

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : ŞEKERBANK T.A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : Emniyet Evleri Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi,
No:1/1A, Kâğıthane -- İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 536973
1.5. Faaliyet Konusu : Banka, esas sözleşmesinin 4. Maddesi gereği bankacılık faaliyetinde bulunmaktadır. Bankanın merkezi İstanbul'da bulunmakta olup 30.09.2020 tarihi itibarıyla Türkiye çapında 238 şubede 3.171 personeli ile faaliyet göstermektedir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 1.158.000.000 TL olan ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	385.614.010,7	33,30%
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	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	1.158.000.000,00	100,00%

Banka'nın payları Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nda Yıldız Pazar'da işlem görmektedir. 30.09.2020 tarihinde 1.-TL nominal değerli/1 lot payın II. Seans kapanış fiyatı 1,60 TL'dir.

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin %33,30'una sahip olan Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, üyelerine ve üyelerin hak sahibi aile fertlerine sosyal yardımlar yapmak amacıyla Şekerbank T.A.Ş. tarafından kurulmuş tüzel kişiliği haiz bir Vakıftır.


ŞEKERBANK

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Hasan Basri GÖKTAN	Yönetim Kurulu Başkanı- Murahhas Üye	18.06.2020	3 yıl
Beibit KARYMSAKOV	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	18.06.2020	3 yıl
Orhan KARAKAŞ	Murahhas Üye	18.06.2020	3 yıl
Mehmet ERTÜRKMEN	Üye	18.06.2020	3 yıl
Levend TORUSDAĞ	Üye	18.06.2020	3 yıl
Yusuf TUNA	Üye/ Bağımsız	18.06.2020	3 yıl
Çetin AYDIN	Üye	18.06.2020	3 yıl
Mehmet Ayhan ALTINTAŞ	Üye	18.06.2020	3 yıl
Nariman ZHARKINBAYEV	Murahhas Üye/Genel Müdür Vekili	18.06.2020	3 yıl
Aidar RYSKULOV	Üye	18.06.2020	3 yıl
Almat ZHAMİYEV	Üye	18.06.2020	3 yıl

Banka Esas Sözleşmesinin 21. Maddesi gereği Yönetim Kurulu en az 9 en çok 13 üyeden oluşmak zorundadır. Esas Sözleşmenin 22. Maddesi gereği Yönetim Kurulu 3 yıl süre için seçilir. 18.06.2020 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında yönetim kuruluna 11 üye 3 yıl süre için seçilmiştir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
-	-	-

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30.000.000 TL	99,04


ŞEKERBANK T.A.Ş.

Şeker Faktoring A.Ş.	80.000.000 TL	99,99
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	50.000.000 TL	51,62
Şekerbank Kıbrıs Limited	26.000.000 TL	97,93
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	5.000.000 USD	95,79
Şeker Finansman A.Ş.	26.000.000 TL	62,31
Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş.	603.466.462 TL	100,00

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Şirket, KAP üyesidir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri	Görevleri	Belgenin Alındığı Tarih
Ahu ALÇİÇEK PEKSAN	Birim Müdürü	08.09.2016
Pınar İPEK ÇAKAR	Yönetmen	21.10.2019

1.12. MKK Üyeligi'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Şekerbank T.A.Ş. MKK üyesidir.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 1.087.186.884,00 TL

2.2. Artırım Kaynakları

Nakden : 45.813.116,00 TL

İştirak ve gayrimenkul satış karından : 4.261.304,11 TL

Hisse senedi ihraç primlerinden 4.263.471,36 TL

Olağanüstü yedeklerden 16.475.224,53 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı)

: 1.158.000.000,00 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 15.07.2015

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 22.07.2015 - 8867

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine

İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun

Tarih ve Sayısı

: 18.09.2017, YMM-2704/110-084


ŞEKERBANK T.A.Ş.

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Bankanın 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 - 30.06.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları*	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2018	BDDK Mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2019	BDDK Mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu/Şartlı**
01.01.2020-30.06.2020	BDDK Mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu/Şartlı***

* BDDK tarafından, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır.

** "2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı: İlişkideki 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."

*** "Şartlı Sonuçun Dayanağı: Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişki içindeki 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 eriklenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Sonuç: Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonuçun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişki içindeki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Şekerbank T.A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus: Grup'tan 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 28 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 9 Ağustos 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda ayrılan serbest karşılıklar nedeniyle sırasıyla sınırlı olumlu görüş ve şartlı sonuç bildirilmiştir."

Bankanın 31.12.2018 tarihi itibarıyla temel konsolide bilanço büyüklüklerine aşağıda yer verilmektedir:

	31.12.2018 Bağımsız Denetimden Geçmiş
AKTİF KALEMLER (Bin TL)	
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	3,619,237
ALIM SATIM AMAÇLI FİNANSAL VARLIKLAR	307,468
BANKALAR	206,019
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	59,192
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	577,682
KREDİLER	22,408,179
FAKTÖRİNG ALACAKLARI	443,913

VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	3,428,722
İŞTİRAKLER (Net)	4,236
BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	608,593
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	508,212
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	383,219
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	711,832
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	94,111
VERGİ VARLIĞI	5,369
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	320,984
DİĞER AKTİFLER	684,254
AKTİF TOPLAMI	32,964,784

	31.12.2018 Bağımsız Denetimden Geçmiş
PASİF KALEMLER (Bin TL)	
MEYDUAT	22,940,857
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	122,085
ALINAN KREDİLER	3,600,080
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	192,096
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	1,243,684
MUHTELİF BORÇLAR	-
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	928,373
FAKTÖRİNG BORÇLARI	554
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	25,107
KARŞILIKLAR	490,882
VERGİ BORCU	63,083
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	903,621
ÖZKAYNAKLAR	2,452,830
Ödenmiş Sermaye	1,158,000
Sermaye Yedekleri	(164,083)
Kâr Yedekleri	1,762,682
Kâr veya Zarar	(428,206)
Azınlık Hakkı	40,349
PASİF TOPLAMI	32,964,784

Bankanın 30.06.2020 ve 31.12.2019 tarihi itibarıyla temel konsolide bilanço büyüklüklerine aşağıda yer verilmektedir:

	30.06.2020 Sınırlı Denetimden Geçmiş	31.12.2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş
VARLIKLAR (Bin TL)		
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5,230,594	4,779,947
Nakit ve Nakit Benzerleri	4,126,589	4,132,430
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	33,553	33,829
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	976,552	597,953
Türev Finansal Varlıklar	93,900	15,735

[Signature]
SEYİDİBANK

İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	25,541,946	23,841,391
Krediler	23,310,586	22,083,613
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	544,767	497,709
Faktoring Alacakları	336,806	452,544
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	3,626,500	2,956,582
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(2,276,713)	(2,149,057)
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	681,651	595,163
ORTAKLIK YATIRIMLARI	14,363	600,137
İştirakler (Net)	4,236	4,236
Bağlı Ortaklıklar (Net)	10,127	595,901
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	856,569	878,883
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	128,388	127,262
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	447,298	79,005
CARİ VERGİ VARLIĞI	8,771	19,623
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	343,945	357,996
DİĞER AKTİFLER (Net)	1,329,705	765,620
VARLIKLAR TOPLAMI	34,583,230	32,045,027

	30.06.2020 Sınırlı Denetimden Geçmiş	31.12.2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş
YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)		
MEVDUAT	25,551,594	24,042,003
ALINAN KREDİLER	1,975,520	2,210,669
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1,090,406	150,449
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	939,250	971,745
FONLAR	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	55,994	65,329
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	562	57,856
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	230,570	191,515
KARŞILIKLAR	852,323	795,107
CARİ VERGİ BORCU	44,526	54,207
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	586	60
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	1,036,430	959,524
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	685,762	585,814
ÖZKAYNAKLAR	2,119,707	1,960,749
Ödenmiş Sermaye	1,158,000	1,158,000
Sermaye Yedekleri	211,739	88,098
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	78,609	89,228
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	38,407	31,381
Kâr Yedekleri	674,620	1,373,841
Kâr veya Zarar	(73,061)	(806,916)
Azınlık Payları	31,393	27,117
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	34,583,230	32,045,027

Banka'nın 31.12.2018 tarihi itibarıyla konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir:

[Signature]
SEKİRBANK A.Ş.

	01.01.2018-31.12.2018 Bağımsız Denetimden Geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	
FAİZ GELİRLERİ	4,416,077
Kredilerden Alınan Faizler	3,607,364
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	59,996
Bankalardan Alınan Faizler	36,742
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	66,531
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	564,809
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	4,059
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	50,987
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	509,763
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	56,556
Diğer Faiz Gelirleri	24,079
FAİZ GİDERLERİ	2,906,150
Mevduata Verilen Faizler	2,174,145
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	196,476
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	163,960
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	329,804
Kiralama Faiz Giderleri	41,765
Diğer Faiz Giderleri	2,906,150
NET FAİZ GELİRİ	1,509,927
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	360,116
TEMETTÜ GELİRLERİ	1,382
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(116,761)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	88,894
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	1,375,436
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	542,381
PERSONEL GİDERLERİ (-)	468,122
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	725,472
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	107,583
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	107,583
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(18,836)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	88,747
NET DÖNEM KARI/ZARARI	88,747
Grubun Karı / Zararı	89,398
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	(651)
Hisse Başına Kar / Zarar	0.0766

Banka'nın 31.12.2019 tarihi itibarıyla konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir:

	01.01.2019 - 31.12.2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	
FAİZ GELİRLERİ	4,202,951
Kredilerden Alınan Faizler	3,681,877

Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	41,532
Bankalardan Alınan Faizler	47,657
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	5,044
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	344,885
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	4,982
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	90,479
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	249,424
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	47,607
Diğer Faiz Gelirleri	34,349
FAİZ GİDERLERİ	3,023,806
Mevduata Verilen Faizler	2,288,873
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	194,150
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	96,379
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	306,790
Kiralama Faiz Giderleri	41,742
Diğer Faiz Giderleri	95,872
NET FAİZ GELİRİ	1,179,145
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	382,590
TEMETTÜ GELİRLERİ	1,358
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(135,538)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	492,742
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	1,920,297
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	1,418,439
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ	190,406
PERSONEL GİDERLERİ (-)	547,385
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	740,033
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	(975,966)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	(975,966)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	193,751
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	(782,215)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	(782,215)
Grubun Karı / Zararı	(767,847)
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	(14,368)
Hisse Başına Kar / Zarar	(0.6755)

Banka'nın 30.06.2020 tarihi itibarıyla konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir:

	01.01.2020 - 30.06.2020 Sınırlı Denetimden Geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	
FAİZ GELİRLERİ	1,633,924
Kredilerden Alınan Faizler	1,383,054
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	85
Bankalardan Alınan Faizler	4,476
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	660
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	206,051
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	7,763
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	44,562
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	153,726
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	27,616
Diğer Faiz Gelirleri	11,982
FAİZ GİDERLERİ	796,734
Mevduata Verilen Faizler	540,709

Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	53,443
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	37,836
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	121,019
Kiralama Faiz Giderleri	17,534
Diğer Faiz Giderleri	26,193
NET FAİZ GELİRİ	837,190
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	125,274
TEMETTÜ GELİRLERİ	159
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	11,907
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	130,995
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	1,105,525
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	345,187
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ	62,387
PERSONEL GİDERLERİ (-)	274,551
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	333,044
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	90,356
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	90,356
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(16,497)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	73,859
NET DÖNEM KARI/ZARARI	73,859
Grubun Karı / Zararı	68,190
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	5,669
Hisse Başına Kar / Zarar	0.064

Banka'nın 30.06.2019 tarihi itibarıyla konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir:

	01.01.2019 - 30.06.2019 Sınırlı Denetimden Geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	
FAİZ GELİRLERİ	2,201,120
Kredilerden Alınan Faizler	1,923,678
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	29,480
Bankalardan Alınan Faizler	21,162
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2,780
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	176,205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	4,061
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	45,157
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	126,987
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	27,109
Diğer Faiz Gelirleri	20,706
FAİZ GİDERLERİ	1,722,789
Mevduata Verilen Faizler	1,282,606
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	105,422
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	84,918
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	159,996
Kiralama Faiz Giderleri	21,462
Diğer Faiz Giderleri	68,385
NET FAİZ GELİRİ	478,331

NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	191,502
TEMETTÜ GELİRLERİ	3,693
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(45,730)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	62,543
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	690,339
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	402,852
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ	54,738
PERSONEL GİDERLERİ (-)	272,184
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	309,436
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	(348,871)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	(348,871)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	68,435
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	(280,436)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	(280,436)
Grubun Karı / Zararı	(277,754)
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	(2,682)
Hisse Başına Kar / Zarar	(0.267)

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	31.01.2018	A(tur)	Yüksek seviyede güvenilir ve az riskli borçlular.
Moody's	09.03.2018	Baa3.tr	Güvenilir ve halihazırda düşük riskli borçlular. ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenebilirler.
Fitch Ratings	01.06.2018	A(tur)	Yüksek seviyede güvenilir ve az riskli borçlular.
Moody's	07.06.2018	Ba2.tr	Riskli derecelerde daha alt kategorilerde sınıflandırılmış borçlulara göre nispeten daha güvenilir, halihazırda borçlarını ödemeye muktedir ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenip riski artması muhtemel borçlular.
JCR-Eurasia Rating	17.08.2018	AA- (TRK)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir / Çok yüksek seviyede güvenilir ve çok az riskli borçlular.
Moody's	28.08.2018	Bu3.tr	Riskli derecelerde daha alt kategorilerde sınıflandırılmış borçlulara göre nispeten daha güvenilir, halihazırda borçlarını ödemeye muktedir ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenip riski artması muhtemel borçlular.
Fitch Ratings	11.09.2018	BBB(tur)	Güvenilir ve halihazırda düşük riskli borçlular; ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenebilirler.
JCR-Eurasia Rating	27.09.2018	AA- (TRK)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir / Çok yüksek seviyede güvenilir ve çok az riskli borçlular.
Fitch Ratings	25.01.2019	BBB-(tur)	Güvenilir ve halihazırda düşük riskli borçlular; ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenebilirler.

Moody's	18.06.2019	B1.tr	Bir üst seviyeye göre negatif makroekonomik gelişmelerden daha çabuk ve daha fazla etkilenecek borçlular.
Fitch Ratings	03.07.2019	BB+(tur)	Riskli derecelerde daha alt kategorilerde sınıflandırılmış borçlulara göre nisbeten daha güvenilir, halihazırda borçlarını ödemeye muktedir ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenip riski artması muhtemel borçlular.
JCR-Euroasia Rating	27.09.2019	BBB+ (Trk)	Güvenilir ve halihazırda düşük riskli borçlular- ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenebilirler.
Fitch Ratings	20.01.2020	BB+(tur)	Riskli derecelerde daha alt kategorilerde sınıflandırılmış borçlulara göre nisbeten daha güvenilir, halihazırda borçlarını ödemeye muktedir ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenip riski artması muhtemel borçlular.
Fitch Ratings	12.06.2020	BB+(tur)	Riskli derecelerde daha alt kategorilerde sınıflandırılmış borçlulara göre nisbeten daha güvenilir, halihazırda borçlarını ödemeye muktedir ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenip riski artması muhtemel borçlular.

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%) (*)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Sermaye Benzeri Tahvil	300.000.000	TL	22.12.2017	10.12.2027	18,33	Nitelikli
Sermaye Benzeri Tahvil	150.000.000	TL	24.05.2018	11.05.2028	21,66	Nitelikli
Finansman Bonosu	100.000.000	TL	29.06.2020	11.01.2021	10,20	Nitelikli
Finansman Bonosu	100.000.000	TL	13.07.2020	25.01.2021	10,09	Nitelikli
VTMK	72.000.000	TL	25.11.2016	13.09.2021	12,77	Nitelikli
VTMK	192.000.000	TL	19.12.2017	22.12.2020	14,92	Nitelikli
Sermaye Benzeri Tahvil (**)	85.000.000	USD	12.06.2017	12.06.2027	9,75	Nitelikli
Sermaye Benzeri Tahvil	250.000.000	TL	11.12.2019	03.01.2030	TLREF +1,5	Nitelikli
Toplam	1.822.129.500	TL				

(*)Yıllık bileşik faiz oranıdır.

(**)Yurt dışı Sermaye Benzeri Tahvil 85.000.000 USD'dir, 02.10.2020 TCMB döviz satış kuru(7.7427) dikkate alındığında ise TL değeri 658.129.500 TL'dir.

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil/finansman bonusu	1.500.000.000 TL 24.10.2019 tarih ve 61/1383 sayılı Kurul Kararı	450.000.000	TL

[Signature]
DOYER BANK. A.Ş.

Tahvil (Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilecek)	750.000.000 TL 28.11.2019 tarih ve 69/1558 sayılı Kurul Kararı	750.000.000	TL
Toplam		1.200.000.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Banka'nın kredi politikaları doğrultusunda ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli işletmelere yönelik olmak üzere, Türk Lirası cinsinde uzun vadeli plasmanların finansmanında kullanılacaktır.	1.500.000.000

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Şekerbank T.A.Ş. tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarına aracılık işlemleri 30.09.2020 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

Bankanın borçlanma aracı ihracına ilişkin olarak 01.10.2020 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuruda bulunulmuştur.

İhraççı
ŞEKERBANK T.A.Ş.
02.10.2020


ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürü