finansal bilgilere ilişkin bağımsız güvence raporu:

Yoktur.

22.6. İhraççının esas sözleşmesi ile kamuya açıkladığı diğer bilgi ve belgelerde yer alan kar payı dağıtım esasları ile izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla kar dağıtımı konusunda almış olduğu kararlara ilişkin bilgi:

Banka Esas Sözleşmesi'nin "Kârın Taksimi, İhtiyat Akçesi" başlıklı 69. maddesine göre;

Banka'nın bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar ve vergiler ile geçmiş yıl zararları çıktıktan sonra kalan miktar safi kardır.

a) Safi karın % 5'i kanuni yedek akçeye.

b) Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden % 5 oranında birinci temettü ayrılır.

- c) Bakiye karın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasıyla. Yönetim Kuruluna temettü ödenmesi veya fevkalade yedek akçeye aktarılmasına Genel Kurul yetkilidir.
- d) Ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesinin ikinci fıkrasının üçüncü bendi uyarınca safi kardan 519'uncu maddenin birinci fıkrasında yazılı kanuni yedek akçeden başka pay sahipleri için % 5 kar payı ayrıldıktan sonra pay sahipleri ile kara iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısmın onda biri ikinci ayırım olarak kanuni yedek akçeye tahsis edilir.

2017 yılına ilişkin kar dağıtımına konusunda 28 Mart 2018 tarihinde Genel Kurul tarafından alınan ve aynı tarihte KAP'ta duyurulan karara istinaden, 2017 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 109.145.422,74 TL tutarındaki net dağıtılabilir dönem karının 70.000 TL'lik kısmı 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 inci maddesi 1'inci fıkrası (e) bendinde bahsedilen istisnadan yararlanmak için 5 yıl süresince tutulmak üzere özel fonlar hesabına, yasal yedek dağıtımı ve özel fonlar hesabına aktarım sonrasında kalan dönem karı tutarı olan 109.075.422,74 TL de olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

SEKERBANK T.A.Ş. 2017 Yılı Kar ve Dağıtım Tablosu (TL)	
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	1.158.000.000
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	280.244.407,71
	Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3. Dönem Kârı	139.527.407,92
4. Ödenecek Vergiler (-)	24.637.489,25
5. Net Dönem Kârı (=)	114.889.918,67
6. Geçmiş Yıllar Zararları (-)	-
7. Birinci Tertip Yasal Yedek (-)	5.744.495,93
8. NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KARI (=)	109.145.422,74
9. Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	-
10. Birinci temettünün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem karı	-
11. Ortaklara Birinci Temettü	-
-Nakit	-
-Bedelsiz	-
-Toplam	-
12. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	-
13. Yönetim Kurulu üyelerine. (Esas Sözleşmenin 69'uncu maddesine uygun olarak dağıtılmıştır.) temettü	-
14. İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	-
15. Ortaklara İkinci Temettü	-
16. İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe	-
17. Statü Yedekleri	-
18. Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden aktif satış kazancının %75'lik kısmıdır) (*)	127.137,16
19. OLAĞANÜSTÜ YEDEK(*)	357.077.375,03
20. Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar (*)	248.059.089,49

SEKERBANK T.A.Ş. 2017 Yılı Kar Dağıtım Tablosu (TUTL)	
Geçmiş Yıl Kârı	248.059.089,45
Olağanüstü Yedekler	-
Kanun ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabilir Diğer Yedekler	-

(*)Geçmiş yıl kârı olan 248.059.089,45 TL içerisinde yer alan Bankamız gayrimenkul satışı ile ilgili tutar olan 57.137,16 TL özel fonlar hesabına ve kalan 248.001.952,29 TL Olağanüstü Yedeklere aktarılmıştır.

SEKERBANK T.A.Ş. 2017 Yılı Kar Dağıtım Tablosu					
	Toplam Dağıtılan Kar Payı		Toplam Dağıtılan Kar Payı/ Net Dağıtılabilir Dönem Karı	1 TL Nominal Değerli Paya İsbet Eden Kar Payı	
	Nakit	Bedelsiz TL	Oran (%)	Tutarı	Oran
Brüt	-	-	-	-	-

2018 yılına ilişkin kar dağıtımına konusunda 27 Mart 2019 tarihinde Genel Kurul tarafından alınan ve aynı tarihte KAP'ta duyurulan karara istinaden, 2018 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 86.357.851,12 TL tutarındaki dönem karının Banka Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde; %5'i 4.317.892,56 TL'lik olarak Yasal Yedekler Hesabına, yasal yedek dağıtımı sonrasında kalan 82.039.958,56 TL tutarındaki dönem karı ise olağanüstü yedeklere aktarılmıştır. TFRS 9 uygulamasına geçilmesi ile birlikte beklenen zarar karşılığı hesaplamasından dolayı ertelenmiş vergi etkisi sonrası oluşan 477,131,068,28 TL tutarındaki geçmiş yıl zararı da olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

SEKERBANK T.A.Ş. 2018 Yılı Kar Dağıtım Tablosu (TUTL)	
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	1.158.000.000
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	285.988.903,64
	Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3. Dönem Kârı	104.813.104,02
4. Ödenecek Vergiler (-)	18.455.252,90
5. Net Dönem Kârı (=)	86.357.851,12
6. Geçmiş Yıllar Zararları (-)	477.131.068,28
7. Birinci Tertip Yasal Yedek (-)	4.317.892,56
8. NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KARI (=)	(395.091.109,72)
9. Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	-
10. Birinci temettünün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem karı	-
11. Ortaklara Birinci Temettü	-
-Nakit	-
-Bedelsiz	-
-Toplam	-
12. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	-
13. Yönetim Kurulu Üyelerine. (Esas Sözleşmenin 69'uncu maddesine uygun olarak dağıtılmıştır.) temettü	-
14. İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	-
15. Ortaklara İkinci Temettü	-
16. İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe	-

SEKERBANK T.A.Ş. 2019 Yılı Kar Dağıtım Tablosu (BİG)	
17. Statü Yedekleri	-
18. Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden aktif satış kazancının %75'lik kısmıdır)	
19. OLAĞANÜSTÜ YEDEK(*)	(395.091.109,72)
20. Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	
Geçmiş Yıl Kârı	-
Olağanüstü Yedekler	-
Kanun ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabilir Diğer Yedekler	-

(*) Bankamız TFRS 9 beklenen zarar karşılığına ilişkin geçmiş yıl zararı olarak kaydedilen 477.131.068,28 TL ile yasal yedeklere aktarım sonrası kalan 82.039.958,56 TL tutarındaki dönem karı Olağanüstü Yedeklere aktarılmıştır.

SEKERBANK T.A.Ş. 2019 Yılı Kar Dağıtım Tablosu					
	Toplam Dağıtılan Kar Payı		Toplam Dağıtılan Kar Payı/ Net Dağıtılabilir Dönem Karı	1 TL Nominal Değerli Paya İsabet Eden Kar Payı	
	Nakit	Bedelsiz TL	Oran (%)	Tutarı	Oran
Brüt	-	-	-	-	-

2019 yılına ilişkin kar dağıtımına konusunda 31 Mart 2020 tarihinde Genel Kurul tarafından alınan ve aynı tarihte KAP'ta duyurulan karara istinaden 684,081,676.87 TL tutarındaki dönem zararı Bankamız Ana Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

SEKERBANK T.A.Ş. 2019 Yılı Kar Dağıtım Tablosu (BİG)	
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	1.158.000.000
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	290.306.796,20
	Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3. Dönem Kârı	(872.990.437,03)
4. Ödenecek Vergiler (-)	188.908.760,16
5. Net Dönem Kârı (=)	(684.081.676,87)
6. Geçmiş Yıllar Zararları (-)	-
7. Birinci Tertip Yasal Yedek (-)	-
8. NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KARI (=)	(684.081.676,87)
9. Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	-
10. Birinci temettütünün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem karı	-
11. Ortaklara Birinci Temettü	-
-Nakit	-
-Bedelsiz	-
-Toplam	-
12. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	-
13. Yönetim Kurulu üyelerine. (Esas Sözleşmenin 69'uncu maddesine uygun olarak dağıtılmıştır.) temettü	-
14. İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	-

SEKERBANK T.A.Ş. Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 17'li Metrocity A Blok K:4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No 358210-0

ŞEKERBANK T.A.Ş. 2019 Yılı Kar Dağıtım Tablosu (TL)	
15. Ortaklara İkinci Temettü	-
16. İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe	-
17. Statü Yedekleri	-
18. Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden aktif satış kazancının %75'lik kısmıdır) (*)	
19. OLAĞANÜSTÜ YEDEK(*)	(684.081.676,87)
20. Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar (*)	
Geçmiş Yıl Kârı	-
Olağanüstü Yedekler	-
Kanun ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabılır Diğer Yedekler	-

ŞEKERBANK T.A.Ş. 2019 Yılı Kar Dağıtım Tablosu					
	Toplam Dağıtılan Kar Payı		Toplam Dağıtılan Kar Payı/ Net Dağıtılabılır Dönem Karı	1 TL Nominal Değerli Paya İsabet Eden Kar Payı	
	Nakit	Bedelsiz TL	Oran (%)	Tutarı	Oran
Brüt	-	-	-	-	-

22.7. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri veya söz konusu hususların bulunmadığı hakkında ifade:

İhraççı Tarafından Açılmış Davalar ve Yapılan Takipler					
Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
Şekerbank T.A.Ş.	Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı	İstanbul 1. Vergi Mahkemesi 2016/1407e.	Kurumlar Vergisi	16.660.238,98 TL	Danıştay temyiz incelemesi devam etmektedir.
Şekerbank T.A.Ş.	Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı - Ankara	İstanbul 9. Vergi Mahkemesi 2016/549e.	Düzeltilme Ve Şikayet İşlemleri	7.484.062,26 TL	Danıştay temyiz incelemesi devam etmektedir.
Şekerbank T.A.Ş.	Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı - Ankara	İstanbul 14. Vergi Mahkemesi 2017/2600e.	İdari İşlem İptali	14.940.799,85 TL	Danıştay temyiz incelemesi devam etmektedir.
Şekerbank T.A.Ş.	Hasan Yaşar	Mersin 2. Ağır Ceza Mahkemesi 2020/139	Usulsüz Kredi Kullandırımı	5.881.857 TL	Bilirkişi raporunda eylemlerin basit zimmet olduğu yönünde görüş verdiği görüldü ve itiraz edildi. İtirazımız kabul edilerek, son raporda diğer raporlarla aradaki çelişki giderilmediğinden ek rapor alınmasına ve tutukluluğun devamına karar verildi.

İhraççı Aleyhine Açılmış Davalar ve Yapılan Takipleri					
Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
Şükran Köse	Şekerbank T.A.Ş.	Ankara 10. Asliye Ticaret Mahkemesi 2011/756	Alacak	5.000.000 TL	Dava derdesttir.
Adil Ünal	Şekerbank T.A.Ş.	Adana 2. Asliye Ticaret Mah. 2014/1463	İtirazın İptali	7.610.190,68 TL	Dava derdesttir.
Fidem İnşaat Ticaret A.Ş.	Şekerbank T.A.Ş.	İzmir 20. Asliye Hukuk Mahkemesi 2020/205	Tapu İptali Ve Tescil	5.672.000 TL	Dava derdesttir.
Kerim Bayır/ Ziynet Bayır	Şekerbank T.A.Ş.	Alanya 2. Asliye Hukuk Mah. 2009/376	Alacak	188.602,48 ve 640.347,23 EUR	Dosya Yargıtay incelemesindedir.

Yukarıda açıklaması yapılanlar dışında Banka'nın son 12 ayda finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri gibi her türlü uyuşmazlık (ihraççının bilgisi dahilinde olan, henüz açılmamış, ancak açılacak davalar dahil olmak üzere) bulunmamaktadır.

22.8. İzahnamede yer verilen denetime tabi tutulmuş diğer bilgiler:

Yoktur.

23. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

23.1. İhraç edilecek ve/veya borsada işlem görecektir payların ISIN (uluslararası menkul kıymet tanımlama numarası) veya başka benzer tanımlama kodu bilgisi dahil tür ve gruplarına ilişkin bilgi:

Özellik	İsimli/Anonim	İçerik	Pay Sayısı	Özelliklerin Grup Pay Sayısı Oranı (%)	Özelliklerin Sermaye Oranı (%)	Özelliklerin Sermaye Oranı (%)	Sermaye Oranı (%)
(ISIN)	Nama	Yoktur	702.000.000	-	1	702.000.000	% 60,62
TRASKBNK91N8							

Şirketin 2.500.000.000- TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 1.158.000.000 -TL olan çıkarılmış sermayesi, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 702.000.000 -TL olarak karşılanarak 1.860.000.000 -TL'sine çıkarılacaktır.

Nakit karşılığı artırılan 702.000.000 TL tutarındaki sermayenin tamamını temsil eden imtiyazsız paylar ihraç ve halka arz edilecektir. Halka arz edilen payların nominal değeri 702.000.000 TL olup, mevcut sermayeye oranı % 60,62'dir.

a) İç kaynaklardan yapılan sermaye artırımının kaynakları hakkında bilgi:

Yoktur.

b) İç kaynaklardan artırılarak bedelsiz olarak mevcut ortaklara dağıtılacak paylar ile ilgili bilgi:

Yoktur.

c) Bedelsiz olarak verilecek payların dağıtım esasları:

Yoktur.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metro City A Blok K: 4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 80 008 4385
Ticaret Sicil No 359210-0

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

23.2. Payların hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

İhraç edilecek paylar Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tabi olup, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu kapsamında oluşturulmuştur.

23.3. Payların kaydedilip kaydedilmediği hakkında bilgi:

Ortaklığımız payları kaydedilme esasları çerçevesinde MKK nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

23.4. Payların hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Paylar Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

23.5. Kısıtlamalar da dahil olmak üzere paylara ilişkin haklar ve bu hakları kullanma prosedürü hakkında bilgi:

1) Kardan Pay Alma Hakkı (SPKn md.19 – TTKn. md. 507)

Pay Sahipleri Şirket Genel Kurul'u tarafından belirlenecek kar dağıtım politikaları çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak kardan pay alma hakkına sahiptir.

a.) Hak Kazanılan Tarih: Sermaye Piyasası Kanunu madde 19 ve Kar Payı Tebliği Seri – No II – 19.1 uyarınca, halka açık ortaklıklarda kar payı dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır. İhraç edilen paylar kar elde edilmesi ve kar dağıtımına Genel Kurul tarafından karar verilmiş olması halinde, ilk kez 31.12.2020 tarihinde sona eren mali yıl karından kar payı elde etme hakkı elde eder.

Yatırımcılar kar payı dağıtım riskinin farkında olarak yatırım kararı almalıdır.

b.) Zaman aşımı: SPK'nın Kar Payı Tebliği II – 19.1 uyarınca, ortaklar ve kara katılan diğer kimseler tarafından tahsil edilemeyen kar payı bedelleri 2308 sayılı "Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Pay Bedellerinin Hazineye İntikali Hakkında Kanun" hükümleri uyarınca dağıtım tarihinden itibaren beş yılda zaman aşımına uğrar.

Ancak, 2308 sayılı Kanun 20 Haziran 2019 tarihinde Resmi Gazete de yayımlanan Anayasa Mahkemesi'nin Esas Sayısı 2018/136, Karar sayısı 2019/21 olan 10/04/2019 tarihi kararı ile iptal edilmiştir. Yatırımcıların yatırım kararı alırken söz konusu hususu dikkate almaları gerekmektedir.

c.) Hakkın Kullanımına İlişkin sınırlamalar ve bu hakların yurtdışında yerleşik pay sahipleri tarafından kullanım prosedürü: Kar payı hakkının kullanımında herhangi bir sınırlama bulunmamaktadır. Hak kullanım prosedürü, yurt dışında ve yurt içinde yerleşik pay sahipleri için aynıdır. Payları MKK nezdinde ve Yatırım Kuruluşları nezdindeki yatırımcı hesaplarında kayden saklamada bulunan ortakların kar payı ödemeleri MKK aracılığı ile yatırımcıların hesaplarına aktarılmaktadır. Tam ve dar mükellef kişiler, kar payı almak üzere yapacakları müracatta mükellefiyet bilgilerini ibraz etmekle yükümlüdürler. Kar payı dağıtımında Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenen sürelerle uyulur. SPK'nın II – 19.1 Kar Payı Tebliği uyarınca kar payı dağıtım işlemlerine en geç dağıtım kararı verilen genel kurul toplantısının yapıldığı hesap dönemi sonu itibarıyla başlanması gerekmektedir.

d.) Kar Payı oranı veya hesaplama yöntemi, ödemelerin dönemleri ve kümülatif mahiyette olup olmadığı: Kar payı, Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve genel kabul gören muhasebe ilkelerine göre tespit edilir ve dağıtılır. Dağıtılmasına karar verilen karın dağıtım şekli ve zamanı, yönetim kurulunun bu konudaki teklifi üzerine Genel Kurulca kararlaştırılır.

2) Oy Hakkı (SPKn madde 30, TTK madde 432- 434 -436)

Her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkına haizdir. Pay Sahipleri, oy haklarını Genel Kurul'da, payların toplam itibari değeri ile orantılı olarak kullanır.

TTK madde 432 uyarınca.

1.) Bir pay birden çok kişinin ortak mülkiyetindeyse, bunlar içlerinden birini veya üçüncü bir kişiyi, genel kurulda paydan doğan haklarını kullanması için temsilci olarak atayabilir.

2.) Bir payın üzerinde intifa hakkı bulunması halinde, aksi kararlaştırılmamışsa, oy hakkı, intifa hakkı sahibi tarafından kullanılır. Ancak, intifa hakkı sahibi, pay sahibinin menfaalerini hakkaniyete uygun bir şekilde göz önünde tutarak hareket etmemiş olması dolayısıyla pay sahibine sorumludur.

TTK madde 434 uyarınca.

1.) Oy hakkı, payın, kanunen veya esas sözleşmeyle belirlenmiş bulunan en az miktarının ödenmesiyle doğar.

TTK madde 436 uyarınca.

1.) Pay sahibi, kendisi, eşi, alt ve üst soyu veya bunların ortağı şahıs şirketleri ya da hakimiyetleri altındaki sermaye şirketleri ile şirket arasındaki kişisel nitelikteki bir işe veya işleme veya herhangi bir yargı kurumu ya da hakemdeki davaya ilişkin olan müzakerelerde oy kullanamaz.

2.) Şirket yönetim kurulu üyeleriyle yönetimde görevli imza yetkisini haiz kişiler, yönetim kurulu üyelerinin ibra edilmelerine ilişkin kararlarda kendilerine ait paylardan doğan oy haklarını kullanamaz.

30 Ekim 2020

3) Yeni Pay alma Hakkı (TTKn. md.461. kayıtlı Sermaye sistemindeki ortaklıklar için SPKn md. 18)

Her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre, alma hakkını haizdir. SPKn madde 18 hükmü uyarınca, Yönetim Kurulu'nun pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının sınırlandırılması konularında karar alabilmesi için Esas Sözleşme ile yetki alınması şarttır. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi, pay Sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılmaz. TTK'nın 461 inci maddesinin ikinci ve üçüncü fıkraları hükümleri halka açık ortaklıklar için uygulanmaz.

Kayıtlı Sermaye Sisteminde çıkarılan paylar tamamen satılarak bedelleri ödenmedikçe veya satılamayan paylar iptal edilmedikçe yeni pay çıkarılamaz.

4) Tasfiyeden Pay Alma Hakkı (TTKn md.507)

Ortaklığın sona ermesi halinde her pay sahibi Esas Sözleşmede sona eren şirketin mal varlığının kullanılmasına ilişkin, başka bir hüküm bulunmadığı takdirde, tasfiye sonucunda kalan tutara payı oranında katılır.

5) Ortaklıktan Ayrılma Hakkı (SPKn md.23-md.24)

SPKn madde 23'üncü belirtilen önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılıp da olumsuz oy kullanan ve muhalefet serhini toplantı tutanağına işleyen pay sahipleri. SPK'nın ilgi düzenlemelerinde mümkün olması halinde paylarını Şirket'e satarak ayrılma hakkına sahiptir.

6) Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakkı (SPKn md.27)

Pay alım teklifi sonucunda veya birlikte hareket etmek de dâhil olmak üzere başka bir şekilde sahip olunan payların şirketin oy haklarının Kurulca belirlenen orana veya daha fazlasına ulaşması durumunda, paya sahip olan bu kişiler açısından azınlıkta kalan pay sahiplerini şirketten çıkarma hakkı doğar. Bu kişiler, SPK tarafından belirlenen süre içinde, azınlıkta kalan ortakların paylarının iptalini ve bunlar karşılığı çıkarılacak yeni payların kendilerine satılmasını şirketten talep edebilirler. Çıkarma hakkının doğduğu durumlarda, azınlıkta kalan pay sahipleri açısından satma hakkı doğar. Bu pay sahipleri Kurulca belirlenen süre içinde, paylarının adil bir bedel karşılığında satın alınmasını, oy haklarının Kurulca belirlenen orana veya daha fazlasına sahip olan gerçek veya tüzel kişilerden ve bunlarla birlikte hareket edenlerden talep edebilirler.

7) Bedelsiz Pay Alma Hakkı (SPKn md.19 – TTKn. md. 462)

Şirketin sermaye artırımlarında, bedelsiz paylar artırım tarihindeki mevcut paylara dağıtılır.

8) Genel Kurula Davet ve Katılma Hakkı (SPK md. 29-30 TTKn. md. 414,415,419,425,1527)

Genel kurula katılma ve oy kullanma hakkı, pay sahibinin paylarını herhangi bir kuruluş nezdinde depo etmesi şartına bağlanamaz. Payları kayden izlenen halka açık ortaklıkların genel kurul toplantılarına, yönetim kurulu tarafından MKK'dan sağlanan pay sahipleri listesi dikkate alınarak oluşturulan hazır bulunanlar listesinde adı yer alan pay sahipleri katılabilir. Bu listede adı bulunan hak sahipleri kimlik göstererek genel kurula katılırlar.

9) Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı (SPKn md. 14. TTKn md. 437):

Finansal tablolar, konsolide finansal tablolar, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve yönetim kurulunun kâr dağıtım önerisi, genel kurulun toplantısından en az 3 hafta önce, şirketin merkez ve şubelerinde, pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur. Bunlardan finansal tablolar ve konsolide tablolar bir yıl süre ile merkezde ve şubelerde pay sahiplerinin bilgi edinmelerine açık tutulur. Her pay sahibi, gideri şirkete ait olmak üzere gelir tablosuyla bilançonun bir suretini isteyebilir. Pay sahibi genel kurulda, yönetim kurulundan, şirketin işleri; denetçilerden denetimin yapılma şekli ve sonuçları hakkında bilgi isteyebilir. Bilgi verme yükümü, şirketin bağlı şirketlerini de kapsar. Verilecek bilgiler, hesap verme ve dürüstlük ilkeleri bakımından özenli ve gerçeğe uygun olmalıdır.

30 Ekim 2021

10) Özel Denetim İsteme Hakkı (TTKn md. 438):

Her pay sahibi, pay sahipliği haklarının kullanılabilmesi için gerekli olduğu takdirde ve bilgi alma veya inceleme hakkı daha önce kullanılmışsa, belirli olayların özel bir denetimle açıklığa kavuşturulmasını, gündemde yer almasa bile genel kuruldan isteyebilir. Genel kurul istemi onaylarsa, şirket veya her bir pay sahibi otuz gün içinde, şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesinden bir özel denetçi atanmasını isteyebilir.

11) Genel Kurul'da Müzakerelere Katılma Hakkı (TTKn md. 407- 409- 417)

TTK md. 407 uyarınca, pay sahipleri şirket işlerine ilişkin haklarını genel kurulda kullanırlar. Kanuni istisnalar saklıdır.

TTK md 409 uyarınca, genel kurullar olağan ve olağanüstü toplanır. Olağan toplantı her faaliyet dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılır. Bu toplantılarda finansal tablolara, yönetim kurulunun yıllık raporuna, karın kullanım şekline, dağıtılacak kar ve kazanç paylarının oranlarının belirlenmesine, yönetim kurulu üyelerinin ibraları ile faaliyet dönemini ilgilendiren ve gerekli görülen diğer konulara ilişkin müzakere yapılır, karar alınır. Gerektiği takdirde genel kurul olağanüstü toplantıya çağırılır.

TTK md. 417 uyarınca yönetim kurulu SPKn'nın 13.maddesi uyarınca genel kurula katılabilecek kayden izleyen payların sahiplerine ilişkin listeyi, MKK'dan sağlayacağı pay sahipleri çizelgesine göre düzeltir.

12) İptal Davası Açma Hakkı (SPKn md. 18/6, 20/2 TTKn md. 445-451):

TTK'nın 445-451. maddeleri, SPKn'nin 18. maddesinin altıncı fıkrası ve 20. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca, yönetim kurulunun kayıtlı sermaye sistemine ilişkin esaslar çerçevesinde aldığı kararlar aleyhine, genel kurul kararlarının iptaline ilişkin hükümler çerçevesinde yönetim kurulu üyeleri veya hakları ihlal edilen pay sahipleri, kararın ilanından itibaren otuz gün içinde ortaklık merkezinin bulunduğu yer ticaret mahkemesinde iptal davası açabilirler.

Kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar şahsen kendilerine yükletilebildiği ölçüde yönetim kurulu üyeleri ve hazırladıkları raporlarla sınırlı olarak bağımsız denetimi yapanlar, ara dönem mali tablolarının gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmamasından veya mevzuat ile muhasebe ilke ve kurallarına uygun olarak düzenlenmemiş olması nedeniyle dağıtılan kâr payı avansının doğru olmamasından doğan zararlar için ortaklığa, pay sahiplerine, ortaklık alacaklılarına ve ayrıca doğrudan doğruya olmak üzere kâr payı avansının kararlaştırıldığı veya ödendiği hesap dönemi içinde pay iktisap etmiş bulunan kişilere karşı sorumludurlar. Hukuki sorumluluk doğuran hâllerin varlığı hâlinde, pay sahipleri ve yönetim kurulu üyeleri tarafından kararın ilanından itibaren otuz gün içinde, iptal davası açılabilir.

Genel kurul toplantısında hazır bulunup da karara olumsuz oy veren ve bu muhalefetini tutanağa geçirten, toplantıda hazır bulunsun veya bulunmasın, olumsuz oy kullanmış olsun ya da olmasın; çağrının usulüne göre yapılmadığını, gündemin gereği gibi ilan edilmediğini, genel kurula katılma yetkisi bulunmayan kişilerin veya temsilcilerinin toplantıya katılıp oy kullandıklarını, genel kurula katılmasına ve oy kullanmasına haksız olarak izin verilmediğini ve yukarıda sayılan aykırılıkların genel kurul kararının alınmasında etkili olduğunu ileri süren pay sahipleri, kanun veya Esas Sözleşme hükümlerine ve özellikle dürüstlük kuralına aykırı olan genel kurul kararları aleyhine, karar tarihinden itibaren üç ay içinde iptal davası açabilirler.

13) Azınlık Hakları (TTKn md. 411, 412, 439, 531 ve 559):

TTK'nın 411., 412., 439., 531. ve 559. maddeleri uyarınca, sermayenin en az yirmide birini oluşturan pay sahipleri, yönetim kurulundan, yazılı olarak gerektirici sebepleri ve gündemi belirterek, genel kurulu toplantıya çağırmasını veya genel kurul zaten toplanacak ise, karara bağlanmasını istedikleri konuları gündeme koymasını isteyebilirler. Pay sahiplerinin çağrı veya gündeme madde konulmasına ilişkin istemleri yönetim kurulu tarafından reddedildiği veya isteme yedi iş günü içinde olumlu cevap verilmediği takdirde, aynı pay sahiplerinin başvurusu üzerine, genel kurulun toplantıya çağırılmasına şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesi karar verebilir.

Genel kurulun özel denetim istemini reddetmesi hâlinde, sermayenin en az yirmide birini oluşturan pay sahipleri veya paylarının itibarı değeri toplamı en az bir milyon TL olan pay sahipleri üç ay içinde Şirket merkezinin bulunduğu İstanbul Adliyesi Asliye Ticaret Mahkemelerinden özel denetçi atamasını isteyebilir.

Haklı sebeplerin varlığında, sermayenin en az yirmide birini temsil eden payların sahipleri, Şirket'in merkezinin bulunduğu İstanbul Asliye Ticaret Mahkemelerinden Şirket'in feshine karar verilmesini isteyebilirler. Kurucuların, yönetim kurulu üyelerinin, denetçilerin, Şirket'in kuruluşundan ve sermaye artırımından doğan sorumlulukları, Şirket'in tescili tarihinden itibaren dört yıl geçmedikçe sulh ve ibra yoluyla kaldırılamaz. Bu sürenin geçmesinden sonra da sulh ve ibra ancak genel kurulun onayıyla geçerlilik kazanır. Bununla beraber, esas sermayenin yirmide birini temsil eden pay sahipleri sulh ve ibranın onaylanmasına karşı iseler, sulh ve ibra genel kurulca onaylanmaz.

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Etiler/Beşiktaş Cad. No 171 Metrocity A Blok Kat: 5
Etiler / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bilgiye Açık Kurumlar V.D. 801 006 4385
Ticaret Sicil No 359210-0

SEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

23.6. Payların ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Banka 09.09.2020 tarih ve 247 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile;

Bankamızın tabana yaygın büyüme odaklı stratejisi doğrultusunda ülkemize faydalı olacak şekilde öngörülen büyümeyi sağlamak, pazar payımızı ve müşteri adetlerimizi arttırarak hedeflenen karlılığı gerçekleştirilebilmek için, Banka Esas Sözleşmesinin 8. maddesinin vermiş olduğu yetkiye istinaden, Bankamızın 2.500.000.000.-TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 1.158.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 702.000.000 TL (%60,62) oranında artırılarak 1.860.000.000 TL'ye çıkarılmasını ve sermaye artırım sürecinde;

- Artırılan 702.000.000 TL sermayeyi temsil eden beheri 1 TL nominal değerli ve üzerinde herhangi bir imtiyaz bulunmayacak olan 702.000.000 adet payın tamamının nama yazılı kayden izlenen pay olarak ihracı,
- Mevcut ortakların yeni pay alma haklarının (rüchan hakkının) kısıtlanmaması ve beheri 1 TL nominal değerli olan payların, yeni pay alma hakkı açısından 1 lot payın nominal değeri olan 1 TL üzerinden Merkezi Kayıt Kuruluşu sistemi esasları çerçevesinde kullandırılması,
- Sermaye artırımında ihraç edilecek payların "borsada işlem gören" nitelikte oluşturulması,
- Yeni pay alma hakkı kullanım süresinin 15 (onbeş) gün olarak belirlenmesi, bu sürenin son günün resmi tatile rastlaması halinde yeni pay alma hakkı kullanım süresinin; izleyen iş günü akşamı sona ermesi, 30 Ekim 2020
- Yeni pay alma haklarının kullandırılmasından sonra kalan payların Tasarruf Sahiplerine Satış Duyurusunda ilan edilecek tarihlerde 2 (iki) iş günü süreyle nominal değerden düşük olmamak üzere Borsa İstanbul A.Ş.'de Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan satılması,
- Borsa İstanbul A.Ş.'de Birincil Piyasa'da süresi içinde satılamayan payların mevcudiyeti halinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.1 sayılı Tebliği'nin 25. maddesi çerçevesinde satılamayan payların 6 iş günü içinde iptal edilmesi için Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili tebliğlere uygun olarak gerekli işlemlerin yapılması,
- Yönetim Kurulunun kararıyla karara bağlanan bedelli sermaye artırımından elde edilecek fonların kullanımına ilişkin olarak, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Pay Tebliğinin 33. Maddesi gereğince hazırlanmış olan ekli "Sermaye Artırımından Elde Edilecek Fonunu Kullanımına İlişkin Rapor'un onaylanmasına ve Kamu Aydınlatma Platformunda duyurulması,
- Türk Ticaret Kanunu'nun 457. Maddesi uyarınca, sermaye artırımı için hazırlanan ekli beyanın onaylanması,
- Sermaye Piyasası Kanunun md. 18/7 ve II 18 sayılı Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliğinin 12/2 hükümleri uyarınca sermaye artırım işlemlerinin tamamlandığına dair alınacak Yönetim Kurulu Kararı ve gerçekleştirilen satış tutarına ilişkin belgeler ile birlikte esas sözleşmenin sermayeye ilişkin maddesinin yeni şekli hakkında uygun görüş almak amacıyla Sermaye Piyasası Kuruluna başvuruda bulunulması ve Esas Sözleşmenin tadili için gerekli tescil ve ilan işlemlerinin gerçekleştirilmesi,

hususlarında gerekli izinlerin alınması, gerekli işlem ve formalitelerin ifa, takip ve bitirilmesi için Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır.

23.7. Halka arz edilecek paylar üzerinde, payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya pay sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

24. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

24.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

24.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

Sermaye artışına ilişkin hazırlanan izahnamenin SPK tarafından onaylanması gerekmektedir. Yeni sermayenin tescil edilmesi için BDDK'nın olumlu görüşü gerekmektedir.

24.1.2. Halka arz edilen payların nominal değeri:

Banka'nın 1.158.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesi, tamamı nakden karşılanmak üzere 702.000.000 TL artırılarak 1.860.000.000 TL'ye çıkarılacaktır. Nakit karşılığı artırılan 702.000.000 TL tutarındaki sermayenin tamamını temsil eden paylar halka arz edilecektir. Bu sermaye artırımında yeni pay alma hakları kısıtlanmamış olup, mevcut ortakların %60,62 oranında yeni pay alma hakkı bulunmaktadır. Yeni pay alma hakları 1 TL nominal değerli pay için 1 TL'den kullanılacaktır. Ek satış söz konusu değildir.

Yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan paylar; 2 (iki) işgünü süreyle nominal değerden düşük olmamak üzere Borsa İstanbul A.Ş. Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan Borsa'da satılacaktır.

30 Ekim 2023

Grup	Nama/ Hisseli Olduğu	İmtiyazlar	Pay Sayısı	Pay Sayısının Grup Pay Sayısına Oranı (%)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
(ISIN: TRASKBNK91N8)	Nama	Yok	702.000.000	%60,62	1	702.000.000	%60,62
					TOPLAM	702.000.000	%60,62

*Mevcut sermayeye (1.158.000.000. TL) oranını ifade etmektedir.

Yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan paylar tasarruf sahiplerine arz edilecektir. Bu tutar ayrıca sermaye piyasası mevzuatı ile belirlenen şekilde KAP'ta (www.kap.org.tr), Şekerbank T.A.Ş.'nin internet sitesi (www.sekerbank.com.tr) ve Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin internet sitesinde (www.sekeryatirim.com.tr) kamuya duyurulacaktır.

24.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

24.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

Yeni pay alma hakkı çerçevesinde, Banka ortaklarının nakit sermaye artırımını yoluyla çıkarılacak paylardan sahip oldukları paylar oranında ve payların nominal değeri 1 TL üzerinden yeni pay alma hakkı bulunmaktadır.

Yeni pay alma haklarının kullanılmasında İzahname'nin ilanından itibaren en geç 10 gün içinde başlanılacak olup, yeni pay alma hakkı kullanım süresi 15 (onbeş) gün olarak belirlenmiştir. Bu sürenin son gününün resmi tatile rastlaması halinde, yeni pay alma hakkı kullanım süresi izleyen iş günü akşamı sona erecektir.

Yeni pay alma hakkının başlangıç ve bitiş tarihleri KAP aracılığı ile kamuya duyurulacaktır. Yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan paylar iki iş günü süreyle Borsa İstanbul A.Ş.'de satışa sunulacaktır. Satışa sunulacak kalan payların nominal tutarı ve halka arz tarihleri tasarruf sahiplerine satış duyurusu ile Şirketin Kurumsal internet sitesinde (www.sekerbank.com.tr), KAP'ta

(www.kap.org.tr) ve Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin internet sitesinde (sekeryatirim.com.tr) ilan edilecektir.

24.1.3.2. Halka arza başvuru süreci

a) Satış yöntemi ve başvuru şekli:

SPK'nın II- 5.2 Sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı tebliği'nde yer alan Borsa'da Satış Yöntemi kullanılacaktır.

"Bu sermaye artırımında pay almak suretiyle ortak olmak isteyen tasarruf sahipleri. (c) bendinde belirtilen yere/yerlere başvurarak iştirak taahhütnamesini imzaladıktan sonra, ihraççıyla da mutabık kalınan pay bedellerini (b) bendinde belirtilen banka şubesinde açılan hesaba halka arz süresi içerisinde tam ve nakit olarak yatıracaklar ve ödemeye ilişkin makbuzun bir örneğini ihraççıya tevdi edeceklerdir."

b) Pay bedellerinin ödenme yeri, şekli ve süresine ilişkin bilgi:

Yeni pay alma haklarını kullanmak isteyen ve payları Merkezi Kayıt Sistemi'nde yetkili kuruluşlar nezdinde yatırım hesaplarında muhafaza ve takip edilen ortaklar, yeni pay alma tutarını, aşağıda belirtilen banka şubesinde açılan hesaba MKK tarafından aktarılmak üzere, yeni pay alma hakkı süresi içerisinde tam ve nakit olarak Aracı Kurum/Kuruluşlar nezdindeki yatırım hesaplarına yatıracaklardır.

Yeni pay alma hakkını kullanmak istemeyen ortaklarımız, bu haklarını yeni pay alma hakkı kullanım süresi içinde satabilirler. Pay almak suretiyle ortak olmak isteyen tasarruf sahiplerinin duyurulacak satış süresi içinde BİAŞ'ta işlem yapmaya yetkili Borsa Üyesi aracı kurumlardan birine başvurmaları gerekmektedir. Pay bedelleri tahsil edildikçe, Şekerbank Küçükçekirten Şubesi TR180005900990130099086314 IBAN numaralı ŞEKERBANK T.A.Ş.'ye ait özel banka hesaba yatırılacaktır.

30 Ekim 2019

Yeni pay alma hakları kullanıldıktan sonra BİAŞ'ta birincil piyasada satışı yapılan payların takası (T+2) gün, Takas ve Saklama Bankası A.Ş./ MKK nezdinde gerçekleştirilecektir.

Ayrıca; Bankamız tarafından, 250.000.000 TL nominal değerli ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen TRSSKBKA0017 ISIN Kodlu borçlanma aracı (Tier -1) BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 7. maddesinin 2. fıkrası kapsamında 11.12.2019 tarihinde ihraç edilmiş olup bu kapsamda söz konusu borçlanma aracına ilişkin, sermaye artışına katılım amacıyla mevcut ortaklardan gelebilecek olası erken itfa talepleri mevzuat çerçevesinde değerlendirilecektir.

c) Başvuru yerleri:

Sermaye artırımında yeni pay haklarını kullanmak isteyen ve payları MKK'da yetkili kuruluşlar nezdinde yatırım hesaplarında muhafaza ve takip edilen pay sahipleri, yeni pay alma hakkı süresi içinde yatırım hesaplarının bulunduğu aracı kurumlara başvurarak yeni pay alma bedellerini yatıracaktır.

Yeni pay haklarının kullanılmasından sonra kalan paylardan pay almak isteyen yatırımcıların halka arz süresi için de Borsa İstanbul'da işlem yapmaya Yetkili Borsa Üyesi aracı kurumlardan birine başvurmaları gerekmektedir. Borsa İstanbul'da işlem yapmaya Yetkili yatırım kuruluşlarının listesi Borsa'nın www.borsaistanbul.com kurumsal internet sitesinde yer almaktadır.

d) Payların dağıtım zamanı ve yeri:

"Halka arzdan pay alan ortaklarımızın söz konusu payları Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır."

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No:171 Masrancı A Blok K:4-5
Esenyurt / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. No: 1 008 4385
Ticaret Sicil No: 359210-0

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü.

24.1.4. Halka arzın ne zaman ve hangi şartlar altında iptal edilebileceği veya ertelenebileceği ile satış başladıktan sonra iptalin mümkün olup olmadığına dair açıklama:

Halka arzın iptali veya ertelenmesi; yasama, yürütme organları, sermaye piyasaları ile ilgili karar almaya yetkili organlar ve diğer resmi kurum ve kuruluşlar tarafından yapılan düzenlemeler nedeniyle, Şeker Yatırım'ın ve/veya Bankanın Aracılık Sözleşmesi kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmesini imkansız kılacak veya önemli ölçüde güçleştirecek hukuki düzenlemeler yapılması, Banka, Banka ortakları, Banka bağlı ortaklıkları ve iştirakleri, Banka Yönetim Kurulu üyeleri, Bankanın ilişkili taraftan ve yönetimde söz sahibi personeli hakkında, payların halka arzını etkileyecek olay, dava veya soruşturma ortaya çıkmış olması, sermaye artırım süresi içinde Bankanın mali durumunda meydana gelen ve izahnamede yer alan bilgilerin bundan böyle gerçeğe aykırı hale gelmesi sonucunda doğacak olumsuz değişikliklerin ortaya çıkması gibi olağanüstü koşulların oluşması hallerinde mümkündür.

Ayrıca halka arzın başlangıcından önce savaş hali veya ülke genelinde olağanüstü hal ilan edilmesi, kısa vadede etkisi giderilemeyecek derinlikte ekonomik kriz ve durgunluk hali, iflas davası açılması, tasfiyeye girmesi, varlıklarının önemli bir bölümünün elden çıkarması ve izahname ve tasarruf sahipleri satış duyurusunda yer alan bilgilerin gerçeğe aykırı hale gelmesi sonucunu doğuracak değişikliklerin ortaya çıkması hallerinde de halka arzın iptali veya ertelenmesi söz konusu olabilir. Yeni pay alma hakkı kullanımı ile satış başlayacak olup satış başladıktan sonra yasal zorunluluklar saklı kalmak kaydıyla iptal mümkün değildir. Bu sayılanlar dışında nedenlerle satış başladıktan sonra halka arzın iptali söz konusu değildir. 30 Ekim 2020

Ayrıca SPK'nın II-5.1 sayılı "İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği"nin 24. maddesi hükmü gereği, İzahname ile kamuya açıklanan bilgilerde satışa başlamadan önce veya satış süresi içerisinde yatırımcıların yatırım kararını etkileyebilecek değişikliklerin veya yeni hususların ortaya çıkması halinde, bu durum ihraççı veya halka arz eden tarafından yazılı olarak derhal Kurul'a bildirilir. Değişiklik gerektiren veya yeni hususların ortaya çıkması halinde, ihraççı, halka arz eden veya bunların uygun görüşü üzerine, yetkili kuruluşlar tarafından satış süreci durdurulabilir. Bu durum yazılı olarak Kurul'a bildirilir. Satış süreci ihraççı, halka arz eden veya yetkili kuruluşlar tarafından durdurulamaz ise, gerekli görülmesi durumunda Kurul'ca satış sürecinin durdurulmasına karar verilebilir.

24.1.5. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

Yeni pay alma hakkı kullanımı sonrası kalan paylar Borsa İstanbul A.Ş. Birincil Piyasada "Borsada Satış" yönetimiyle satılacağı için, satış fiyatının üzerinde ödenmek suretiyle pay alımı olmayacaktır. Dolayısıyla herhangi bir iade olmayacaktır.

24.1.6. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami pay miktarları hakkında bilgi:

Yeni pay alma hakkı kullanımında ortaklar bankada sahip oldukları pay oranında yeni pay alma haklarını kullanabilecektir.

Yeni pay alma hakkı kullanıldıktan sonra kalan paylar halka arz edilecek olup, talep edilecek pay miktarı 1 TL nominal değer/ 1 lot ve katları şeklinde olacaktır. Borsa İstanbul'da asgari işlem tutarı 1 Lot (1 TL) ve katları şeklinde gerçekleşmektedir.

24.1.7. Yatırımcıların satın alma taleplerinden vazgeçme haklarına ilişkin bilgi:

"SPK'nın 8 inci maddesi uyarınca, izahname ile kamuya açıklanan bilgilerde, satışa başlamadan önce veya satış süresi içinde yatırımcıların yatırım kararını etkileyebilecek değişiklik veya yeni hususların ortaya çıkması hâlinde durum ihraççı veya halka arz eden tarafından en uygun haberleşme vasıtasıyla derhâl Kurula bildirilir.

Değişiklik gerektiren veya yeni hususların ortaya çıkması hâlinde, satış süreci durdurulabilir.

Değiştirilecek veya yeni eklenecek hususlar bildirim tarihinden itibaren yedi iş günü içinde Sermaye Piyasası Kanunu'nda yer alan esaslar çerçevesinde Kurulca onaylanır ve izahnamenin değişen veya yeni eklenen hususlara ilişkin kısmı yayımlanır.

Değişiklik veya yeni hususların yayımlanmasından önce pay satın almak için talepte bulunmuş olan yatırımcılar, izahnamede yapılan ek ve değişikliklerin yayımlanmasından itibaren iki iş günü içinde taleplerini geri alma hakkına sahiptirler."

24.1.8. Payların teslim yöntemi ve süresi:

İhraç edilecek paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde MKK tarafından hak sahipleri bazında kayden izlenecek olup, payların fiziki teslimi yapılmayacaktır. Kaydi paylar hak kullanım süresi boyunca, hak kullanımı işlemin yapıldığı gün içerisinde teslim edilecektir.

24.1.9. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

24.1.10. Yeni Pay Alma Hakkına İlişkin Bilgiler

a) Yeni pay alma haklarının kısıtlanıp kısıtlanmadığı, kısıtlandıysa kısıtlanma nedenlerine ilişkin bilgi:

Mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma hakları kısıtlanmamıştır.

30 Ekim 2020

b) Belli kişilere tahsis edilen payların ayrı ayrı nominal değer ve sayısı:

Yoktur.

c) Yeni pay alma hakkının kullanılmasından sonra kalan paylar için tahsis kararı alınıp alınmadığı:

Yeni pay alma hakkının kullanılmasından sonra kalan paylar için tahsis kararı alınmamış olup, yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan paylar yeni pay alma fiyatından aşağı olmamak üzere Borsa'da satılacaktır.

d) Yeni pay alma hakları, aşağıda belirtilen başvuru yerlerinde Şirket tarafından daha sonra KAP aracılığı ile kamuya duyurulacak tarihler arasında, 15 (onbeş) gün süreyle kullanılacaktır. Bu sürenin son gününün resmi tatile rastlaması halinde, yeni pay alma hakkı kullanım süresi, izleyen iş günü akşamı sona erecektir.

Bir payın nominal değeri 1 TL olup, 1 TL'den satışa sunulacaktır.

e) Ortakların, ödenmiş/çıkarılmış sermayedeki mevcut paylarına göre yeni pay alma oranı:

Çıkarılmış sermayenin sermayedeki mevcut paylarına göre yeni pay alma oranı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Grup	Nama/Amiline Olduğu	Tiyazılar	Pay Sayısı	Yeni Grup Payına Oran (%)	Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Yeni Oran (%)
-	Nama	Yok	2.000.000	60,62	1	2.000.000	60,62
					DPLAM	2.000.000	60,62

* Ödenmiş sermaye 1.158.000.000. TL'dir.

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No:171 Metecity A Blok K:4-5
Esenyol / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Bespazıcı Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No. 359210-0

SEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

f) Pay bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

Pay bedelleri Şekerbank T.A.Ş. nezdindeki bu sermaye artırımında kullanılmak üzere açılan TR180005900990130099086314 IBAN nolu hesaba yatırılacaktır.

Yeni pay alma haklarını kullanmak isteyen ve payları Merkezi Kayıt Sistemi'nde aracı Kurum/kuruluşlar nezdinde yatırım hesaplarında muhafaza ve takip edilen ortaklarımız, yeni pay tutarını, yukarıda belirtilen Banka şubesinde Şirket adına ve hesabına açılan hesaba MKK tarafından ödenmek üzere (yeni pay alım hakkı kullanım süresi içinde) tam ve nakit olarak aracı Kurum/kuruluşlar nezdindeki yatırım hesaplarına yatıracaklardır.

g) Başvuru şekli ve payların dağıtım zamanı ve yeri:

Kaydileştirilmiş Paylara İlişkin Esaslar

i) Yeni pay alma haklarını kullanmak isteyen ortaklarımızdan,

a. Payları dolaşımda olmayanlar yeni pay tutarını hesaplarının bulunduğu aracı kurumlar veya ihraççı aracılığıyla

b. Payları dolaşımda olanlar ise yeni pay tutarını hesaplarının bulunduğu aracı kurumlar aracılığıyla yeni pay alma hakkı kullanım süresi içinde tam ve nakit olarak yatıracaklardır.

ii) Belirtilen yeni pay alma hakkı kullanım süresi içinde pay bedellerinin ödenmemesi halinde, yeni pay alma hakkı kullanılamayacaktır.

iii) Bu sermaye artırımında yeni pay alma hakkını kullanmak istemeyen ortaklarımız, yeni pay alma hakkı kullanım süresi içinde bu hakkını satabilirler.

h) Kullanılmayan yeni pay alma haklarının nasıl değerlendirileceğine ilişkin bilgi:

Bu sermaye artırımında yeni pay alma hakkını kullanmak istemeyen ortaklar, bu haklarını yeni pay alma hakkı kullanım süresi içinde satabileceklerdir. Payları borsada işlem gören şirketlerin bedelli sermaye artışı yapmak üzere belirledikleri rüçhan (yeni pay alma) hakkı kullanma süresi içinde, söz konusu payların üzerinde bulunan rüçhan haklarının alınıp satılması için borsada belirlenecek süre içinde "R" özellik koduyla rüçhan hakkı kupon sıraları işleme açılır. Rüçhan hakları kuponları pay piyasasında geçerli olan kurallara göre işlem görür. Rüçhan hakkı kupon pazarı açılış günü; rüçhan hakkı kullanımının başlangıç günüdür. Rüçhan hakkı kupon pazarının kapanış (son işlem) günü ise rüçhan hakkı kullanım süresinin sonundan önceki 5. iş günüdür.

Yeni pay alma haklarının kullanımından sonra kalan payların satışında Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-5.2 Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nde yer alan "Borsada Satış" yöntemi kullanılacak ve paylar nominal değerinin altında olmamak üzere BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan iki iş günü süresince satışa sunulacaktır. Bu işlemler sonrasında satılamayan payların bulunması halinde ise bu paylar altı iş günü içinde iptal ettirilecektir.

24.1.11. Satın alma taahhüdünde bulunan gerçek ve/veya tüzel kişilerin adı, iş adresleri ve bir payın satın alma fiyatı ile bu kişilerin ihraççı ile olan ilişkisi hakkında bilgi:

Yoktur.

24.1.12. Varsa tasarruf sahiplerine satış duyurusunun ilan edileceği gazeteler:

Tasarruf sahiplerine satış duyurusu, Kamu Aydınlatma Platformu (www.kap.org.tr). Şekerbank T.A.Ş. internet sitesi (www.sekerbank.com.tr). Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin internet sitesinde (www.sekeryatirim.com.tr) ilan edilecektir. Tasarruf sahiplerine satış duyurusu ayrıca gazetelerde ilan edilmeyecektir.

24.1.13. Halka arz nedeniyle toplanan bedellerin nemalandırılıp nemalandırılmayacağı, nemalandırılacaksa esasları:

Nemalandırılmayacaktır.

24.1.14. Halka arzda içsel bilgiye ulaşabilecek konumdaki kişilerin listesi:

Adı Soyadı	Unvanı	Kurum Adı
Dr. Hasan Basri Gökten	Yönetim Kurulu Başkanı	Şekerbank T.A.Ş.
Beibit Karymsakov	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Şekerbank T.A.Ş.
Nariman Zharkınbayev	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi, Genel Müdür Vekili	Şekerbank T.A.Ş.
Mehmet Ayhan Altıntaş	Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş.
Çetin Aydın	Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş.
Orhan Karakaş	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Şekerbank T.A.Ş.
Yusuf Tuna	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş.
Aidar Ryskulov	Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş.
Almat Zhamıyev	Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş.
Levend Torusdağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş.
Mehmet Ertürkmen	Yönetim Kurulu Üyesi	Şekerbank T.A.Ş.
Ahmet Hakan Eken	Genel Müdür Yardımcısı	Şekerbank T.A.Ş.
Zeki Önder	Genel Müdür Yardımcısı	Şekerbank T.A.Ş.
Aytay Tolga Şenefe	Genel Müdür Yardımcısı	Şekerbank T.A.Ş.
Aybala Şimşek	Genel Müdür Yardımcısı	Şekerbank T.A.Ş.
Hüseyin Üst	Genel Müdür Yardımcısı	Şekerbank T.A.Ş.
Burak Latif Latifoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Şekerbank T.A.Ş.
Mehmet Ak	Genel Müdür Yardımcısı	Şekerbank T.A.Ş.
Yavuz Selim Gömleksiz	Genel Müdür Yardımcısı	Şekerbank T.A.Ş.
Şükrü Tuğbay Kumoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Şekerbank T.A.Ş.
Sinan Saka	Grup Başkanı	Şekerbank T.A.Ş.
Ahu Alçiçek Peksan	Birim Müdürü	Şekerbank T.A.Ş.
Erdal Tıkmak	Sorumlu Başdenetçi	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
Osman Gökten	Genel Müdür	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ramazan Öznacar	Genel Müdür Yardımcısı	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

30 Ekim 2023

Batuhan Alpman	Grup Başkanı	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Banu Yargılı	Grup Başkanı	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Kadir Tezeller	Grup Başkanı	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Burak Demirbilek	Müdür	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

24.2. Dağıtım ve tahsis planı:

24.2.1. İhraççının bildiği ölçüde, ihraççının ana hissedarları veya yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi kişilerin yapılacak halka arzda iştirak taahhüdünde bulunma niyetinin olup olmadığı veya herhangi bir kişinin halka arz edilecek payların yüzde beşinden fazlasına taahhütte bulunmaya niyetli olup olmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

24.2.2. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş pay miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Kullanılmayan yeni pay alma hakkı karşılığı pay olması durumunda bu paylar "Borsa'da Satış" yöntemi kullanılarak nominal değer altında olmamak üzere BİAŞ Birincil Piyasa'da fiyattan satışa sunulacaktır. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcılar, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş pay miktarını halka arzdan pay almak için başvurmuş oldukları aracı kurumdan öğrenebileceklerdir.

24.3. Payların fiyatının tespitine ilişkin bilgi

24.3.1. 1 TL nominal değerli bir payın satış fiyatı ile talepte bulunan yatırımcının katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Aracı Kurumlar yeni pay haklarının kullanılmasından sonar kalan paylar, "Borsa'da Satış" yöntemi kullanılarak nominal değer altında olmamak kaydıyla BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan halka arz edilecektir.

Aracı Kurumlar yeni pay haklarının kullanılması, mevcut pay sahipleri tarafından kullanılmak istenmeyen yeni pay alma haklarının rüçhan hakkı pazarında satılması, tüm bu işlemler ertesinde kalan payların Borsa Birincil Piyasa'da halka arz edilmesi işlemlerinde aracılık yapacakları için, söz konusu işlemleri yapan yatırımcılardan ücret, komisyon ve benzeri taleplerde bulunabilirler. Talepte bulunan yatırımcılar başvurdukları aracı kurumların aracılık komisyonu, masraf, hizmet ücreti gibi ücretlendirme politikalarına tabi olacaklardır.

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. tarafından bedelli sermaye artırımı işlemleri neticesinde aracı kuruluşlara tahakkuk ettirilen hizmet bedeli kuruluşların uygulamalarına bağlı olarak yatırımcılardan da tahsil edilebilir.

24.3.2. Halka arz fiyatının tespitinde kullanılan yöntemler ile satış fiyatının belirli olmaması durumunda halka arz fiyatının kamuya duyurulması süreci ile halka arz fiyatının veya fiyat tespitindeki kriterlerin belirlenmesinde kimin sorumlu olduğuna dair bilgi:

Bir payın nominal değeri 1,0 TL'dir. Yeni pay alma hakları 1,0 TL nominal değerli 1 pay için 1,0 TL üzerinden kullanılacaktır. Yeni pay alma hakları Şirket tarafından KAP aracılığı ile kamuya duyurulacak olan tarihler arasında 15 (onbeş) gün süreyle kullanılacaktır.

Yeni pay alma haklarının kullanımından sonra kalan paylar, nominal değer altında olmamak üzere Borsa İstanbul A.Ş. Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan 2 (iki) iş gün süreyle halka arz edilecektir. Satışta Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11-5.2 sayılı "Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği"nde yer alan "Borsa'da Satış" yöntemi kullanılacaktır. Halka arz tarihleri Tasarruf Sahiplerine Satış

30 Ekim 2021

Duyurusu ile Şirket'in kurumsal internet sitesi (www.sekerbank.com.tr), Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş'nin internet sitesi (www.sekeryatirim.com.tr) ve KAP'ta (www.kap.org.tr) ilan edilecektir.

24.3.3. Yeni pay alma hakkı kısıtlanmışsa yeni pay alma hakkının kısıtlanmasından dolayı menfaat sağlayanlar hakkında bilgi:

Yeni pay alma hakkı kısıtlanmamıştır.

24.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

24.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluşlar hakkında bilgi:

Şirketimiz ile Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş arasında 09.09.2020 tarihinde imzalanan aracılık sözleşmesi kapsamında aşağıdaki bilgileri yazılı Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş halka arz aracılık edecektir.

Unvan	:	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş
Merkez Adresi	:	Büyükdere Cad. No:171. Metrocity A Blok. Kat:4-5. Esentepe Şişli ŞİŞLİ / İSTANBUL
MERSİS No	:	0801008438500018
Telefon	:	(0212) 3343333
Faks	:	(0212) 3343334

24.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Halka arz Türkiye Cumhuriyeti dışında herhangi bir ülkede gerçekleştirilmeyecektir.

24.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Kuruluş Adı	Kuruluş Türü	Aracılık Türü	Yüklenilen Kuruluşun Bilgileri		Yüklenilen Kuruluşun Bilgileri	
			Sermaye Artırımı (TL)	Halka Arza Katılan Payların Oran (%)	Sermaye Artırımı (TL)	Halka Arza Katılan Payların Oran (%)
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş	Yoktur	En İyi Gayret Aracılığı	Yoktur	Yoktur	702.000.000	100

24.4.4. Aracılık sözleşmesi hakkında bilgi

Banka ile Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 09 Eylül 2020 tarihinde Sermaye Artırımına Aracılık Hizmet Sözleşmesi imzalanmıştır. Sermaye artırım süresi içerisinde ortaklar tarafından kullanılmayan yeni pay alma haklarının Borsa'da satışı da Şeker Yatırım tarafından gerçekleştirilecektir. Aracılık sözleşmesinde "En İyi Gayret" aracılığına ilişkin standart ifadelerle yer verilmekte olup, başkaca özellik arz eden herhangi bir husus bulunmamaktadır.

24.5. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

Halka arzdan önemli tutarda menfaati olan gerçek ve tüzel kişi yoktur. Payların halka arzından Banka özkaynak, aracılık hizmeti veren Şeker Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş ise aracılık komisyonu elde edecektir

25. BORSADA İŞLEM GÖRMeye İLİŞKİN BİLGİLER

25.1. Payların Borsada işlem görmesi için başvuru yapıp yapılmadığı ve biliniyorsa en erken işlem görme tarihleri:

Bankanın payları Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'da işlem görmektedir. Sermaye artırımında ihraç edilen paylar yeni pay alma haklarının kullanılmaya başladığı birinci gün itibarıyla MKK'da

gerekli işlemlerin yapılmasını müteakip ile Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'da işlem görmeye başlayacaktır.

Sermaye artırımında ihraç edilen paylar rüçhan bedellerinin yatırımcılar tarafından ödenmesini müteakip yatırımcı hesaplarına kayden aktarılır ve Borsa İstanbul A.Ş.'de işleme konu olur. Kullanılmayan rüçhan hakkı karşılığı pay olması durumunda bu paylar "Borsa'da Satış" yöntemi kullanılarak ve nominal değerinin altında olmamak üzere BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan satışa sunulacak paylar ise Borsa İstanbul A.Ş. tarafından birincil piyasa ve halka arz esasları duyurusu sonrası işleme açılır.

25.2. İhraççının aynı grup paylarının borsaya kote olup olmadığına/borsada işlem görüp görmediğine veya bu hususlara ilişkin bir başvurusunun bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Banka'nın payları SKBNK kodu ile Borsa İstanbul A.Ş.'de Yıldız Pazar'da işlem görmektedir. İşbu izahname konusu Sermaye artırımına ilişkin paylar da Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'da işlem görecektir.

25.3. Borsada işlem görmesi amaçlanan paylarla eş zamanlı olarak;

Söz konusu paylarla aynı grupta yer alanların tahsisli/nitelikli yatırımcılara satışa konu edilmesi veya satın alınmasının taahhüt edilmesi veya.

İhraççının başka bir grup payının veya sermaye piyasası araçlarının tahsisli/nitelikli yatırımcılara satışa ya da halka arza konu edilmesi durumunda ve bu işlemlerin mahiyeti ve bu işlemlerin ait olduğu sermaye piyasası araçlarının sayısı, nominal değeri ve özellikleri hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

25.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

Yoktur.

26. MEVCUT PAYLARIN SATIŞINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE TAAHHÜTLER

26.1. Paylarını halka arz edecek ortak/ortaklar hakkında bilgi:

Yoktur.

26.2. Paylarını halka arz edecek ortakların satışa sunduğu payların nominal değeri

Yoktur.

26.3. Halka arzdan sonra dolaşımdaki pay miktarının artırılmamasına ilişkin taahhütler:

a) İhraççı tarafından verilen taahhüt:

Yoktur.

b) Ortaklar tarafından verilen taahhütler:

Yoktur.

c) Sermaye piyasası mevzuatı kapsamında verilen taahhütler:

Yoktur.

d) Yetkili kuruluşlar tarafından verilen taahhütler:

Yoktur.

e) Taahhütlerde yer alan diğer önemli hususlar:

Yoktur.

27. HALKA ARZ GELİRİ VE MALİYETLERİ

27.1. Halka arza ilişkin ihraççının elde edeceği net gelir ile katlanacağı tahmini toplam ve pay başına maliyet:

Halka arz edilecek payların nominal değeri 702.000.000 TL olup Banka'nın ödemesi gereken toplam maliyet tutarı ve oranı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Ödenmiş Sermaye (TL)	1.158.000.000
Ortaklığın satışı yapılacak paylarının nominal değeri	702.000.000
Nominal Pay (TL)	1,0
Nakit sermaye artışı (TL)	702.000.000
Halka Arz Sonrası Ödenmiş Sermaye (TL)	1.860.000.000
MASRAFLAR	TL
SPK (Payların İhraç Değeri üzerinden %0,2)	1.404.000 TL
Borsa İstanbul A.Ş. Kota Alma Ücreti (%0,03+ BSMV)	210.600 TL
MKK (BSMV Dahil) (%0,005 - Alt Limit 1.085 TL - Üst Limit 54.008 TL)	36.855 TL
Rekabet Kurulu Ücreti (%0,04)	280.800 TL
Halka Arz Komisyonu (BSMV Dahil)	200.000 TL
Tescil İlan +noter+ISIN + Diğer Giderler	30 Ekim 2020 20.000 TL
Toplam Masraf	2.152.255 TL
Halka Arz Edilecek Pay Adedi	702.000.000 TL
Net Gelir (Toplam Masraf-Halka Arz Tutarı)	699.847.745 TL
Pay Başına Maliyet	0,003

Yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan pay bulunması halinde ise bu paylar yeni pay alma hakkı fiyatından az olmamak üzere Borsa'da satışa sunulacağından satış fiyatı ile nominal değer arasındaki fark kadar emisyon primi oluşacak, dolayısı ile satıştan elde edilecek net gelir artacağından pay başına maliyet düşecektir.

27.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

Banka Yönetim Kurulu'nun 09.09.2020 tarihli kararı uyarınca, sermaye artırımını sonucu elde edilmesi planlanan 702.000.000 TL fon ile; Banka halihazırda kuvvetli olan sermaye yapısı ile yasal sınırların üzerinde olan sermaye yeterliliği rasyolarını daha kuvvetlendirerek, Banka'nın mevcut ve potansiyel kredi taleplerinin karşılanarak Türkiye ekonomisinin güçlendirilmesi planlanmaktadır.

28. SULANMA ETKİSİ

28.1. Halka arzdan kaynaklanan sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesi:

Hesaplama Şirket özkaynak tutarı 30/06/2020 tarihli bilançodan alınmıştır.

Halka arz sürecinde Şekerbank tarafından katlanılacak komisyon, vb. masrafların 2.152.255 TL olacağı öngörülmektedir.

Burada izahname tarihinden önce ağırlıklı ortalama fiyat esas alınarak örnek hesaplama yapılmıştır: 15 Ekim 2020 itibarıyla Şekerbank'ın ağırlıklı ortalama fiyatı: 1,74 TL'dir buna göre mevcut pay sahiplerinin halka arzdan pay almamaları durumunda; bedelsiz ve bedelli sermaye artırımları sonrasında düzeltilmiş yeni fiyatı;

Örnek halka arz fiyatı: 1,46 TL

$(1,74+0,6062)/(1+0,6062)$: 1,46 TL olacaktır. Asıl fiyat halka arz tarihinde borsada oluşacak fiyat olacaktır.

Rüçhan hakkı kullanım fiyatı: 1,0 TL

Gerçek verilerin ortaya çıkmasından sonra yapılacak hesaplamalarda bazı farklılıklar olabilir.

Halka arz, sermaye artırım stratejileri, bu halka arzdan sonra ihraç edilecek diğer araçlar (pay opsiyonlar, tahviller, vb.) nedeniyle piyasa fiyatının düşmesine neden olabilir, bu nedenle aşağıda yapılan hesaplamalar ile gerçekleşme arasında farklılıklar doğabilir.

Mevcut ortakların halka arzda yeni pay alma haklarını %100 oranında kullandıkları varsayımı ile sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesinin hesaplanmasına ilişkin olarak hazırlanmış çalışma aşağıda sunulmaktadır;

	Halka arz öncesi (TL)	Halka arz sonrası (TL)
Özkaynak Tutarı (TL) 30/06/2020	2.119.707.000	2.119.707.000
Nakit sermaye artışı (TL)	-	702.000.000
Bedelsiz Sermaye Artışı		0
Halka arz masrafları (TL)	-	-2.152.255
Özkaynak Tutarı (TL)	-	2.819.554.745
Sermaye (TL)	1.158.000.000	1.860.000.000
Pay başına defter değeri	1,83	1,52
Mevcut ortaklar için sulanma etkisi	-	0,31
Mevcut ortaklar için sulanma etkisi (%)	-	17,2%

Mevcut ortakların halka arzda yeni pay alma haklarını %100 oranında kullandıkları varsayımıyla, sermaye artırım sonucunda mevcut ortaklar için sulanma etkisi pay başına 0,31 TL (%17,2)'dir.

28.2. Mevcut hissedarların halka arzdan pay almamaları durumunda (yeni pay alma haklarını kullanmamaları durumunda) sulanma etkisinin tutarı ve yüzdesi:

Mevcut ortakların tamamının bedelli sermaye artışına katılmamaları durumunda;

Özkaynak Tutarı (TL) 30/06/2020	2.119.707.000	2.119.707.000
Nakit sermaye artışı (TL)	-	702.000.000
Bedelsiz Sermaye Artışı		0
Halka arz masrafları (TL)	-	-2.152.255
Emisyon Primi		1.025.418.194
Özkaynak Tutarı (TL)	-	3.142.972.939
Sermaye (TL)	1.158.000.000	1.860.000.000
Pay başına defter değeri	1,83	1,69
Mevcut ortaklar için sulanma etkisi	-	0,14
Mevcut ortaklar için sulanma etkisi (%)	-	7,7%

Mevcut hissedarların yeni pay alma haklarını kullanmamaları durumunda, sulanma etkisi pay başına 0,14 TL (%7,7) olacaktır.

29. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

30 Ekim 2020

29.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile 09.09.2020 tarihinde imzalanan sözleşme çerçevesinde Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şekerbank'a sermaye artışı sürecinde aracılık hizmeti vermektedir.

29.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

İzahnamede üçüncü şahıslardan (BDDK, TBB) sağlanan bilgilere yeri geldikçe referans verilmiş ve bilgiler aynen alınmış olup ortaklığımızın bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

İzahnamede yer verilen finansal tabloların bağımsız denetimini gerçekleştiren KPMG Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi ile Ort Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ihraççı tarafından ihraç edilen ya da ihraççının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir. Banka tarafından daha önce istihdam edilmemiş ve Banka yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir. İzahnamede yer alan finansal tabloların bağımsız denetimini gerçekleştiren kuruluş ile ilgili bilgiler aşağıdadır;

Bankanın maddi duran varlıklarının değerlemesi için kullanılan raporlar aşağıdaki şirketler tarafından hazırlanmıştır.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlük
Büyükdere Cad. No 171 Metecity A Blok K:4-5
Esenyol / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Borçlucu Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No 359210-0

Şekerbank
ŞEKERBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Denetim Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Adres	Sorumlu Ortak, Başdenetçi	Görüş
01.01.2020-30.06.2020	KPMG Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Levent. İş Kuleleri. Kule 3. Kat:2-9. 34330 BEŞİKTAŞ / İSTANBUL	Erdal TIKMAK	Şartlı
01.01.2019-31.12.2019	Drt Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Eski Büyükdere cad. Maslak No:1 Plaza 34485 Sarıyer/İstanbul	Müjde ASLAN	Şartlı
01.01.2018-31.12.2018	Drt Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Eski Büyükdere cad. Maslak No:1 Plaza 34485 Sarıyer/İstanbul	Yaman POLAT	Şartlı
01.01.2017-31.12.2017	Drt Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Eski Büyükdere cad. Maslak No:1 Plaza 34485 Sarıyer/İstanbul	Yaman POLAT	Şartlı

Dönem	Firma Adı	Adres	Nitelik
31.12.2019-31.12.2018-31.12.2017	ARGE GAYRİMENKUL DEĞ. VE DAN. A. Ş.	Küçükbakkalköy Mahallesi Cengiz Topel Cad. Söğüt Sok. No:2/1 D:1/2 Ataşehir/ İSTANBUL	Gayrimenkul Değerleme Şirketi
31.12.2019-31.12.2018-31.12.2017	ATLAS GAYRİMENKUL DEĞ. VE DAN. A. Ş.	Fulya Mh. Büyükdere Cad. No:54 Altınova Apt. K:5 D:5 Mecidiyeköy-ŞİŞLİ / İSTANBUL	Gayrimenkul Değerleme Şirketi
31.12.2019-31.12.2018-31.12.2017	DEĞER GAYRİMENKUL DEĞ. VE DAN. A. Ş.	Mustafa Kemal Mahallesi 2158. Sokak No:5/9 Çankaya-ANKARA	Gayrimenkul Değerleme Şirketi
31.12.2019-31.12.2018-31.12.2017	DORA GAYRİMENKUL DEĞERLEME A. Ş.	Mecidiyeköy Mah. Mecidiye Cad. No:16 Cüre İş Hanı Kat:3 34381 Şişli/İstanbul	Gayrimenkul Değerleme Şirketi
31.12.2019-31.12.2018-31.12.2017	EMEK TAŞINMAZ DEĞ. VE DAN. A. Ş.	İcadiye Mahallesi, Dündar Sokak, No: 15, Güven Apartmanı, (34674) Üsküdar/İstanbul	Gayrimenkul Değerleme Şirketi
31.12.2019-31.12.2018-31.12.2017	İNVEST GAYRİMENKUL DEĞ. VE DAN. A. Ş.	İzzettin Çalışlar Caddesi, No: 61, K: 2, D: 4 34180, Bahçelievler/İSTANBUL	Gayrimenkul Değerleme Şirketi
31.12.2019-31.12.2018-31.12.2017	SMART KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞ. VE DAN. A. Ş.	Mustafa Kemal Mah. 2129. Sokak No:4/6 Çankaya - ANKARA	Gayrimenkul Değerleme Şirketi

Söz konusu uzman kuruluşların İhracı bankada, verdikleri hizmet karşılığı elde ettikleri gelir dışında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.



ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok K:4-5
Esenyol - Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (Pbx)
Büyükdere Kurumlar V.D. 801 008 4385
Ticaret Sicil No: 359210-0

ŞEKERBANK
ŞEKERBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

30. PAYLAR İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

İşbu madde altında yer alan esaslar BİST'te işlem görecektir payların elde tutulması ve elden çıkarılması sırasında elde edilecek kazanç ve iratların vergilendirilmesi hakkında genel bilgi vermek amacıyla hazırlanmıştır. Yatırımcıların, özellikli durumlar için vergi danışmanlarından görüş alması gerekmekte olup, yürürlükte olan vergi mevzuatının ve yorumlama biçiminde değişiklikler olabileceğini dikkate alması büyük önem arz etmektedir.

30.1 Genel Bakış

30.1.1 Tam Mükellef Dar Mükellef Ayrımı

Gerçek Kişiler Açısından

Gelir Vergisi Kanunu üçüncü ve takip eden maddelerinde Türkiye'de yerleşik gerçek kişilerin ve Resmi Daire ve müesseselere veya merkezi Türkiye'de bulunan teşekkül ve teşebbüslere bağlı olup adı geçen daire, müessese, teşekkül ve teşebbüslerin işleri dolayısıyla yabancı memleketlerde oturan Türk vatandaşlarının Türkiye içinde ve dışında elde ettikleri kazanç ve iratların tamamı üzerinden vergilendirileceği belirtilmiştir.

Gelir Vergisi Kanunu uygulamasında Medeni Kanuna göre ikametgâhı Türkiye'de bulunanlar ile bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak altı aydan fazla oturanlar yerleşik sayılmakta ve tam mükellef esasında Türkiye içinde ve Türkiye dışında elde ettikleri gelirlerinin tamamı üzerinden vergilendirilmektedirler.

Türkiye'de yerleşik olmayan gerçek kişiler ise sadece Türkiye kaynaklı gelirleri üzerinden dar mükellefiyet esasında vergilendirilirler.

Kurumlar Açısından

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun birinci maddesinde sayılan kurumlardan kanuni veya iş merkezi Türkiye'de bulunanlar tam mükellef olarak değerlendirilir ve gerek Türkiye içinde gerekse de Türkiye dışında elde ettikleri kazançların tamamı üzerinden vergilendirilirler.

Kanunî merkezleri ve fiili yönetim merkezlerinin her ikisi de Türkiye'de bulunmayanlar ise dar mükellef olarak değerlendirilir ve sadece Türkiye'de elde ettikleri kazançları üzerinden vergilendirilirler.

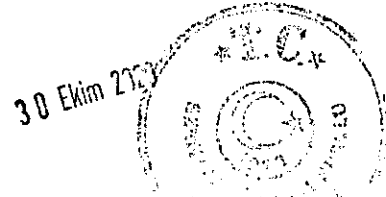
30.2 Hisse Senetlerinin Elden Çıkarılması Karşılığında Sağlanan Kazançların Vergilendirilmesi

30.2.1 01.01.2006 Tarihinden İtibaren İktisap Edilen ve Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri:

Bankalar ve aracı kurumlar takvim yılının üçer aylık dönemleri itibarıyla;

- Alım satımına aracılık ettikleri hisse senetlerinin alış ve satış bedelleri arasındaki fark üzerinden.
- Aracılık ettikleri hisse senetlerinin ödünç işlemlerinden sağlanan gelirler üzerinden; %0 oranında vergi tevkifatı yapacaklardır.

Tam ve dar mükellef gerçek kişi ve kurumlar için bu oran %0 olarak uygulanır. Hisse senetleri değişik tarihlerde alındıktan sonra bir kısmının elden çıkarılması halinde tevkifat matrahının tespitinde dikkate alınacak alış bedelinin belirlenmesinde ilk giren ilk çıkar metodu esas alınacaktır. Hisse senetlerinin alımından önce elden çıkarılması durumunda, elden çıkarılma tarihinden sonra yapılan ilk alım işlemi esas alınarak üzerinden tevkifat yapılacak tutar tespit edilir. Aynı gün içinde birden fazla alım satım yapılması halinde o gün içindeki alış maliyetinin tespitinde ağırlıklı ortalama yöntemi uygulanabilecektir. Alış ve satış işlemleri dolayısıyla ödenen komisyonlar ile Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi tevkifat matrahının tespitinde dikkate alınır. Üçer aylık dönem içerisinde birden fazla hisse senedi alım satım işlemi yapılması halinde tevkifatın



gerçekleştirilmesinde bu işlemler tek bir işlem olarak dikkate alınır. Hisse senedi alım satımından doğan zararlar takvim yılı aşılmamak kaydıyla izleyen dönemlerin tevkifat matrahından mahsup edilebilecektir. Tam mükellef kurumlara ait olup, BİAŞ'ta işlem gören ve 1 (bir) yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin elden çıkarılmasında tevkifat uygulanmaz. Ayrıca, tam mükellef kurumlara ait olup, BİAŞ'ta işlem gören ve 1 (bir) yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin elden çıkarılmasından elde edilen gelirler için 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun Mükerrer 80'inci maddesi hükümleri uygulanmayacaktır. Tevkifata tabi tutulan hisse senedi alım satım kazançları için gerçek kişilerce yıllık veya münferit beyanname verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dahil edilmez. Ticari faaliyet kapsamında elde edilen gelirler ticari kazanç hükümleri çerçevesinde kazancın tespitinde dikkate alınır. Bu kazançlar için tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler, tevkifata tabi kazançların beyan edildiği beyannamelerde hesaplanan vergiden mahsup edilir. GVK Geçici 67. Maddesinin (5) numaralı bendi uyarınca, gelir sahibinin gerçek veya tüzel kişi ya da dar veya tam mükellef olması, vergi mükellefiyeti bulunup bulunmaması, vergiden muaf olup olmaması ve elde edilen kazancın vergiden istisna olup olmaması yukarıda ayrıntıları verilen vergilendirme uygulamasını etkilememektedir.

30.2.2 01.01.2006 Tarihinden Önce İktisap Edilen ve BİAŞ'ta İşlem Gören ve Görmeyen Hisse Senetlerinin Elden Çıkarılması Sonucu Elden Edilen Gelirler:

01.01.2006 tarihinden önce iktisap edilip de daha sonra satılan tam mükellef şirketlere ait hisse senetlerinin alım satım kazançları tevkifata tabi olmayacak ve 31.12.2005 tarihi itibarıyla geçerli olan hükümler uygulanacaktır.

30 Ekim 2020

Gerçek Kişiler

Tam Mükellef Gerçek Kişiler: Hisse senedi alım satım kazançları, GVK'nun Mükerrer 80'inci maddesi uyarınca gelir vergisine tabi olacaktır. Ancak anılan madde uyarınca, "ivazsız olarak iktisap edilen hisse senetleri, Türkiye'de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören ve 3 (üç) aydan fazla süreyle elde tutulan hisse senetleri ile tam mükellef kurumlara ait olan ve bir yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin" elden çıkarılması durumunda elde edilen kazançlar vergiye tabi olmayacaktır. Hisse senetlerinin elden çıkarılmasında da kamu menkul kıymetlerinin satışında olduğu gibi, GVK'nun Mükerrer 81'inci maddesi uyarınca iktisap bedeli, elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere DİE tarafından belirlenen toptan eşya fiyat artış oranında artırılarak dikkate alınabilecektir. GVK'nun Mükerrer 81. Maddesi uyarınca mal ve hakların elden çıkarılmasında iktisap bedeli, elden çıkarılan mal ve hakların, elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere Türkiye İstatistik Kurumu'na belirlenen toptan eşya fiyat endeksindeki artış oranında artırılarak tespit edilir.

GVK'un Madde 86/1 (c) uyarınca tam mükellef gerçek kişilerin tevkif sureti ile vergilendirilmiş menkul sermaye iratları GVK'nun 103'üncü maddesinin ikinci gelir dilimindeki tutarı aşıyor ise (bu tutar 2018 yılı için 34.000 TL'dir.) beyan edilmesi gerekir.

Dar Mükellef Gerçek Kişiler:

GVK madde (86/2) çerçevesinde dar mükellefiyette vergiye tabi gelirin tamamı, Türkiye'de tevkif suretiyle vergilendirilmiş olan ücretler, serbest meslek kazançları, menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile diğer kazanç ve iratlardan oluşuyorsa yıllık beyannameye tabi değildir. Dar mükellef gerçek kişilerin Türkiye'de elde ettiği ve tevkif sureti ile vergilendirilmemiş gelirleri mevcut ise, GVK madde (101/2) uyarınca, menkul malların ve hakların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve iratlarını mal ve hakların Türkiye'de elden çıkarıldığı yerin vergi dairesine münferit beyanname ile beyan etmek zorundadırlar.

Kurumlar

Kurumlar Vergisi Mükelleflerinin Aktifine Kayıtlı Hisse Senetlerinin Elden Çıkarılmasından Sağlanan Kazançlar:

Tam Mükellef Kurumlar:

Ticari faaliyete bağlı olarak işletme bünyesinde elde edilen alım satım kazançları ticari kazanç olarak beyan edilip vergilendirilecektir. Ancak KVK'nun 5/1-e maddesinde belirtilen şartların mevcut olması halinde menkul kıymet alım satımı ile sürekli uğraşmayan kurumların bu kazançlarının %75'i kurumlar vergisinden istisnadır.

Dar Mükellef Kurumlar:

Dar mükellef kurum. Türkiye'de bir işyeri açmak suretiyle veya daimi temsilci vasıtasıyla faaliyet gösteren bir kurum statüsünde ise, alım satım kazançları kur farkları da dahil ticari kazanç olarak vergiye tabi olacaktır. Bu kurumların hisse senedi satışından elde edeceği kazançlar KVK'nun 5/1-e maddesinde belirtilen istisnadan yararlanır.

Gerçek Kişilerce 01.01.2006 Tarihinden Sonra İktisap Edilen ve BİAŞ'ta İşlem Görmeyen Hisse Senetleri:

GVK'nun mükerrer 80. Maddesi uyarınca ivazsız iktisap edilenler hariç hisse senetleri BİAŞ'ta işlem görmeyen tam mükellef şirketlere ait hisse senetlerinin iktisap tarihinden itibaren 2 tam yıl geçtikten sonra satılması halinde, alım satım kazancı vergiden istisna tutulmaktadır. Bu tür senedin 2 tam yıl dolmadan satılması halinde elde edilen kazanç yıllık beyanname ile beyan edilecektir.

Hisse senetleri kar paylarının vergilendirilmesi:

Hisse senetlerinden elde edilecek kar paylarının vergilendirilmesi aşağıdaki gibi olacaktır.

Gerçek Kişiler

Tam Mükellef Gerçek Kişiler:

GVK'nun (86/1-c) maddesi uyarınca, tevkif yoluyla vergilendirilmiş bulunan ve gayrisafi tutarları; 2018 yılı gelirleri için 34.000 TL'yi (G.V.K. 103. madde de yer alan gelir vergisi tarifesinin ikinci dilimi) aşan ve tam mükellef kurumlardan elde edilen kar payları için beyanname verilmesi gerekecektir.

GVK'nun 94/6-b maddesine göre, kar payları üzerinden yapılacak tevkifat, karın dağıtılması aşamasına bırakılmıştır. GVK'nun 94/6-b maddesi uyarınca, tam mükellef kurumlarca; "tam mükellef gerçek kişilere, dağıtılan kar payları üzerinden" Bakanlar Kurulunca belirlenen oranda (bugün geçerli oran %15'tir.) tevkifat yapılacaktır.

Tam mükellef gerçek kişilerin tam mükellef kurumlardan elde ettikleri "kâr paylarının yarısı" GVK'nun 22.maddesine göre gelir vergisinden müstesnadır. İstisna edilen bu tutar da dahil olmak üzere brüt kar payının tamamı üzerinden GVK'nun 94'üncü maddesi uyarınca tevkifat yapılır ve tevkif edilen verginin tamamı, kâr payının yıllık beyanname ile beyan edilmesi durumunda, yıllık beyanname üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilir. Ayrıca, 94/6-b maddesine göre karın sermayeye ilave edilmesi kar dağıtımı sayılmadığından, karın sermayeye ilavesi nedeniyle gerçek kişi ortaklara verilen bedelsiz hisse senetleri üzerinden tevkifat yapılmayacağı gibi bu hisse senetleri karşılığı olan kar payının "menkul sermaye iradı" olarak beyan edilmesi gerekmektedir.

Dar Mükellef Gerçek Kişiler:

GVK'nun (94/6-b) maddesi uyarınca, tam mükellef kurumlarca; dar mükellef gerçek kişilere, dağıtılan kar payları üzerinden" Bakanlar Kurulunca belirlenen oranlarda (bugün için bu oran %15'tir) tevkifat yapılacaktır. Türkiye'nin taraf olduğu bazı çifte vergilendirmenin önlenmesi anlaşmalarında daha düşük tevkifat oranları belirlenebilmektedir. Diğer taraftan GVK'nun 101.maddesinin 5 no.lu fıkrası gereğince dar mükellef gerçek kişilerin vergisi tevkif suretiyle alınmamış menkul sermaye iratlarını. Türkiye'de elde edildiği yerin vergi dairesine münferit beyanname ile beyan etmeleri gerekmektedir.

Kurumlar

Ticari işletmeler ve bir ticari işletmenin aktifine kayıtlı hisse senetleri dolayısıyla elde edilen kar payları:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 6.maddesine göre kurum kazancı. GVK'nun ticari kazanç hakkındaki hükümlerine göre saptandığından, kar payının ticari faaliyete bağlı olarak ticari işletme bünyesinde elde edilmesi halinde söz konusu gelirler ticari kazanç olarak beyan edilip vergilendirilecektir. Bu itibarla, kurumlar vergisi mükelleflerinin aktiflerine kayıtlı hisse senetleri nedeni ile elde ettikleri kar paylarından. KVK'nın 15. maddesinde belirtilen tevkifat yapılmaz. Diğer taraftan. KVK madde (5/1) uyarınca, bir kurumun tam mükellef başka bir kuruma iştiraki nedeniyle elde ettiği kar payı. (bu kar payını dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisine tabi tutulduğu gerekçesiyle kar payını elde eden kurum nezdinde), kurumlar vergiden müstesnadır.

Dar Mükellef Kurumlar:

Tam mükellef kurumlar tarafından. Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara veya kurumlar vergisinden muaf olan Dar Mükellef Kurumlara dağıtılacak kar payları üzerinden KVK Madde 30/3 bendi gereği (bugün için bu oran %15'tir) tevkifat yapılır. Ayrıca. Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla faaliyet gösteren. KVK uyarınca yıllık veya özel beyanname veren dar mükellef kurumların. GVK'nun 75'inci maddesinin ikinci fıkrasının (4) numaralı bendinde yazılı menkul sermaye iradının ana merkeze aktarılan tutarı üzerinden (bugün için bu oran %15'tir) tevkifat yapılacaktır. Türkiye'nin taraf olduğu bazı çifte vergilendirmenin önlenmesi anlaşmalarında daha düşük tevkifat oranları belirlenebilmektedir.

31. İHRAÇÇI VEYA HALKA ARZ EDEN TARAFINDAN VERİLEN İZİN HAKKINDA BİLGİ

31.1. İhraççı veya halka arz eden tarafından izahnamenin kullanılmasına ilişkin verilen izin ve izin verilen herhangi bir yetkili kuruluşun payların sonradan tekrar satışına dair kullandığı izahnamenin içeriğinden de ilgili kişilerin sorumlu olmayı kabul ettiklerine dair beyanları:

Yoktur.

30 Ekim 2023

31.2. İzahnamenin kullanımına izin verilen süre hakkında bilgi:

Yoktur.

31.3. Payların yetkili kuruluşlarca sonradan tekrar satışa sunulabileceği dönem hakkında bilgi:

Yoktur.

31.4. Payların yetkili kuruluşlarca sonradan tekrar satışa sunulması kapsamında izahnamenin kullanılabileceği ülkeler hakkında bilgi:

Yoktur.

31.5. İzahname kullanım izninin verilmesinin şartı olan diğer açık ve objektif koşullar hakkında bilgi:

Yoktur.

31.6. Yetkili kuruluşlarca payların sonradan tekrar satışının gerçekleştirilmesi durumunda, satışın koşullarına ilişkin bilgilerin yetkili kuruluş tarafından satış esnasında yatırımcılara sunulacağına dair koyu harflerle yazılmış uyarı notu:

Yoktur.

31A İZAHNAME KULLANIM İZNİNİN BELİRLenen BİR VEYA DAHA FAZLA YETKİLİ KURULUŞA VERİLMESİ DURUMUNDA VERİLECEK İLAVE BİLGİLER

31A.1 İzahname kullanım izni verilen yetkili kuruluşların listesi ve kimlik bilgileri (ticaret unvanları ve adresleri):

Yoktur.

31A.2 İzahname, arz programı izahnamesi veya arz programı sirküleri onay tarihi itibarıyla yetkili kuruluşlara dair belli olmayan yeni bilgilerin kamuya nasıl duyurulacağı ve ilgili bilgiye nereden ulaşılacağı hakkında açıklama:

Yoktur.

31B İZAHNAME KULLANIM İZNİNİN TÜM YETKİLİ KURULUŞA VERİLMESİ DURUMUNDA VERİLECEK İLAVE BİLGİLER

İzahnameyi kullanacak her bir yetkili kuruluşun kendi internet sitelerinde izahnameyi verilen izin ve koşullar dahilinde kullandıklarına dair beyanlarına yer vermeleri gerektiğine dair koyu harflerle yazılmış uyarı:

Yoktur.

30 Ekim 2020

32. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 171A. 34415 Kağıthane İSTANBUL adresindeki ihracçının merkezi ve başvuru yerleri ile ihracçının internet sitesi (www.sekerbank.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

1) İzahnamede yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme. vb.)

2) İhracçının izahnamede yer alması gereken finansal tabloları

33. EKLER

Ek-1 Markalar Listesi

Ek -2 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

Ek -3 Maddi Duran Varlıkların Rayiç Değerine İlişkin Bilgiler

Ek- 4 Sorumluluk Beyanları

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Etiler Mah. Cad. No 171 Markocity A Blok K:4-5
Beşiktaş / Şişli / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27220
Ticaret Sicil No: 359210-0

SEKERbank
SEKERBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK