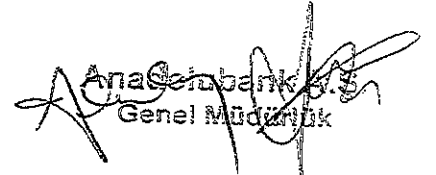


HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı : ANADOLUBANK A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : Saray Mahallesi Toya Sokak No:3 Ümraniye/İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 368589
1.5. Faaliyet Konusu : Anadolubank A.Ş. Ana Sözleşmesi 4.Maddesi gereği ;
1. Her türlü mevduat kabul edebilir ve bankacılık işlemleri yapabilir,
 2. İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapabilir. menkul değer şirketleri acenteliği yapabilir,
 3. Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapabilir. konsorsiyum ve sendikasyonlara katılabilir,
 4. Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açabilir. garantiler verebilir,
 5. Sigorta şirketi kurabilir. sigorta acenteliği yapabilir. mevcut veya kurulacak sigorta şirketlerine katılabilir,
 6. Bankanın faaliyet konularında kanun, kararname veya sözleşmelerle tahsis ve temin edilecek fonları amaçları doğrultusunda kullanabilir,
 7. Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapabilir. taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalayabilir. muhabirlik tesis edebilir,
 8. İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alabilir. imal veya inşaa ettirebilir. sair şekillerde iktisap edebilir. kiralayabilir. gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satabilir. devredebilir veya kiraya verebilir. bunlar üzerinde her çeşit aynı hak tesis ve fekkedebilir,
 9. Faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilir. Her türlü borçlanma ve sermaye piyasası araçlarını (Tahvil, Bono, Opsiyon, Varant vb). yürürlükteki mevzuat hükümleri ve limitlerine uygun olarak, farklı vade ve faizlerde, birden fazla ürün ve sayıda ihraç edebilir,


Anadolubank A.Ş.
Genel Müdürlük

10. Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesair her çeşit nakdi ve ayni teminat alabilir, bunları devir ve fekkedebilir,
11. Yerli ve/veya yabancı ortaklıklar kurabilir ve mevcut ortaklıklara katılabilir,
12. Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir.

Bankamızın yürüttüğü tüm faaliyetler yukarıda belirtilmiş olup Merkez adresimiz: Saray Mahallesi Toya Sokak No:3 Ümraniye/İstanbul'dur.
Bankamızın 30.06.2020 itibariyle 113 şubesi ve 1,633 personeli bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 600.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Habaş Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstri A.Ş.	419.866.933	69,98
Mehmet Rüştü Başaran	163.894.945	27,32
Aysel Başaran	6.956.583	1,16
Erol Altıntuğ	3.790.100	0,63
Elif Altıntuğ	3.728.961	0,62
Habaş Endüstri Tesisleri A.Ş.	1.200.000	0,20
Fikriye Filiz Haseski	562.478	0,09
Toplam	600.000.000	100

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

Banka sermayesinin %69,98'ine sahip olan Habaş Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstri A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Anadolubank A.Ş.
Genel Müdür

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Mehmet Rüştü Başaran	161.763.757,05	73,53
Aysel Başaran	29.100.526,16	13,23
Erol Altıntuğ	14.550.263,20	6,61
Elif Altıntuğ Özağır	14.550.263,08	6,61
Başaran Holding A.Ş.	35.190,36	0,02
Fikriye Filiz Haseski	0,15	0,00
Toplam	220.000.000	100

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 / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	Üye 06.05.2020 GK Başkan 06.05.2020 YK	1 Yıl
İzzet ŞAHİN	Başkan Vekili – Denetim Komitesi Üyesi	Başkan Vekili 06.05.2020 YK Denetim Komite 06.05.2020 YK	1 Yıl
Fikriye Filiz HASESKİ	Üye	06.05.2020 GK	1 Yıl
Erol ALTINTUĞ	Üye	06.05.2020 GK	1 Yıl
Engin TÜRKER	Üye	06.05.2020 GK	1 Yıl
Yusuf GEZGÖR	Üye – Krediler	Üye 06.05.2020 GK Krediler 06.05.2020 YK	1 Yıl
İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU	Üye – Denetim Komitesi Üyesi	Üye 06.05.2020 GK Denetim Komite 06.05.2020 YK	1 Yıl
Namık ÜLKE	Genel Müdür	22.01.2018 YK	*

*Bankacılık mevzuatı gereği Genel Müdür Yönetim Kurulu doğal üyesidir. Namık ÜLKE Anadolubank'ta Genel Müdür olarak görev yaptığı süre boyunca üyeliği devam edecek olup bu nedenle görev süresi belirtilmemiştir.

(Signature)
Anadolubank A.Ş.
Genel Müdürlük

Banka Ana sözleşmesinin 19. Maddesi;

Yönetim Kurulu Genel Kurul tarafından seçilecek en az beş en çok dokuz üyeden oluşur. Genel Müdür veya vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Yönetim Kurulu üyelerinin sayısını Genel Kurul belirler. Yönetim Kurulu kendi üyeleri arasında görev dağılımı yapar. Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun 367.maddesi gereğince yönetim işlerinin tamamını veya bir kısmını bir veya bir kaç Murahhas ve/veya görevli üyeye bırakabilir. Bu takdirde Murahhas ve görevli üyelerin görev ve yetkileri ilgili Yönetim Kurulu İç Yönergesinde belirtilir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

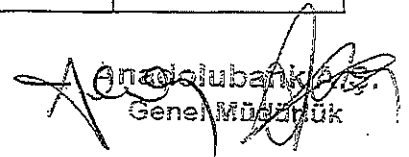
Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Yoktur		

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Anadolubank Nederland NV	575.400.000	100,00
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	25.000.000	91,90
Anadolu Faktoring A.Ş.	50.000.000	99,99

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

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.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Ferudun CANBAY	Mali İşler / Genel Müdür Yardımcısı	06.05.2019
İlker TEKER	Mali Kontrol Bütçe ve Raporlama-Bölüm Başkanı	06.05.2019
İrfan ARCA	Mali Kontrol Bütçe ve Raporlama -Grup Müdürü	20.03.2019
Ayhan YÜKSEL	Mali Kontrol Bütçe ve Raporlama-Müdür Yardımcısı	31.07.2019


Anadolubank A.Ş.
Genel Müdür

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Anadolubank, 9 Ağustos 2019 tarihi itibarı ile MKK üyesi olmuştur.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 409.500.000

2.2. Artırım Kaynakları

- 2009 Yılı Karından : 100.357.239
- Olağanüstü Yedeklerden : 89.217.981
- Sermaye Yedeklerinden : 924.780

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 600.000.000

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 02 Nisan 2010
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 8 Nisan 2010 Tarih ve 7539 Sayı

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine : 17.05.2019 –
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun SMMM;34259660/2019-04
Tarih ve Sayısı

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 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	TMS/IFRS	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu (Şartlı) Görüş*
31.12.2019	TMS/IFRS	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu (Şartlı) Görüş**
30.06.2020	TMS/IFRS	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu (Şartlı) Görüş***

* Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Anadolubank A.Ş.
Genel Müdürü

31 Aralık 2018 tarihli şartlı görüşün dayanağı, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 50.000 bin TL tutarında serbest karşılıktır.

****Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

31 Aralık 2019 tarihli şartlı görüşün dayanağı, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 50.000 bin TL tutarında serbest karşılıktır.

*****Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

30 Haziran 2020 tarihli şartlı görüşün dayanağı, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 25.000 bin TL'lik tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edildikten sonra kalan 25.000 TL serbest karşılıktır.

Banka'nın 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 - 30.06.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş kalemler aşağıda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019	30.06.2020
Nakit ve Nakit Benzerleri	3.241.254	4.130.658	3.466.731
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	69.736	74.111	329.349
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	756.794	749.337	2.082.303
Türev Finansal Varlıklar	23.950	87.902	68.627
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	12.539.478	14.893.429	21.681.878
<i>Krediler</i>	12.203.232	14.789.187	17.092.920
<i>Faktoring Alacakları</i>	372.373	453.433	390.734
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</i>	564.042	549.212	5.152.357
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	600.169	898.403	954.133
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	200.063	240.547	228.226
Maddi Duran Varlıklar (Net)	202.080	317.592	315.859
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	9.792	11.598	12.907
Ertelenmiş Vergi Varlığı	53.837	38.897	46.043
Diğer Aktifler	408.350	288.474	442.581
AKTİF TOPLAMI	17.505.334	20.832.545	28.674.504
Mevduat	12.870.487	15.731.724	17.916.361
Alınan Krediler	722.936	686.117	921.663
Para Piyasalarına Borçlar	718.337	531.484	5.646.750
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	226.921	290.761
Türev Finansal Yükümlülükler	33.328	108.089	91.150
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	-	79.698	79.075

Karşılıklar	115.458	133.947	105.219
Cari Vergi Borcu	75.346	55.008	46.740
Diğer Yükümlülükler	644.968	498.702	597.421
Özkaynaklar	2.324.474	2.780.855	2.979.364
PASİF TOPLAMI	17.505.334	20.832.545	28.674.504

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020
Faiz Gelirleri	2.524.954	2.700.047	1.416.430	994.620
Faiz Giderleri (-)	1.632.114	1.723.463	919.047	610.376
Net Faiz Geliri/Gideri	892.840	976.584	497.383	384.244
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	202.182	227.455	112.685	110.070
Temettü Gelirleri	181	2.879	96	117
Ticari Kar/Zarar (Net)	(9.275)	17.194	17.417	38.960
Diğer Faaliyet Gelirleri	210.814	227.296	174.534	187.071
Faaliyet Brüt Karı	1.296.742	1.451.408	802.115	720.462
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	414.776	446.743	282.060	171.899
Diğer Karşılık Giderleri (-)	56.663	3.168	17.773	2.439
Personel Giderleri (-)	258.766	297.273	146.821	159.999
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	158.087	209.730	90.840	121.679
Vergi Öncesi Kar/Zarar	408.450	494.494	264.621	264.446
Vergi Karşılığı (±)	(99.266)	(107.178)	(52.456)	(50.050)
DÖNEM NET KARI/ZARARI	309.184	387.316	212.165	214.396

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
FITCH Ratings	Ocak 2018	AA-(tur)	Yatırım yapılabilir
FITCH Ratings	Eylül 2018	A(tur)	Yatırım yapılabilir
FITCH Ratings	Ocak 2019	A(tur)	Yatırım yapılabilir
FITCH Ratings	Ocak 2020	A(tur)	Yatırım yapılabilir
FITCH Ratings	Haziran 2020	A(tur)	Yatırım yapılabilir

Fitch Ratings tarafından 31 Ocak 2018 tarihinde Banka'nın uzun vadeli ulusal derecelendirme notu AA-(tur) olarak teyit edilmiştir.

Yatırım Bankası A.Ş.
Genel Müdür

Fitch Ratings tarafından 01 Haziran 2018 tarihinde Banka'nın derecelendirme notu negatif izlemeye alınmıştır.

Fitch Ratings tarafından 11 Eylül 2018 tarihinde AA-(tur) olan uzun vadeli ulusal derecelendirme notu A(tur) seviyesine düşürülmüştür.

Fitch Ratings tarafından 25 Ocak 2019 tarihinde Banka'nın uzun vadeli ulusal derecelendirme notu A(tur) olarak teyit edilmiştir.

Fitch Ratings tarafından 20 Ocak 2020 tarihinde Banka'nın uzun vadeli ulusal derecelendirme notu A(tur) olarak teyit edilmiştir.

Fitch Ratings tarafından 11 Haziran 2020 tarihinde Banka'nın uzun vadeli ulusal derecelendirme notu A(tur) olarak teyit edilmiştir.

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				
YOKTUR						

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
Finansman Bonosu	26/03/2020 tarihli ve 18/429 sayılı kurul kararı ile 600.000.000 TL ihraç limiti tesis edilmiştir.	308.174.000	Türk Lirası

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Bankanın vereceği kredilerin finansmanı	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Sözleşme tarihi: 02/09/2020

Anadolubank A.Ş.
Genel Müdür

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

Borçlanma aracı borsada işlem görmeyecektir.

02/09/2020

ANADOLUBANK A.Ş.
Ferudun CANBAY Genel Müdür Yardımcısı
İlker Teker Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür