

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 06/03/2020 tarih ve 2714 sayılı onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 200.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemi gerçekleştirilmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraçla ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.sekerleasing.com.tr ve 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, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin 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. 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.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. Metro City 1. Blok Kat: 4
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
V.D. No: 801 008 4385

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cd. No: 171 Metro City A Blok Kat: 4-6
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
V.D. No: 801 008 4385

06 Mart 2020



Bu ihraççı, bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER	5
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER	6
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	6
4. RİSK FAKTÖRLERİ	7
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	13
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER	16
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER	25
8. EĞİLİM BİLGİLERİ	28
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ	29
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER	29
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	31
12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU	34
13. ANA PAY SAHİPLERİ	35
14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	36
15. DİĞER BİLGİLER	44
16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	45
17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	45
18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	45
19. EKLER	46



KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltma	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirketi
BASK	Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa İstanbul, BIST veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
EURO ya da AVRO	Avrupa Birliği Üyelerinden 17'sinin Kullandığı Ortak Para Birimi
FKB	Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
NPL %	Takip Oranı %
Sekar Oto Filo	Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.
SPKn	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
Şeker Yatırım / Aracı Kurum	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Şekerbank, Banka	Şekerbank Türk Anonim Şirketi
Şirket / Şeker Leasing / İhraççı	Şeker Finansal Kiralama A.Ş.
TC	Türkiye Cumhuriyeti
IFRS	Türkiye Finansal Raporlama Standartları
TL	Türk Lirası
TMS	Türkiye Muhasebe Standartları
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TTK	6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu
USD/ABD Doları	Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
VIOP	Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası
YK – Yön. Kur.	Yönetim Kurulu

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. Metro City İş Merk. Kat: 10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 271342/PA Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Bilgi İşlemci Kurumu No: B01A000003

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cd. No 171 Metro City A Blok Kat: 4-2
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 334 35 33 (pbx)
Ticaret Sicil No: 36019-D
Bilgi İşlemci Kurumlar V.D. B01 008 4335

1) İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Rahime Özlem BAYSAL Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Vekili Canan AYDINOL Yönetim Kurulu Başkan Vekili ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. Büyükdere Cd. Metro City İş Merk. A Blok Kat: No: 171 34094 Kat: No: 171 34094 Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye Tic. Sic. No: 270903 Bölge Sic. No: 270903 04.03.2020	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Kadir TEZELLER Araştırma, Kurumsal Finans ve Yatırım Danışmanlığı Grup Başkanı Ramazan ÖZNACAR Genel Müdür Yardımcısı ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Genel Müdürlüğü Büyükdere Cd. No: 171 Metrocity A Blok Kat: 4-6 Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye Tel: 0212 334 33 33 Ticaret Sicil No: 329715-0 Bölge Sicil Kurumlar V.D. 800 008 43R5 04.03.2020	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI



2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

Unvanı	: DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)
Sorumlu Ortak Başdenetçi	: Yaman Polat (31.12.2018-31.12.2019)
Adresi	: Maslak No1 Plaza Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah. No:1 Sarıyer 34398 İstanbul

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak başdenetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

31.12.2018 ve 31.12.2019 tarihi itibarıyla değişiklik yoktur.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1. Şeker Leasing Konsolide Bilançosu

Şirket'in bağımsız denetimden geçmiş 31.12.2018 ve 31.12.2019 yıl sonuna ilişkin bilanço büyüklüklerine aşağıda yer verilmektedir.

Dönem	31.12.2018	31.12.2019
Raporlama Birimi	Bin TL	Bin TL
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
AKTİF KALEMLER		
BANKALAR	12.782	19.666
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	454.549	406.555
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Net)	19.554	51.470
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	117.942	129.113
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10.141	17.565
DİĞER AKTİFLER	16.038	18.249
AKTİF TOPLAMI	631.006	642.618
PASİF KALEMLER		
ALINAN KREDİLER	279.367	281.833
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	19.805	15.028
İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER(Net)	207.753	250.194
KARŞILIKLAR	4.272	1.586
ÖZKAYNAKLAR	84.186	78.046
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000
Sermaye Yedekleri	13.666	14.282
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	12.730	10.489
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	151	151
Kar Yedekleri	13.681	17.977
Kar veya Zarar	-6.129	-15.041
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	-10.245	-10.425
Dönem Net Kar veya Zaran	4.116	-4.616
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	87	188
DİĞER PASİFLER	35.623	15.931
PASİF TOPLAMI	631.006	642.618



ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Eski Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok Kat:4-6
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274993
Bilgi İşlem Kurum Kayıt No: BSKB 6353

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Eski Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok Kat:4-6
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274993
Bilgi İşlem Kurum Kayıt No: BSKB 6353

3.2. Şeker Leasing Konsolide Gelir Tablosu

Şirket'in bağımsız denetimden geçmiş 31.12.2018 ve 31.12.2019 yıl sonuna ilişkin gelir tablosu büyüklüklerine aşağıda yer verilmektedir.

Dönem	31.12.2018	31.12.2019
Raporlama Birimi	Bin TL	Bin TL
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	78.331	77.699
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	-79.911	-90.752
BRÜT KAR/ ZARAR	-1.580	-13.053
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	-21.657	-29.759
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	301.962	141.188
KARŞILIKLAR (-)	-7.970	-5.146
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-262.233	-102.330
NET FAALİYET K/Z	8.522	-9.100
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	8.522	-9.100
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	-4.408	4.535
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	4.114	-4.565
ANA ORTAKLIK DIŞI (KAR)/ ZARAR	2	-51
NET DÖNEM KARI/ZARARI	4.116	-4.616

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. İhraççının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

4.1.1 Kredi Riski:

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir.

İlişkide olduğu taraflar ile yapılan sözleşmelerde, ilişkili tarafların sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesi durumunda Şeker Leasing maddi kayıplara maruz kalabilir. 31.12.2019 tarihi itibarı ile sınırlı denetimden (incelemeden) geçen finansal tablo dipnotlarının 6 No'lu başlığında belirtildiği üzere Şirketin takipteki vadesi geçen alacaklarının toplamı 97,4 milyon TL olup, bu alacaklar için 45,9 milyon TL karşılık ayrılmıştır. 31.12.2018 tarihi itibarı ile ise takipteki vadesi geçen alacaklarının toplamı 61,4 milyon TL olup, bu alacaklar için 41,8 milyon TL karşılık ayrılmıştır.

Kredi risk yoğunlaşması belirli şirketlerin benzer iş alanlarında faaliyette bulunmasıyla, aynı coğrafi bölgede yer almasıyla veya ekonomik, politik ve bunun gibi diğer koşullarda meydana gelebilecek değişikliklerin bu şirketlerin sözleşmeden doğan yükümlülüklerini benzer ekonomik koşullar

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Etiler Cd. Metros City Blok A Blok 4
Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11
Etiler Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11
Etiler Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11

7

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Etiler Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11
Etiler Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11
Etiler Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11
Etiler Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11

06 Mart 2020

•**Takas riski;** herhangi bir menkul kıymet, döviz veya emtianın sözleşmede öngörülen fiyattan belli bir vadede teslimini konu alan ve her iki tarafın yükümlülüklerini vadede yerine getirmesini öngören işlemlerde, vade tarihinde de takas / teslim işleminin gerçekleşmemesinden dolayı işleme konu menkul kıymet, döviz veya emtia üzerindeki fiyat değişiklikleri nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığıdır.

Faaliyetleri nedeniyle Şirket, döviz kurundaki hareketliliğe bağlı olarak döviz riskine, faiz oranındaki değişiklikler ile ilgili olarak faiz riskine ve net finansman ihtiyaçlarının sağlanıp sağlanamadığına ilişkin olarak likidite riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu riskler; ilgili maddelerde detaylı açıklanmıştır.

Şirket'in spekülasyon amaçlı finansal aracı yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.

4.1.3. Likidite Riski

Likidite riski genel olarak, bir kuruluşun net finansman ihtiyaçlarını sağlayamama riski olup, finansman kaynaklarının bulunamamasına sebep olabilen piyasa bozulmaları ile kredi derecesindeki düşüşlerden kaynaklanabilir. Söz konusu risk, hem finansman maliyetlerindeki beklenmeyen artışlara ilişkin risk ile Şeker Leasing'in pasiflerinin vade tarihlerini aktiflerin vade tarihine uygun şekilde yapılandırılmama riskini, hem de likidite baskıları nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında ve makul bir fiyat üzerinden karşılayamaz durumda olma riskini içermektedir.

Şeker Leasing, yurtiçi bankalar ve finans kuruluşlarından kısa, orta ve uzun vadeli fon temin etmektedir. Şirket, varlıklardaki artışın fonlanamaması ve vadesi gelmiş yükümlülükleri karşılayamaması nedeniyle zor durumda kalabilir. Şirketin likit olmayan piyasalarda yaptığı işlemlerde karşılaşılabilecek sorunlar Şirket'in finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilir.

31.12.2019 tarihi itibarıyla Şeker Leasing'in toplam finansal kiralama alacaklarının % 28'i uzun vadeli, % 72'si (1 yıldan az) kısa vadeli alacaklardan oluşurken kredilerinin % 85'i kısa vadeli, geri kalan kısmı ise uzun vadeli kredilerden; ihraç ettiği borçlanma araçlarının tamamı kısa vadeli borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

31.12.2018 tarihi itibarıyla Şeker Leasing'in toplam finansal kiralama alacaklarının % 62'si uzun vadeli, % 38'i (1 yıldan az) kısa vadeli alacaklardan oluşurken kredilerinin % 86'sı kısa vadeli, geri kalan kısmı ise uzun vadeli kredilerden; ihraç ettiği borçlanma araçlarının tamamı kısa vadeli borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Leasing sektöründe finansal kiralama alacaklarının vade yapısı uzun, buna karşılık alınan kredilerin vadesinin ise kısa olması nedeniyle sektör vade uyumsuzluğu riski ile karşı karşıya kalmaktadır.

31.12.2019 tarihi itibarıyla Şeker Leasing'in finansal kiralama alacaklarının ortalama vadesi 458 gün iken alınan kredilerinin ortalama vadesinin 76 gün olması sektörde olduğu gibi Şirket için de vade uyumsuzluğu riski yaratmaktadır.

31.12.2018 tarihi itibarıyla Şeker Leasing'in finansal kiralama alacaklarının ortalama vadesi 705 gün iken alınan kredilerinin ortalama vadesinin 111 gün olması sektörde olduğu gibi Şirket için de vade uyumsuzluğu riski yaratmaktadır.

31.12.2019 tarihi itibarıyla Şirketin türev niteliğinde olmayan toplam varlığı 557.581 bin TL'dir. Varlıkları vadeler açısından incelendiğinde toplam varlıkların 119.448 bin TL'si 3 aydan kısa, 285.347 bin TL'si 3-12 ay arası, 145.063 bin TL'si 1-5 yıl arası ve 7.723 bin TL'si ise 5 yıldan uzun vadeli alacaklardan oluşmaktadır. Şirketin buna karşılık toplam 571.623 bin TL tutarında yükümlülüğü bulunmaktadır. Şirketin toplam yükümlülüğünün 368.883 bin TL'si 3 aydan kısa, 150.530 bin TL'si 3-12 ay arası ve 52.210 bin TL'si 1-5 yıl arası vadeli.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merkezi Kat: 4
127 34 194 Esentepe - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272200 / Şirket Sic. No: 272200

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metro City A Blok Kat: 4
Esentepe / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (mbx)
Tic. Sic. No: 268216 / 0
Büyükdere Kurumlar V.D. 800 008 4385



31.12.2018 tarihi itibarıyla Şirketin türev niteliğinde olmayan toplam varlığı 595.731 bin TL'dir. Varlıkları vadeler açısından incelendiğinde toplam varlıkların 87.843 bin TL'si 3 aydan kısa, 137.672 bin TL'si 3-12 ay arası, 351.447 bin TL'si 1-5 yıl arası ve 18.769 bin TL'si ise 5 yıldan uzun vadeli alacaklardan oluşmaktadır. Şirketin buna karşılık toplam 558.250 bin TL tutarında yükümlülüğü bulunmaktadır. Şirketin toplam yükümlülüğünün 296.745 bin TL'si 3 aydan kısa, 201.685 bin TL'si 3-12 ay arası ve 59.820 bin TL'si 1-5 yıl arası vadelidir.

Şirket kredi, ihraç edilen menkul kıymetler, muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar için ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

4.1.4. Faiz Oranı Riski

Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması, Şirketi faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Şirketin, 31.12.2019 tarihi itibarı ile finansal kiralama alacakları ve ihraç edilen borçlanma araçlarının tamamı sabit faizli iken, alınan kredilerin 1,5 milyon TL'lik kısmı % 0,55'i değişken faizli geri kalanı sabit faizli kredi ve borçlanma araçlarından oluşmaktadır. 31.12.2018 tarihi itibarı ile finansal kiralama alacaklarının tamamı sabit faizli iken, alınan kredilerin 42,8 milyon TL'lik kısmı % 15,32'si ve ihraç edilen borçlanma araçlarının 70,2 milyon TL'lik % 33,77'lik kısmı değişken faizli, geri kalanı sabit faizli kredi ve borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Faiz Oranı Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve mali yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır. Söz konusu tutar, Şirket içinde üst düzey yönetime yapılan raporlamalarda da kullanılmaktadır.

Şirket, kullanmış olduğu krediler ile kullandırmış olduğu fonların vadeleri ve para birimi dağılımının farklı olması nedeniyle faiz ve fiyat değişim riski taşımaktadır.

31.12.2019 tarihindeki değişken faizli araçların yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek olup diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, vergi öncesi dönem karı 688.000 TL daha düşük olacaktı. Faiz oranları 100 baz puan düşük olsaydı, vergi öncesi dönem karı 688.000 TL daha yüksek olacaktı.

31.12.2018 tarihindeki değişken faizli araçların yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek olup diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, vergi öncesi dönem karı 466.000 TL daha düşük olacaktı. Faiz oranları 100 baz puan düşük olsaydı, vergi öncesi dönem karı 466.000 TL daha yüksek olacaktı.

Faiz Pozisyonu Tablosu

(Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019
Sabit Faizli Varlıklar Toplamı	466.834	456.155
Sabit Faizli Yükümlülükler Toplamı	393.956	545.507
Sabit Faizli (Net)	72.878	-89.352
Değişken Faizli Varlıklar Toplamı	-	-
Değişken Faizli Yükümlülükler Toplamı	112.969	1.548
Değişken Faizli (Net)	-112.969	-1.548

4.1.5. Kur Riski

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Kur riski, döviz cinsli pozisyonların değerlerinde, döviz kurlarındaki hareketlere bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Şirket'in maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Şirket faaliyetlerinin ve



Toplam Özkaynak	9.601	10.053
Özkaynak/Net Borç Oranı	%17,08%	%22,05

Şirketin ilgili yıllar itibariyle özkaynak, çıkarılmış sermaye ve net kar rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

(Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019
Özkaynaklar	84.186	78.046
Çıkarılmış Sermaye	50.000	50.000
Dönem Karı	4.116	-4.616

Yukarıdaki tablodan da görüleceği üzere Şirketin öz kaynakları, 31.12.2018 tarihi itibariyle 84.186 bin TL seviyesinde bulunurken 31.12.2019 tarihi itibariyle 78.046 bin TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Şirket, 2018 yılı içinde 5.000 bin TL sermaye artışı yapmıştır. Şirket'in çıkarılmış sermayesi 50.000 bin TL seviyesinde bulunmaktadır.

4.1.7 Operasyonel Riskler:

Operasyonel risk; iç süreçlerin, sistemlerin veya insan kaynaklarının yetersizliğinden veya bunların başarısız yürütülmesinden kaynaklanan zarar etme olasılığıdır. İş süreçlerinden kaynaklanan riskler, hata ve usulsüzlüklerin iç kontrollerde gözden kaçması, bilgi teknoloji sistemlerindeki aksaklık ve anşalar, personelin süreçlerle ilgili sorunları öngöremeyip bu aksaklıklar ortaya çıktığında gerekli önlemlerin zamanında ve tam olarak alınamamasından ötürü ortaya çıkabilecek zararları ifade eder. Ayrıca, deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırıları gibi dış etkenlerden dolayı Şirket'in maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Şirket kendi iç süreçleri, personelleri ve olası harici olaylardan kaynaklanan operasyonel riskler nedeniyle maddi kayıplara maruz kalabilir.

4.1.8 İtibar Riski:

Müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Şirket hakkındaki olumsuz düşünceleri ya da yasal düzenlemelere uygun davranılmaması sonucu kamuoyunda Şirket'e duyulan güvenin azalması ya da negatif kamuoyu oluşmasından dolayı Şirket'in maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Şirkete duyulan güvenin azalması dolayısıyla şirket maddi kayıplara maruz kalabilir.

4.1.9 Strateji Riski:

Büyüme stratejisinin gerçekleştirilmesinde, fırsatların belirlenememesi, Şirket faaliyetlerini etkileyebilecek olası tehditlerin yeterince değerlendirilememesi, büyüme için gereken (mali, fiziki, beşeri ve teknik) altyapının ve organizasyon yapısının yetersizliği unsurlarından dolayı Şirket'in maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

4.1.10 Hukuki Risk:

Şirketin kuruluş ve faaliyet izni, 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre BDDK tarafından verilir. Kuruluş ve faaliyet izni verilen finansal kiralama şirketlerinin birleşme, devir ve bölünme ile maruz kalınacak risklere ilişkin koruyucu düzenlemeler aynı kanunun 12. ve 15. maddelerinde düzenlenmiştir.

Böylesi müeyyideler, Şirket'in pazar payı, karlılığı, finansal durumunda telafisi mümkün olmayan sonuçlar doğurabilecek olup, yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüklerini yerine getirmesinde engel teşkil edebilecektir.

4.2. Diğer Riskler

4.2.1 Mevzuat riski

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. Metro City İş Mer. Kat: 7
K: 7 Kat: 71 34394 Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Büyükdere Cd. Metro City İş Mer. Kat: 7 Kat: 71 34394 Etiler - Beşiktaş / İstanbul

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Etiler Kat: 71 Metro City A Blok Kat: 7
Etiler / Şişli / Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 334 33 33 (pbx)
Ticaret Sicil No: 359210-D
Ticaret Sicil Kurumlar V.D. 8010084385



Türkiye’de yerleşik, Türkiye Cumhuriyeti kanunları ve mevzuatına tabi olan Şeker Leasing, Şirket’in kontrolü dışında gelecekte kanunlarda ve mevzuatta yapılacak değişiklikler sektörü etkileyeceğinden Şirket’in faaliyetleri ve finansal sonuçları üzerinde doğrudan veya dolaylı olumsuz etki oluşturabilir.

4.2.2. Finansal Kiralama Faaliyet Ortamı Riski

Faaliyet ortamı riski, hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan ve Şirket’in faaliyet gösterdiği ortamdaki rekabetten kaynaklanan faktörlerin Şirket’in faaliyetlerini olumsuz etkilemesi riskidir.

Şirket’in müşterileri pek çok sektörde faaliyet göstermekle beraber, genel olarak bakıldığında bu müşteriler leasing hizmetine, yatırım harcamaları için ihtiyaç duymakta olup, yatırım harcamaları da genel ekonomik durum ile doğrudan bağlantılı seyretmektedir. Bu açıdan global ekonomideki yavaşlamanın etkisi veya doğrudan ülkemizde ortaya çıkabilecek olumsuz ekonomik koşullar sebebiyle Şirket’in müşterileri yatırım planlarını erteleme veya iptal etme yoluna gidebilirler. Bu durum Şirket’in faaliyet hacmini olumsuz etkileyebilir.

Ayrıca, Şirket’in leasing sektöründe rekabet içinde olduğu şirketlerin veya leasinge alternatif kredi ürünleri sağlayan bankalar ve diğer finansal kuruluşların pazar paylarını artırma çabaları sonucu fiyatlamalarda oluşabilecek baskı sektördeki marjlar üzerinde olumsuz etkiye yol açabilir. Şirket, fiyatlarını sektörde oluşabilecek fiyat baskıları neticesinde düşürürse kar marjı kayıplarına, düşürmediği takdirde ise pazar payı kayıplarına maruz kalabilir.

4.2.3. Global Kredi Piyasalarından Kaynaklanan Riskler

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, Şirket’in hem finansman maliyetlerine, hem de iş hacmine olumsuz yansiyabilir. Bu tür olumsuz yansımalar, Şirket’in faaliyet karlılığı, likiditesi ve finansman maliyetlerinde olumsuz etkilere yol açabilir.

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

İhraççının:

Ticaret siciline tescil edilen merkez adresi : Büyükdere Caddesi, Metrocity İş Merkezi
ABlok No:171 Kat: 8 Esentepe/Şişli/ İstanbul
Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicili Müdürlüğü : İstanbul
Ticaret Sicil Numarası : 375458

5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Sürekli Olarak Kuruldu ise Süresi : Süresiz
Kuruluş (Ticaret Siciline Tescil) Tarihi : 25.08.1997

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

İhraççının hukuki statüsü : Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat : 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve T.C. Kanunları
İhraççının Kurulduğu Ülke : Türkiye
Merkez Adresi ve Fiili Yönetim

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. Metro City İş Merk. A Blok
K:8 No:171 34394A Esentepe - İSTANBUL
Tic. Sicil No: 375458 Kuruluş Yılı: 25.08.1997

13

ŞEKER 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 (mük.)
Ticaret Sicil No: 339210-0
Kayıtlı Kuruluşlar V.D. 801 008 4285



Merkezi Adresi

: Büyükdere Caddesi, Metrocity İş Merkezi A Blok
No:171 Kat: 8 Esentepe / Şişli / İstanbul

Telefon ve Faks Numaraları

(Tel)

: 0212 362 34 00

(Faks)

: 0212 362 34 66

İnternet Adresi

: www.sekerleasing.com.tr

5.1.5. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi:

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu JCR Eurasia Rating'den derecelendirme (rating) hizmeti almaktadır. JCR Eurasia Rating son olarak düzenlenen 31 Mayıs 2019 tarihli raporunda, Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'yi ulusal ve uluslararası düzeyde yatırım yapılabilir kategorisinde değerlendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu 'BBB+ (Trk)', Kısa Vadeli Ulusal Notu'nu 'A-2 (Trk)' olarak teyit etmiştir. Uzun Vadeli Ulusal Notu'na ilişkin görünümü ise 'Stabil' olarak belirlemiştir. Diğer taraftan, Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'nin Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para ve Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notları 'BBB-' olarak teyit edilmiştir.

Şeker Leasing'in 31 Mayıs 2019 tarihli kredi notları aşağıdaki gibidir:

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para : BBB-/(Negatif Görünüm)

Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu : BBB- / (Negatif Görünüm)

Uzun Vadeli Ulusal Notu : BBB+ (Trk) / (Stabil Görünüm)

Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para : A-3 / (Negatif Görünüm)

Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu : A-3 / (Negatif Görünüm)

Kısa Vadeli Ulusal Notu : A-2 (Trk) / (Stabil Görünüm)

21.11.2019 tarihinde, nicel değerlendirme kapsamında, sermaye ve ticaretin kontrol seviyesi, Dünya ekonomileriyle bütünleşme, hukukun üstünlüğü, fiyat kontrolü ve istikrar faktörlerinin entegre olarak Türkiye ekonomisi için belirlediği transfer ve parasal konvertibilite risklerinin (T&C riskleri) makro düzeyde ulaşılmış olduğu yeni ve güncel bileşimlerinin ve ilişkili düzenlemelerin, firma bazında, ulusal ve global derecelendirme notları arasında istatistiki olarak yarattığı uyum ve bağlantılar, JCR Eurasia Rating tarafından metodolojik olarak gözden geçirilmiş ve bu kapsamda Şirketimizin 31/05/2019 tarihli raporunda yer alan Uluslararası Yabancı Para ve Türk Parası Notları yeniden belirlenerek, teyit edilen diğer notlarıyla birlikte aşağıda gösterilmiştir. Bu şekilde yeniden belirlenen derecelendirme notları, klasik not indirimi değil, global notlar ile ulusal notların konjonktüre uyumlulaştırma kapsamında metodolojik olarak yeniden eşleştirilmesidir.

Şeker Leasing'in 21 Kasım 2019 tarihli revize edilen kredi notları aşağıdaki gibidir:

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para : B+/(Negatif Görünüm)

Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu : B+ / (Negatif Görünüm)

Uzun Vadeli Ulusal Notu : BBB+ (Trk) / (Stabil Görünüm)

Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para : C / (Negatif Görünüm)

Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu : C / (Negatif Görünüm)

Kısa Vadeli Ulusal Notu : A-2 (Trk) / (Stabil Görünüm)

Yönetim Kurulu'nun almış olduğu 21.10.2016 tarih ve 2016-059 sayılı kararı ile;

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

Büyükdere Cd. Metro City İş Merkezi A Blok

No: 171 Kat: 8 Esentepe - Şişli / İstanbul

Tic. Sic. No: 274997 Yabancı Para Yat. Kodu: 363

14

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Gözetim Modülü

Büyükdere Caddesi No: 171 Metrocity A Blok Kat: 4-5

Esentepe / Şişli / İSTANBUL

Tel: 0212 334 33 33 (gsm)

Ticaret Sicil No: 309210-0

Bağlı Kurumlar V.D. 801 008 4385





5.2. Yatırımlar:

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

5.2.4. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

Yoktur.

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

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

Bankacılık kesiminin tamamlayıcı sektörü olan finansal kiralama sektöründe faaliyet gösteren Şeker Leasing 1997 yılında Şekerbank tarafından kurulmuştur.

Şirket'in ana faaliyet konusu, T.C. Kanunları ve 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile yürürlükteki mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktır. Leasing, şirketlerin yatırımlarında menkul ve gayrimenkul teminine yönelik ihtiyaçlarını karşılamada kullanılan orta ve uzun vadeli bir finansman yöntemidir. Leasing işlemlerinde, yatırım mali leasing şirketi tarafından satın alınır ve önceden yatırımcı ile karşılıklı olarak belirlenen şartlar ve sözleşmede yer alan kira planı karşılığında yatırımcıya kullanılır. Yatırımın bütün yükümlülükleri yerine getirmesine bağlı olarak sözleşme dönemi sonunda, sembolik bir bedel üzerinden mülkiyet kiracıya devredilir.

Şeker Leasing, İstanbul Merkez ile Ankara, İzmir ve Gaziantep'te bulunan bölge şubeleri ve Şekerbank şubelerinin desteği ile hizmet vermektedir.

Şirketin işlem hacminin mal gruplarına göre kırılımı ise aşağıdaki gibidir:

Mal Gruplarına Göre Leasing İşlem Hacmi (Bin TL)	01.01.2018-31.12.2018	%	01.01.2019-31.12.2019	%
Ürünler				
Karayolu Taşıtları	648	0,84	5.587	9,55
Havayolu Ulaşım Araçları	0	0,00	0	0,0
Gemiler ve Suda Yüzten Taşıtlar ve Araçlar	0	0,00	0	0,0
İş ve İnşaat Makineleri	4.649	6,00	2.358	4,03
Sağlık Sektörü ve Estetik Ekipmanları	4.242	5,48	9.107	15,57
Metal İşleme Makineleri	3.953	5,10	0	0,00
Tekstil Makineleri	709	0,92	2.642	4,52
Elektronik ve Optik Cihazlar	58	0,07	2.777	4,75
Bilgi İşlem ve Büro Sistemleri	739	0,95	1.896	3,24

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 273343
Mersis No: 0810000273343000000000000000000000

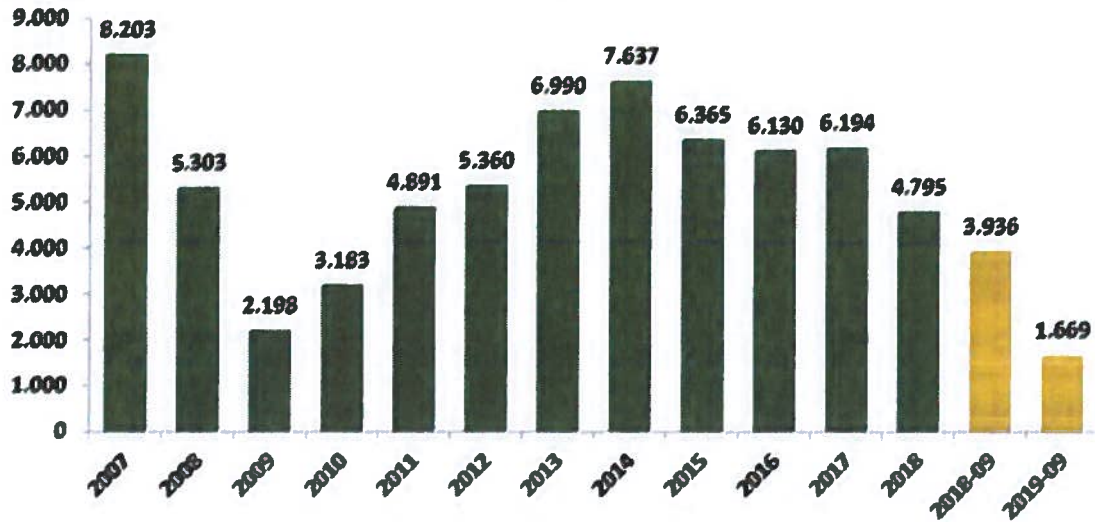
ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No: 171 Kat: 9 A Blok K: 4-5
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 273343
Mersis No: 0810000273343000000000000000000000



08 Mart 2020

Milyon Dolar

Finansal Kiralama Sektör İşlem Hacmi



Kaynak: FKB Sektör Raporları

(<http://www.fkb.org.tr/raporlar-ve-yayinlar/raporlar/finansal-kiralama-sektor-raporlari/>)

Finansal Kiralama sektöründeki daralma dünyadaki finansal krizin etkisiyle devam etmektedir. 2018 yılında ticaret savaşlarının ön plana çıktığı, bu durumun gelişmekte olan ülkeleri olumsuz yönde etkilediği görülmekte olup, bu nedenle; 2019 üçüncü çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre işlem hacmi %57,60 oranında azalmıştır.

2017 yılsonu itibariyle 2016 yılsonuna göre işlem hacmi % 1,05 artış göstererek 6.2 milyar dolar seviyesine gelmesine rağmen, 2018 yılsonu itibariyle ise 2017 yılsonuna göre işlem hacmi %22,59 azalış göstererek 4.8 milyar dolar seviyesine gelmiştir.

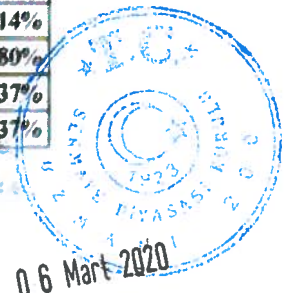
2016 yılsonunda 23.751 olan sözleşme adedi 2017 yılsonu itibariyle %2' lik azalış ile 23.382 adet olarak gerçekleşmiştir. 2018 yılsonu itibariyle ise %26,3' lük azalışla 17.242 adet olarak gerçekleşmiştir. 2019 üçüncü çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre ise %52,5 'lik azalışla 7.302 adet olarak gerçekleşmiştir.

Finansal Kiralama Sektörü'nün Mal Gruplarına Göre İşlem Hacimleri

(Bin ABD Doları)	2017	2018	Değ.(%)	2018-09	2019-09	Değ.(%)
İş ve İnşaat Makineleri	1.671.399	1.029.517	-38,40%	930.885	200.450	-78,47%
Diğer Makine ve Ekipmanlar	1.243.576	913.048	-26,58%	714.710	366.944	-48,66%
Gayrimenkul	1.279.812	850.095	-33,58%	649.485	364.116	-43,94%
Tekstil Makineleri	450.148	562.080	24,87%	451.696	162.482	-64,03%
Metal İşleme Makineleri	458.871	440.661	-3,97%	352.749	150.339	-57,38%
Karayolu Taşıtları	143.935	221.872	54,15%	170.720	143.390	-16,01%
Tarım ve Hayvancılık Makineleri	155.009	173.024	11,62%	158.484	38.258	-75,86%
Sağlık Sektörü ve Estetik Ekipmanları	173.387	160.066	-7,68%	123.739	44.633	-63,93%
Plastik İşleme Makineleri	137.325	125.463	-8,64%	103.061	36.693	-64,40%
Matbaacılık ve Kağıt İşleme Makineleri	78.302	88.881	13,51%	74.245	26.623	-64,14%
Gemiler ve Suda Yüzen Taşıt ve Araçlar	92.413	65.802	-28,80%	64.761	33.807	-47,80%
Bilgi İşlem ve Büro Sistemleri	109.988	63.256	-42,49%	54.523	21.605	-60,37%
Turizm Ekipmanları	62.664	37.675	-39,88%	28.316	12.070	-57,37%

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA
Büyükdere Cd. Metro City İş Merkezi Blok 4 Kat: 4
171 34394
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 288456-0
Vergi Sicil No: 308456-0

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Etiler Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok Kat: 4
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 288456-0
Vergi Sicil No: 308456-0
E-posta: bilgi@seker.com.tr



13 Aralık 2012 tarihinde kabul edilen 6361 sayılı Kanun ile finansal kiralama kapsamı genişletilmiştir. Bu kanun kapsamında leasing şirketlerinin daha önce yapamadıkları, operasyonel leasing, satış-geri kiralama işlemlerinin yapılabilmesi, bilgisayar programlarının leasinge konu edilebilmesi, bütünleyici parça ve eklenti niteliğindeki sabit kıymetlerin finansal kiralamaya konu olabilmelerine imkan tanınması amaçlanmış ve bu durum finansal kiralama sektörüne yeni ürünler kazandırarak finansal kiralama sektörünün olumlu yönde gelişmesini sağlamıştır.

Finansal Kiralama Sektörü Bilanço Temel Büyüklüklerinin Gelişimi

(Milyon TL.)	2018-09	2019-09	Değ (%) (2018-06 2019-06)	Bilanço Payı (%)	
				2018-09	2019-09
Alacaklar	78.046	56.599	-27,5	98,4	94,9
Takipteki Alacaklar	3.845	4.731	23,0	4,8	7,9
Karşılıklar	2.212	2.954	33,5	2,8	5,0
Bankalar	2.971	4.016	35,2	3,7	6,7
Toplam Aktifler	79.280	59.663	-24,7	100,0	100,0
Alınan Krediler	55.969	42.145	-24,7	70,6	70,6
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	7.075	2.820	-60,1	8,9	4,7
Özkaynaklar	9.484	10.053	6,0	12,0	16,8
Nazım Hesaplar Toplamı	739.131	567.903	-23,2	932,3	951,9

Sektörün 2019 üçüncü çeyreği itibariyle toplam aktifleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %24,7 küçülmüştür. Sektörün bilançosu değerlendirildiğinde aktifler içinde en ağırlıklı unsurun alacaklar kalemi olduğu anlaşılmaktadır. Toplam aktifler içerisinde alacakların payı 30.09.2019 itibariyle bir önceki yılın aynı dönemine göre %98,4'den %94,9'a düşmüştür. Bankalar hesabında %35,2 oranında artış ve bilanço payında büyüme görülmektedir. Sektörün takipteki alacaklarının bilanço payı ise %4,8'den %7,9'a yükselmiştir. Sektörün kaynak yapısına bakıldığında, alınan kredilerde değişimin olmadığı, ihraç edilen menkul kıymetlerde azalış gözlemlenmektedir. Özkaynaklar %6 oranında artmakla birlikte, bu kalemin bilanço payı bir önceki yılın aynı dönemine karşılaştırıldığında 30.09.2019 tarihinde %12 den %16,8'e yükselmiştir. Nazım hesaplarda 30.09.2019 itibariyle bir önceki yılın aynı dönemine göre %23,2 düşüş görülmekte olup, bu kalemin bilanço payında artıma kaydedilmiştir.

(Milyon TL.)	2017	2018	Değ (%) (2017/ 2018)	Bilanço Payı (%)	
				2017	2018
Alacaklar	52.018	60.707	16,7	89,5	88,6
Takipteki Alacaklar	3.054	4.711	54,3	5,3	6,9
Karşılıklar	1.826	2.351	28,8	3,1	3,4
Bankalar	2.636	2.697	2,3	4,5	3,9
Toplam Aktifler	58.124	68.506	17,9	100,0	100,0
Alınan Krediler	37.778	47.052	24,5	65,0	68,7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	7.276	7.015	-3,6	12,5	10,2
Özkaynaklar	8.604	9.601	11,6	14,8	14,0
Nazım Hesaplar Toplamı	426.362	567.817	33,2	733,5	828,9

Kaynak: FKB Sektör Raporları

(<http://www.fkb.org.tr/raporlar-ve-yayinlar/raporlar/finansal-kiralama-sektor-raporlari/>)

Sektörün 2018 yılsonu itibariyle toplam aktifleri 2017 yılsonuna göre %17,9 büyümüştür. Sektörün bilançosu değerlendirildiğinde aktifler içinde en ağırlıklı unsurun alacaklar kalemi olduğu

SEKER FINANSAL KIRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. Metro City İş Merk. A Blok Kat: 10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 274990
Vergi No: 3308000000

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Etiler İş Merkezi Blok Kat: 10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 274990
Vergi No: 3308000000



anlaşılmaktadır. Toplam aktifler içerisinde alacakların payı 2018 yılsonu itibarıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre %89,5'den %88,6'ya düşmüştür. Bankalar hesabında %2,3 oranında artış ve bilanço payında azalma görülmektedir. Sektörün takipteki alacaklarının bilanço payı ise %5,3'den %6,9'a yükselmiştir. Sektörün kaynak yapısına bakıldığında, alınan kredilerde artış, ihraç edilen menkul kıymetlerde ise azalış gözlemlenmektedir. Özkaynaklar %11,6 oranında artmakla birlikte, bu kalemin bilanço payı bir önceki yılın aynı dönemiyle karşılaştırıldığında 31.12.2018 tarihinde %14,8'den %14,0'a düşmüştür. Nazım hesaplarda 2018 yılsonunda bir önceki yılın aynı dönemine göre %33,2 artış görülmekte olup bu kalemin bilanço payında da artış kaydedilmiştir.

Finansal Kiralama şirketleri gelir tablosu seçilmiş kalemlerinin gelişimi

(Milyon TL)	2017	2018	Değ. (%) (2017- 2018)	2018-09	2019-09	Değ. (%) (2018/09- 2019/09)
Finansal Kiralama Gelirleri	3.748	4.993	33,2	3.772	3.664	-2,9
Finansal Kiralama Dışı Gelirler	10.199	21.707	112,8	20.730	12.301	-40,7
Finansman Giderleri	2.323	3.578	54,0	2.606	2.749	5,5
Finansal Kiralama Dışı Giderler	9.291	20.292	118,4	20.140	11.562	-42,6
Faaliyet Giderleri	511	600	17,4	444	516	16,2
Vergi Karşılığı	214	273	27,6	326	243	-25,5
Net Dönem Karı/Zararı	952	917	-3,7	936	895	-4,4

Kaynak: FKB Sektör Raporları

(<http://www.fkb.org.tr/raporlar-ve-yayinlar/raporlar/finansal-kiralama-sektor-raporlari/>)

Sektörün 30.09.2019 itibarıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre net dönem karı %4,4 azalırken sektörün 30.09.2019 aktif karlılığı %1,5, özkaynak karlılığı ise %8,9 olarak gerçekleşmiştir. Finansal kiralama sektörünün takibe dönüşüm oranı (takipteki alacaklar/toplam alacaklar) ise 30.09.2019 itibarıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre %4,7'den %7,7'ye yükselmiştir.

2018 yılsonu itibarıyla ise bir önceki yılın aynı dönemine göre net dönem karı %3,7 azalırken sektörün 2018 yılsonu aktif karlılığı %1,3, özkaynak karlılığı ise %9,6 olarak gerçekleşmiştir. Finansal kiralama sektörünün takibe dönüşüm oranı (takipteki alacaklar/toplam alacaklar) ise 2018 yılsonu itibarıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre %5,6'dan %7,2'ye yükselmiştir.

Sektörün alacaklarının takibe dönüşüm oranı 2010 yılından itibaren düşmektedir. BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ"i doğrultusunda karşılık ayrılması nedeniyle ayrılan karşılıklarda 2018 yılsonu itibarıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre %28,8 artış olmuştur. Karşılık oranı ise bu dönemde %49,9 düzeyinde bulunmaktadır. 30.09.2019 itibarıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre ayrılan karşılıklarda %33,5 oranında artış olmuştur. Karşılık oranı ise bu dönemde %62,4 düzeyinde bulunmaktadır.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Alacakları için Ayrılacak Karşılıklar BDDK tarafından çıkarılan tebliğ ile kurallara bağlanmıştır. 20 Temmuz 2007 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan yeni tebliğe göre Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri, alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını bu Tebliğ hükümlerine, Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") ve Banka Dışı Mali Kurumlarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğe uygun olarak muhasebeleştirecekleri hükmü yer almaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

Büyükdere Cd. Metro City İş. Merk. A Blok

34394 Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL

Ş. No: 131900/00001 Y. No: 8010000000

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Genel Müdürlüğü

Büyükdere Cd. No: 171 Metrocity A Blok Kat: 4

Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: 0212 334 33 33 Faks: 0212 334 33 33

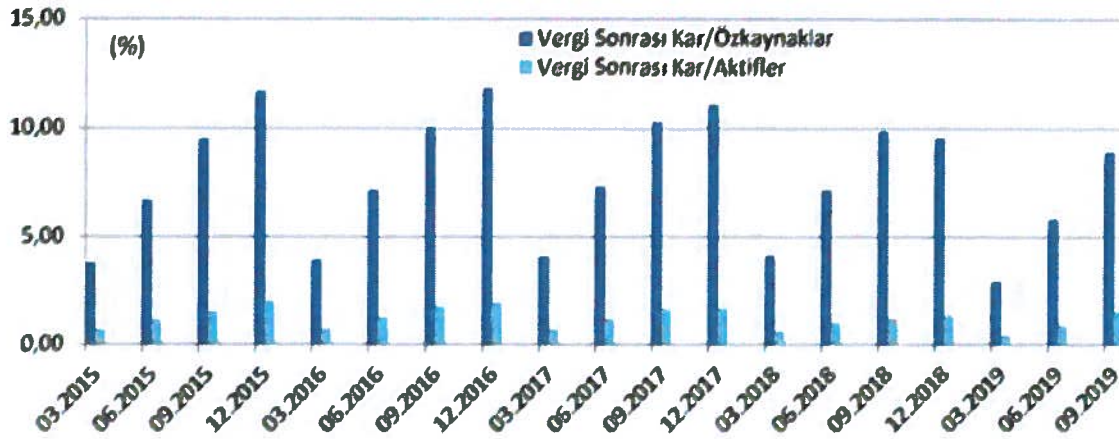
Ticaret Sicil No: 339219-0

Reg. Sicil No: 8010000000

06 Mart 2020

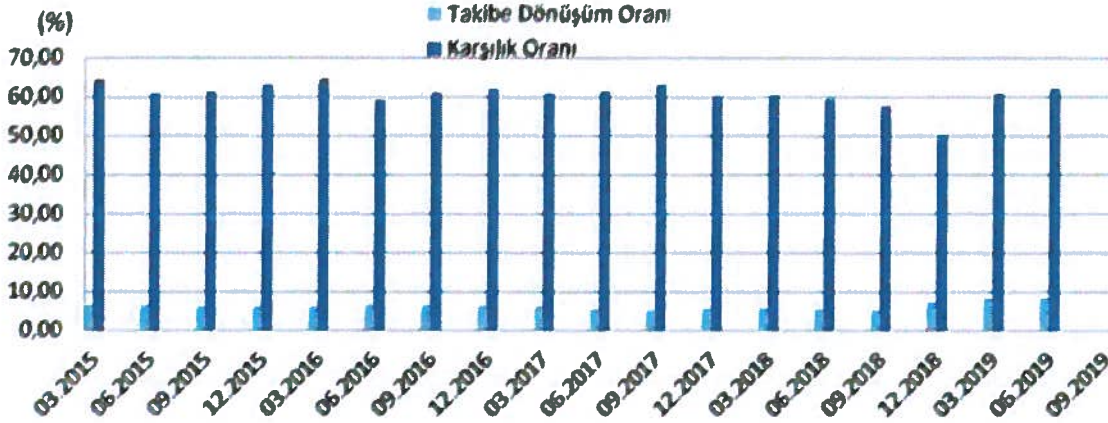


Finansal Kiralama sektörü performans göstergeleri



Kaynak: FKB Sektör Raporları

(<http://www.fkb.org.tr/raporlar-ve-yayinlar/raporlar/finansal-kiralama-sektor-raporlari/>)



Kaynak: FKB Sektör Raporları

(<http://www.fkb.org.tr/raporlar-ve-yayinlar/raporlar/finansal-kiralama-sektor-raporlari/>)

6.2.1.2 Şeker Leasing'in Sektördeki Yeri:

Şeker Leasing'in 2019 yılı itibariyle 2018 yılına göre; aktif toplamı %2,4 oranında büyüme (sektör 2019/09 dönemi itibariyle 2018/12'e göre %12,9 küçülürken), kira alacakları ise %3,6 oranında küçülme (sektör 2019/09 dönemi itibariyle 2018/12'e göre %12,9 küçülürken) göstermiştir. Şirket işlem hacminde ise %24,5 oranında küçülürken, sektör %58 oranında (2019/09 dönemi itibariyle yıllık) küçülme göstermiştir. Global ekonomideki yavaşlama ve ülkemizdeki ekonomik belirsizlikler ile faiz oranlarındaki artış; Şirketin yatırım iştahının azalmasına ve işlem yapmakta daha temkinli olmaya itmiştir. Bu durum; Şirketin işlem hacminin düşmesine ve buna paralel olarak kiralama alacaklarındaki artış tutarının sektöre göre daha az olmasına neden olmuştur.

Şeker Leasing'in 2018 yılsonu itibariyle önceki yılın aynı dönemine göre; aktif toplamı %8,3 (sektör:%17,9), kira alacakları %6,0 (sektör:%16,7) oranında büyüme göstermiştir. Şirket işlem hacminde ise %46,8 oranında küçülürken, sektör %22,6 oranında küçülme göstermiştir.

Şirketin 31.12.2018 ve 31.12.2019 yıl sonu itibariyle solo bilanço büyüklükleri ve işlem hacmi aşağıda gösterilmiştir.

ŞEKER FİNANSAL KIRALAMA A.Ş.

Büyükdere Cd. Metro City İş Merk. A Blok

Kat: 11 34394 Etiler - Beşiktaş / İstanbul

Tic. Sic. No: 274993 Şirket Sic. No: 274993

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

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

Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şekerbank T.A.Ş. grubunun finansal iştirakleri arasında yer almaktadır. 04.03.2020 tarihi itibarıyla Şirket paylarının %54,13'ü Şekerbank T.A.Ş.'ye, %15,77'si Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'na, %8,11'i Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı'na, %10,54'ü Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye, %8,36'sı likidite sağlayıcılığı ve geri alım kapsamında şirketin geri aldığı paya ait olup, geri kalan %3,09'u ise diğer yatırımcılardadır.

Ana Ortak Şekerbank T.A.Ş. Hakkında Bilgi

Şekerbank, 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 payları halka arz edilmiştir. Şekerbank, 2004 yılında merkezini İstanbul'a taşımıştır.

Geniş bir sermaye tabanına sahip olan Şekerbank'ın sermaye yapısı Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı %35,44, Samruk Kazyna Sovereign Wealth Fund Joint-Stock Company %19,37, Şekerbank T.A.Ş. %6,91, Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı %9,14, International Finance Corporation %6,07 ve diğer kısım %23,07'dir.

Şekerbank'ın mevcut durum itibarıyla, Türkiye çapında 238 şubesi, 1'i İstanbul ve 6'sı Anadolu'da olmak üzere 7 bölge müdürlüğü bulunmaktadır. Bankanın iştirakleri arasında Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Finansman A.Ş. ve Şekerbank Kıbrıs Ltd yer almaktadır.

Şekerbank T.A.Ş. Grup Şirketleri

Ticaret Unvanı	Faaliyet Konusu	Ödenmiş/ Çıkarılmış Sermayesi	Şirketin Sermayedeki Payı	Para Birimi	Şirketin Sermayedeki Payı (%)	Şirket ile Olan İlişkinin Niteliği
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sermaye Piyasası Aracılık Hizmetleri	30.000.000,00	29.712.000,00	TL	99,04	Bağlı Ortaklık
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Finansal Kiralama	50.000.000,00	27.065.000,00	TL	54,13	Bağlı Ortaklık
Şeker Faktoring A.Ş.	Faktoring	80.000.000,00	79.992.000,00	TL	99,99	Bağlı Ortaklık
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Bankacılık	26.000.000,00	25.461.800,00	TL	97,93	Bağlı Ortaklık
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Off Shore Bankacılık	5.000.000,00	4.789.700,00	USD	95,79	Bağlı Ortaklık
Şeker Finansman A.Ş.	Mortgage	30.000.000,00	20.200.600	TL	67,33	Bağlı Ortaklık
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (*)	Gayrimenkul Yatırım	610.166.462,00	610.166.462,00	TL	100,00	Bağlı Ortaklık

(*) Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş. ünvanı, 06.01.2020 tescil tarihi itibarıyla Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. olarak değişmiştir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Sermaye Cd. Metro City Kat: 15 Kat: 15
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 273434 / Mersis: 081000027343400001
Vergi No: 343434 / Tic. Sic. No: 273434

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metrocity A Blok Kat: 4-
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 334 33 33 / Faks: 0212 334 33 34
Tic. Sic. No: 273434 / Mersis: 081000027343400001
Etiler / Beşiktaş / İstanbul



Şeker Finansal Kiralama A.Ş. (Şeker Leasing)

Şirket, Şekerbank T.A.Ş. grubunun finansal iştirakleri arasında yer almaktadır. 29.03.2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul bilgilerine göre Şirketin %97,54'ü Şekerbank ve grubuna ait olup, geri kalan %2,46'sı ise halka açıktır. 04.03.2020 tarihi itibarıyla de Şirketin %96,91'i Şekerbank ve grubuna ait olup, geri kalan %3,09'u ise halka açıktır. Şeker Leasing finans sektöründe, Şekerbank grubunun finansal kiralama konusundaki hizmet ve finansal işlemlerini tamamlayan bir şirket olarak 1997 yılından beri piyasada yerini almıştır.

29.03.2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul bilgilerine ve 04.03.2020 tarihli KAP verilerine göre Şirketin ortaklık yapısı aşağıda yer almaktadır.

Ortağın Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Pay Grubu	Sermaye Payı /			
		29.03.2019 (Son genel kurul itibarıyla)		04.03.2020 (Son durum)	
		(TL)	(%)	(TL)	(%)
Şekerbank T.A.Ş.	A	18.844.264	37,69	18.844.264	37,69
Şekerbank T.A.Ş.	B	8.219.891	16,44	8.219.891	16,44
Şekerbank T.A.Ş. Personel Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	B	7.943.172	15,89	7.883.713	15,77
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	B	4.057.096	8,11	4.057.096	8,11
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	B	5.409.278	10,82	5.267.451	10,54
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	B	4.297.234	8,59	4.179.240	8,36
Diğer	B	1.229.065	2,46	1.548.345	3,09
TOPLAM		50.000.000	100,00	50.000.000	100,00

A ve B Grubu paylar, Yönetim Kurulu Üye seçiminde oy kullanma imtiyazına sahiptir. Yönetim Kurulu Üyelerinin (3) üç'ü B Grubu pay sahipleri tarafından önerilen adaylar arasından, bağımsız yönetim kurulu üyeleri dışındaki diğer üyeler A Grubu pay sahipleri tarafından önerilen adaylar arasından seçilir. Şirketin 7 Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır.

01.01.2017 - 31.12.2017 tarihleri arasında Şirket kendi hissesinin 2.686.101 adet alımını ve 2.354.148 adet satımını, 28.02.2018 tarihinde 61.825 adet hisse satımını, 24.12.2019 ve 25.12.2019 tarihlerinde ise toplam 117.994 adet hisse satımını yapmıştır. 04.03.2020 tarihi itibarıyla likidite sağlayıcılığı, geri alım ve sermaye artırımını kapsamında toplam 4.179.240 adet hissesini geri almıştır

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Şeker Yatırım A.Ş.)

Şeker Yatırım, 125 bin TL sermaye ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1996 yılında almış olduğu ilke kararı gereğince kurulmuştur. 24 Aralık 1996 tarihinde Ticaret Sicili'ne tescil edilerek 1997 yılı başında faaliyetlerine başlamıştır. Sermayesi 30 milyon TL'dir. Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun BIST, VİOP ve Kaldıraçlı İşlemler için verdiği tüm yetki belgelerine sahiptir. Genel müdürlüğü İstanbul'da bulunan Şeker Yatırım'ın biri Ankara'da diğeri İzmir'de olmak üzere iki şubesi bulunmaktadır. Ayrıca, Şekerbank'ın yurt çapına yayılmış 238 şubesinde emir iletimine aracılık kapsamında hizmet verilmektedir. Türkiye genelinde seans salonu bulunan aktif 56 şubenin yanı sıra tüm Şekerbank şubelerinden yatırım hesabı açılarak yatırım işlemleri yapılmasına olanak sağlanmaktadır. Şeker Leasing sermayesindeki pay oranı %10,54 olan Şeker Yatırım, aynı zamanda Şekerbank T.A.Ş.'nin iştirakidir. Şekerbank T.A.Ş.'nin şirket sermayesindeki payı %99,04'tür. Şeker Yatırım Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye Cd. Metin City İş Merkezi Blok
Kat: 12 Kat: 12 Kat: 12 Kat: 12
Tic. Sic. No: 274800 / Şişli / İstanbul
Bilgi İşlemci No: 17110000000000000000

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No: 171 / Kat: 17 / A Blok K: 4
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274800 / Şişli / İstanbul
Bilgi İşlemci No: 17110000000000000000

06 Mart 2020

Şeker Faktoring A.Ş. (Şeker Faktoring)

Yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri sunmak üzere 2000 yılında kurulan Şeker Faktoring'in merkezi İstanbul'dadır. İkitelli, Dudullu, Ankara, İzmir, Bursa, Denizli, Gaziantep ve Antalya'da toplam sekiz şubesi bulunmaktadır. Şeker Faktoring, Şekerbank T.A.Ş.'nin grup şirketi olup Şekerbank T.A.Ş.'nin şirket sermayesindeki payı %99,99'dur. Ayrıca Şeker Leasing 16 TL nominal pay ile şirkete ortaktır.

Şekerbank (Kıbrıs) Ltd.

Tek şubeli olarak 1996 yılında Lefkoşa'da Medbank Ltd. unvanıyla kurulan bankanın çoğunluk hisseleri 2000 yılında Şekerbank tarafından satın alınmış ve unvanı Şubat 2001'de Şekerbank (Kıbrıs) Ltd. olarak değiştirilmiştir. Şekerbank (Kıbrıs) Ltd. bugün Lefkoşa Merkez, Gazimagosa, Girne, İskele ve Akdoğan şubeleri olmak üzere toplam beş şube ile özel sermayeli yerel mevduat bankası statüsünde faaliyetlerini sürdürmektedir. Şekerbank Kıbrıs, Şekerbank T.A.Ş.'nin grup şirketi olup Şekerbank T.A.Ş.'nin şirket sermayesindeki payı %97,93'tür.

Şekerbank International Banking Unit Ltd.

Şekerbank Offshore Ltd. unvanıyla 1994 yılında Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Lefkoşa'da kurulan Bankanın unvanı, 2009 yılında Şekerbank International Banking Unit Ltd. olarak değiştirilmiştir. Şekerbank International Banking Unit Ltd. kıyı bankacılığı alanında faaliyetlerini sürdürmektedir. Şekerbank International Banking Unit Ltd, Şekerbank T.A.Ş.'nin grup şirketi olup Şekerbank T.A.Ş.'nin şirket sermayesindeki payı % 95,79'dur. Ayrıca Şeker Leasing 100 USD nominal pay ile bankaya ortaktır.

Şeker Finansman A.Ş. (Şeker Finans)

2008 yılında İstanbul Mortgage Finansman A.Ş. unvanıyla mortgage sisteminin özüne uygun olarak fonlama yapmak ve menkul kıymetleştirmeye uygun nitelikte konut kredileri vermek üzere kurulmuş olup, 2010 yılında bir Şekerbank iştiraki olmuş ve unvanı, Şeker Mortgage Finansman A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Ulusal ve uluslararası uzmanlığa sahip kadrosu ile mortgage sektörünün öncü kuruluşlarından birisi olarak faaliyetlerini sürdürmekte olan Şeker Finans, Şekerbank T.A.Ş.'nin grup şirketi olup Şekerbank T.A.Ş.'nin şirket sermayesindeki payı %67,33'tür. Ayrıca Şeker Leasing 1,50 TL nominal pay ile şirkete ortaktır. Şeker Mortgage Finansman A.Ş. olan firma ünvanı 27.04.2016 tarihinde Şeker Finansman A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Gayrimenkul sektöründe faaliyet göstermek üzere %100 Şekerbank iştiraki olarak 19.04.2017 tarihinde Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş. olarak kurulmuş olup, 06.01.2020 tescil tarihi itibarıyla Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. olarak unvanı değişmiştir.

Sektor Turistik İşletmeleri Yatırım T.A.Ş.

Bodrum'da faaliyet gösteren 5 yıldızlı turizm tesisi olup, 2008 yılından itibaren Şekerbank'ın dolaylı bağlı ortağı olan şirket ayrıca Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'nin iştirakidir.

Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.

2001 yılında limited şirket olarak kurulan Sekar Oto, 29 Haziran 2007 tarihinden itibaren hissesini %50'den %99'da çıkaran Şeker Leasing'in bağlı ortaklığıdır. Şirket, Mayıs 2017'den itibaren anonim şirket olarak nevi değişikliği yapmıştır.

Şeker Leasing'in 31.12.2018 ve 31.12.2019 yılsonu itibarıyla Grup şirketleri ile yapılan işlemler açıklamaları aşağıdaki gibidir:

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Etiler, Beşiktaş, İstanbul
K: 111 31224
Tic. Sic. No: 270988
Tic. Sic. No: 270988

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Cicero Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No 171 Metro City A Blok K:4-5
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270988
Tic. Sic. No: 270988
Tic. Sic. No: 270988

06 Mart 2020



İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları (Bin TL)

Şekerbank T.A.Ş.

Şeker Faktoring A.Ş.

31.12.2018**31.12.2019**

6.458

4.394

6.458**4.394****İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar (Bin TL)**

Şekerbank T.A.Ş. Vadesiz Mevduat

Şekerbank T.A.Ş. Vadeli Mevduat

Şeker Yatırım A.Ş. Vadesiz Mevduat

31.12.2018**31.12.2019**

1.679

364

96

16.292

1

24

1.776**16.680****İlişkili Taraflardan Alınan Krediler**

31.12.2018 ve 31.12.2019 yıl sonu itibariyle ilişkili taraflardan alınan kredi bulunmamaktadır.

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Gelirleri (Bin TL)

Şekerbank T.A.Ş.

Şeker Yatırım A.Ş.

Şeker Faktoring A.Ş.

31.12.2018**31.12.2019**

4

-

-

-

895

698

899**698****Finansman Giderleri (Bin TL)**

Şekerbank T.A.Ş.

31.12.2018**31.12.2019**

6

10

6**10****Komisyon Giderleri (Bin TL)**

Şekerbank T.A.Ş.

Şeker Yatırım A.Ş.^(*)**31.12.2018****31.12.2019**

126

78

1.824

1.457

1.950**1.535**^(*) Borçlanma aracı ihracı, likidite sağlayıcılığı ve hisse geri alım işlemleri Şeker Yatırım A.Ş. tarafından yapılmaktadır.**7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:**

Şekerbank T.A.Ş. ve grubuna ait şirketlerden biri olan Şeker Leasing, bankanın yurt içi şubeleri aracılığıyla leasing tanıtımı yapmaktadır. Bu durum Şeker Leasing'in işlem hacminin artmasına katkıda bulunmaktadır. Dolayısıyla, Şekerbank T.A.Ş.'nin mali durumu ve şube ağı Şeker Leasing'in faaliyetlerini etkileyebilmektedir.

8. EĞİLİM BİLGİLERİ**8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:**

Şirketin 01.01.2019-31.12.2019 dönemine ait bağımsız denetim incelemesinden geçmiş finansal tablo ve dipnotları 28.02.2020 tarihinde KAP'ta ve Şirketin internet sitesinde yayınlanmıştır. Şeker Leasing olarak, bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo tarihi olan 31.12.2019'dan itibaren Şirket'in finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

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

13.12.2012 tarihinde kabul edilen 6361 sayılı Kanun ile, finansal kiralama mevzuatı ABD ve AB ülkeleri uygulamaları ile ve UNIDROIT (Özel Hukukun Birleştirilmesi Uluslararası Enstitüsü) tarafından hazırlanan "Kiralama Hakkında Taslak Model Kanun" ile uyumlu hale gelmiştir. Bu kanun ile sektörün sunduğu ürün ve hizmetlere operasyonel kiralama ve sat geri kirala işlemleri getirilerek finansal kiralama işlemlerinin kapsamı genişlemiştir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Bağdat Cd. Metro City İş Merkezi Kat: 4
Kat: 71 34398 Şişli / Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 272000 / Mersis No: 08030037500000000000000000

28

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Cemal Matrakçıoğlu
Boşnak Cd. No 171 Metrocity A Blok Kat: 4-5
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 272000 / Mersis No: 08030037500000000000000000
Etiler / Beşiktaş / İstanbul V.D. 601 408 4385

06 Mart 2020

Önümüzdeki dönemde piyasalardaki volatilitenin devam edeceği öngörüldürken, ABD Merkez Bankası FED başta olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikaları tutumları ve ABD ile Çin arasındaki ticaret görüşmeleri piyasaların yönünün belirlenmesinde etkili olacaktır. Dolayısıyla Şeker Leasing, işlemlerinde daha temkinli hareket ederek pazar payını artırma stratejisini sürdürmeyi hedeflemektedir.

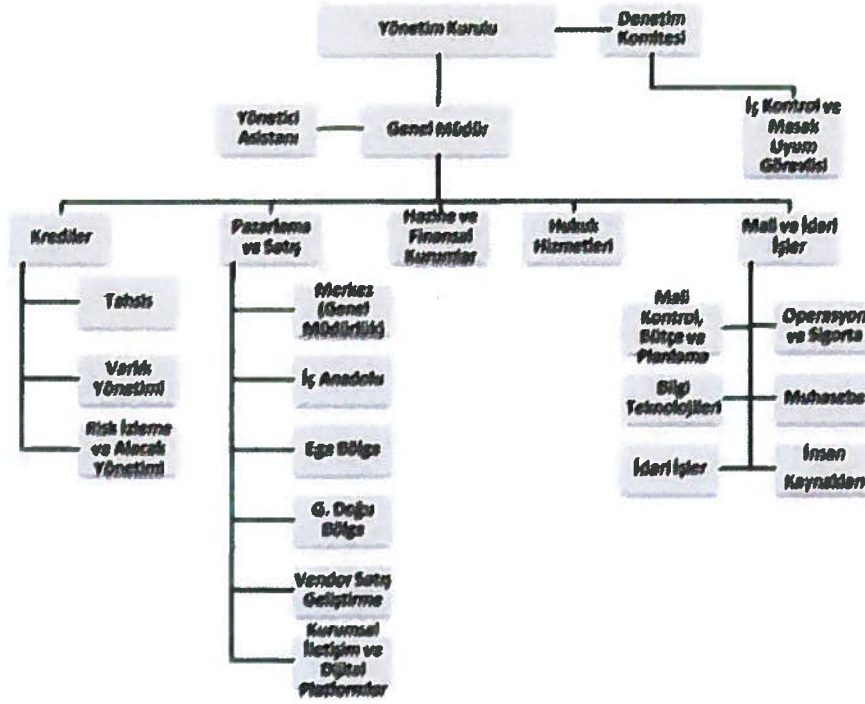
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

Yoktur.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:

Şirketin mevcut organizasyon yapısı, 08.01.2018 tarih ve 2018/006 sayılı yönetim kurulu kararı ile gelişmelere bağlı olarak aşağıdaki gibi yeniden yapılandırılmıştır.



10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Yönetim Kurulu Üyeleri 3 yıllığına seçildiği için; 29.03.2019 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üye seçimi yapılmamıştır. Yönetim Kurulu Üyelerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir;

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Dr. Hasan Basri GÖKTAN	Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye	Yönetim Kurulu Başkanı	1 yıl, 1 ay	-	-

ŞEKER FİNANSAL KIRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. Metro City 1, Merkezi A Blok
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 270903 / Mersis No: 08070032709030001

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cd. No: 171 Metrocity A Blok K:4-5
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 270903 / Mersis No: 08070032709030001

Riskin Erken Saptanması ve Krediler Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Canan AYDINOL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Orhan KARAKAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi
Osman ŞAHİN	Krediler Yönetmeni
Barış DEMİRCİ	İç Kontrol Yönetmen Yardımcısı

Görevleri :

- Şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapar,
- Risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirir.
- Şirketin strateji ve faaliyetleri itibarıyla maruz kalabileceği risklerin sistemli ve tutarlı bir yaklaşım ile belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması amacıyla Risk Yönetimi Sistemi'ni tasarlamak,
- Risk Yönetimi Sistemi kapsamında Şirketin Risk Yönetimi strateji ve politikaları ile bunlara bağlı risk limitleri ve uygulama usullerini belirlemek; Denetim Komitesi'nin uygun görüşleri ile Yönetim Kurulu onayına sunmak,
- Sayısallaştırılabilen risklerin ölçülmesi ve sayısallaştırılamayan risklerin de değerlendirilmesi için etkin uygulama usullerinin yapılandırılmasını sağlamak,
- Şirketin strateji ve faaliyetleri itibarıyla maruz kalabileceği riskleri ölçmek, izlemek ve kontrol etmek; elde edilen bulguları, üst düzey yönetime ve Yönetim Kurulu'na raporlamak,
- Kredi riski derecelendirme sistemlerinin (rating, skoring) geliştirilmesi, iyileştirilmesi ve gerekli durumlarda da validasyonu konusunda gerekli çalışmaları yapmak ve sonuçları üst düzey yönetime ve Yönetim Kurulu'na sunmak,
- Şirket bünyesinde yeni bir ürün, hizmet ve/veya bir işleme girilmeden önce bütünlük risklerin anlaşılmasını ve yeterli değerlendirmenin yapılmasını sağlamak amacıyla ilgili birimler ve komiteler ile koordineli çalışmalar yapmak,
- Birim faaliyet alanı ile ilgili talep edilen raporları zamanında ve doğru bir şekilde hazırlamak; Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi ve Genel Müdür'e sunmak,
- Süreç Yönetimi esasları doğrultusunda sahibi olduğu süreçleri tasarlamak, güncellemek, iyileştirme ve geliştirme çalışmalarını ilgili birimlerle koordineli olarak yürütmek. Sürecin performans ve denetim bulguları takibini yapmak.

Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Yusuf TUNA	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı
Mehmet YAVUZ	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi

Görevleri:

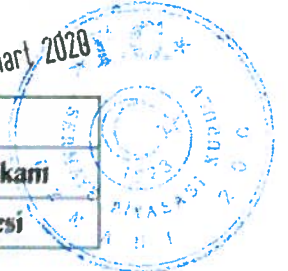
- İç kontrol ve iç denetim sistemlerinin ilgili mevzuata uygun olarak tesis edilmesi, işlerliğinin, etkinliğinin ve yeterliliğinin sağlanması.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. Metro City İş. Merk. Kat: 5
No: 171 34394 Kat: 5 / Şişli / Beşiktaş / İstanbul
Başlık: İç Kontrol Yönetimi V.D. 801 008 4235

32

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No: 171 Metro City A Blok Kat: 5
Etiler / Şişli / Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 434 83 00 (Pbx)
Faks: 0212 434 83 00
E-posta: bilgi@sekeryatirim.com.tr

06 Mart 2020



- İç kontrol ve iç denetim sistemleri ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesi,
- Şirket'in mali tablolarının ve mali tablolara ilişkin bilgilerin muhasebe standartlarına ve ilgili mevzuata uygun olarak hazırlanarak kamuya açıklanmasının temin edilmesi, Şirket tarafından hazırlanan finansal raporların, raporlamaya ilişkin düzenlemelere ve muhasebe kayıtlarına uygun olduğu belirtilerek imzalanması,
- Bağımsız denetim kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılması, Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesi,
- Konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eşgüdüm içinde sürdürülmesinin sağlanması,
- Gerekli görüldüğünde iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından; görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar alınması,
- Şirket'in faaliyetlerinin sürekliliğini ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususların veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması halinde bu hususların Yönetim Kurulu'na bildirilmesi,
- Gerekli durumlarda Şirket'in tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşları ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge alınması, konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu'nun onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanması,
- İç denetim raporlarının Yönetim Kurulu'na tevdi edilmesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Mehmet YAVUZ	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi – Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Yusuf TUNA	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi – Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Osman GÖKTAN	Yönetim Kurulu Üyesi – Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Görevleri:

- Şirkette kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarının tespit edilmesi,
- Yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunulması,
- Pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarının gözetilmesi.

11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Şeker Leasing, SPK'nın II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği'nin uygulanmasına yönelik olarak yapılan değerlendirme sonucunda; söz konusu Tebliğin 5'nci maddesi kapsamında, payları Borsa İstanbul A.Ş., Yıldız Pazar, Ana Pazar ve Kollektif Yatırım Ürünleri ve Yapılandırılmış Ürünler Pazarı'nda işlem gören halka açık ortaklıkların, sistemik önemlerine göre piyasa değerleri ve fiili dolaşımdaki payların piyasa değerleri dikkate alınarak 2020 yılı içinde belirlenen gruplar arasından 3. grupta yer almıştır. (<https://www.spk.gov.tr/Bulten/Goster?year=2020&no=4>)

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Etiler/Beşiktaş Cd. Metro City İş. Merk. Kat: 3
No: 171 34 444 Etiler/Beşiktaş - İSTANBUL
0212 334 33 33 (5 Hattı)
0212 334 33 33 (5 Hattı)

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Cicred MÜDÜRLÜĞÜ
Etiler/Beşiktaş Cd. No: 171 Metro City A Blok Kat: 3
Etiler/Beşiktaş - İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (5 Hattı)
Ticaret Sicil No: 339210
Boğaziçi Kurumlar V.D. 001 508 4385



Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan kurumsal yönetim ilkelerinden uyulması zorunlu ilkelerin uygulanması ve geliştirilmesine azami özen göstermektedir. SPK'nın zorunlu olarak belirlediği Kurumsal Yönetim İlkeleri uygulanmakta, uygulanmayan hususlar olur ise gerekçeleri ile birlikte Şirketin Faaliyet Raporu'nda açıklanmaktadır. Söz konusu rapor, KAP'ta ve Şirketin internet sitesinde yayınlanmaktadır. (<http://www.sekerleasing.com.tr>)

12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı Kanun ile eklenen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi uyarınca;

- İhraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma aracı sahipleri kurulunu (BASK) oluşturur. İhraççının her bir tertip borçlanma aracı sahipleri de ayrı bir borçlanma aracı sahipleri kurulu oluşturabilir.
- Borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınabilmesi için, asgari olarak %50 oranında bir karar nisabı öngörülmüş olup, Kurul tarafından veya izahnamede aksine daha ağır (nitelikli) nisap öngörülmesi söz konusu olabilecektir.
- Kurulca öngörülen nitelikli çoğunlukla alınacak borçlanma aracı sahipleri kurulu kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin altıncı fıkrası ile verilen yetki çerçevesinde Kurul tarafından BASK'a ilişkin usul ve esasların belirlenmesi kapsamında yapılacak düzenlemeler ile işbu izahnamede yapılan belirlenmeler arasında bir uyumsuzluk olması durumunda, Kurulca yapılacak düzenlemede yer alacak hükümler geçerli olacaktır.

BASK toplantısından önce toplantıya katılacaklara ait liste İhraççı tarafından MKK'dan alınacaktır.

12.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi:

Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

b) BASK'ta ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin bilgi:

Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

c) BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülüp öngörülmediği:

Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

d) Borçlanma araçları sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması amacıyla İhraççı'nın yönetim kuruluna bildirim yapılmasına ilişkin esaslar:

Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

12.2. Varsa BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:

a) Temsilcinin adı-soyadı veya ticaret unvanı (tüzel kişi olması halinde tüzel kişinin temsilcisi) de açıkça belirtilecektir):

SEKER FINANSAL KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye Cd. Aktepe City 1. Blok A Katı
A.Ş. No: 171 34394 Nispetiye - Beşiktaş / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 270900 / Şirket Sicil No: 270900

34

SEKİRYA TRİM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Cayırdatlı Cad. No 171 / Maslak / Şişli / Beşiktaş / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 270900 / Şirket Sicil No: 270900
Ticaret Sicil No: 30700 / Şirket Sicil No: 30700
Pazarlama Kurumları V.D. 601 008 4538



06 Mart 2020

Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

b) Temsilcinin görevleri:

Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

12.3. BASK toplantısına çağrı yöntemine ilişkin bilgiler:

Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

12.4. BASK toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin bilgiler:

Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

12.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

12.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

13. ANA PAY SAHİPLERİ

13.1. 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 payısı:

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi

Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	29.03.2019 (Son genel kurul itibarıyla)		04.03.2020 (Son durum)	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Şekerbank T.A.Ş.	27.064.155	54,13	27.064.155	54,13
Şekerbank T.A.Ş. Personel Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	7.943.172	15,89	7.883.713	15,77
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	4.057.096	8,11	4.057.096	8,11
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	5.409.278	10,82	5.267.451	10,54
Şeker Finansal Kiralama A.Ş. (*)	4.297.234	8,59	4.179.240	8,36
Diğer	1.229.065	2,46	1.548.345	3,09
TOPLAM	50.000.000	100,00	50.000.000	100,00

(*) Likidite sağlayıcılığı ve geri alım kapsamında geri alınan paylardır.

Şirkette, dolaylı paya sahip olan kurumların bilgileri aşağıdaki gibidir:

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi

Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	29.03.2019 (Son genel kurul itibarıyla)		04.03.2020 (Son durum)	
	(TL)	Sermaye içindeki payı (%)	(TL)	Sermaye içindeki payı (%)
Şekerbank T.A.Ş. Personel Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	11.490.002	23,0	11.370.024	22,5

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye Cd. Metro City İş Merkezi Blok 6 Kat: 6
34398 Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 270900
Mersis No: 08070032709000000000000000

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Sakarya Caddesi No: 171 Menemen A Blok Kat: 4
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 354 30 50 (genel)
Ticaret Sicil No: 339910-0
E-Posta: bilgi@sekeryatirim.com.tr



Samruk Kazyna Sovereign Wealth Fun Joint-Stock Company	6.281.412	12,6	6.215.821	12,4
Şekerbank T.A.Ş.	3.057.691	6,1	2.216.439	4,4
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	2.962.386	5,9	2.931.453	5,9
International Finance Corporation	1.967.888	3,9	1.947.339	3,9
TOPLAM	25.759.379	51,5	24.681.076	49,3

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

%5 ve fazlası olan gerçek kişi ortak yoktur.

13.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/Hamiline Olduğu	Mevcut Durumdaki İmtiyaz Türü	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam Nominal Değer (TL)	Sermayeye Oranı (%)
A	Nama	Yönetim Kurulu Üyelğine aday göstermede imtiyaz	1,00	18.844.264	37,69
B	Nama	Yönetim Kurulu Üyelğine aday göstermede imtiyaz	1,00	31.155.736	62,31
			TOPLAM	50.000.000	100,00

Şirket sermayesini her biri 1 TL nominal değerli A ve B Grubu paylar temsil etmekte olup, B grubu paylar Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir. Şirket Esas Sözleşmesinin 8 inci maddesi uyarınca Yönetim Kurulu en az beş (5) en çok yedi (7) üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyelerinin üçü (3) B Grubu pay sahipleri tarafından, ikisi (2) A Grubu pay sahipleri tarafından, ikisi (2) bağımsız yönetim kurulu üyesi için önerilen adaylar arasından seçilmektedir.

13.4. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Adı-Soyadı/ Ticaret Unvanı	Sermayedeki Payı		Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
	Tutar (TL)	Oran (%)		
Şekerbank T.A.Ş.	27.064.155	54,13	Sahip Olunan Paylar ve İmtiyaz	Yoktur

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

Yoktur.

14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

14.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Şirket'in 01.01.2018-31.12.2018 dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları 05.03.2019 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nın www.kap.org.tr internet sitesinde ve Şirket'in www.sekerleasing.com internet sitesinde yayınlanmıştır. Şirket'in 01.01.2019-31.12.2019 dönemine ait sınırlı bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları ise 28.02.2020

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye Cd. Metro City 1. Blok A Blok
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 271394 / Şirket Sic. No: 271394

36

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Buyukadaş Cd. No: 171 Mithatpaşa A Blok K:4-5
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 271394 / Şirket Sic. No: 271394
Tic. Sic. No: 271394 / Şirket Sic. No: 271394
Büyükdere Kurumlar V.D. 801 008 4385



Şeker Leasing	Konsept Deniz Yatırımları ve Enerji Sist. A.Ş.	İstanbul 18. Asliye Ticaret Mahkemesi Dosya:2016/1180E	Leasing Alacakları	8.681.609	Dava süreci devam etmektedir.
Şeker Leasing	Polypet Bitümlü Örtü San. Tic. A.Ş.	İstanbul 6. Asliye Mahkemesi Dosya:2011/190	Leasing Alacakları	6.439.122	Dava süreci devam etmektedir.
Şeker Leasing	Selva Tarım Hayvancılık Gıda San.veTic. Ltd. Şti.	İstanbul 9. Asliye Mahkemesi Dosya:2015/1153E	Leasing Alacakları	6.389.599	Dava süreci devam etmektedir.
Şeker Leasing	Diğer firmaları takip	-	Leasing Alacakları	29.984.044	Dava süreci devam etmektedir
TOPLAM				96.347.632*	45.887.856**

* Takibe atılan tutardır.

** Ayrılan karşılık tutarıdır.

Karadayım Turizm ve Otelcilik Tic. Ltd. Şti. firması, yapılan gayrimenkul leasing işleminin taksitlerini ödemede temerrüde düşmesi nedeniyle firma hakkında yasal takibe geçilmiş olup, riski takip hesaplarına alınmıştır.

Şirketimizin alacaklı olduğu firmalardan Kırıcı Elektroteknik San. ve Tic. Ltd.Şti.'nin 31.12.2019 tarihi itibarıyla 17.733.714 TL takip riski ve riskin tamamı için karşılığı bulunmakta olup, söz konusu alacak toplam takipteki alacakların % 18,32'si, toplam leasing alacaklarının ise %3,54'ünü oluşturmaktadır. Firmadan takip riskinin tahsili için yapılan yasal takiplerden;

Kenan Onak, Ayten Onak ve Egeli&Co Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. aleyhine ikame ettiğimiz İstanbul 17. Asliye Hukuk Mahkemesi'nin 2016/307 E. sayılı dosyası ile görülen davanın, 18.05.2017 tarihli celsesinde dosyanın bilirkişiye tevdiine karar verilmiştir. İstanbul 17. Asliye Hukuk Mahkemesi'nin 2016/307 E. sayılı dosyasında, İHK. 257 ve devamı maddeleri gereğince; davalı Egeli & Co Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin taşınır ve taşınmaz malları ile üçüncü kişilerdeki hak ve alacakları üzerinde ihtiyati haciz kararı verilmesi yönündeki talebimizin reddi kararına karşı, İstanbul Bölge Adliye Mahkemesi nezdinde istinaf yoluna gidilmişse de; İstanbul Bölge Adliye Mahkemesi 9. Hukuk Dairesi tarafından istinaf başvurmuzun reddine karar verilmiştir.

İstanbul 17. Asliye Hukuk Mahkemesi'nin 2016/307 E. sayılı dosyasının 15.05.2018 tarihindeki duruşmasında, hakim değişikliği nedeni ile dosyanın incelemeye alınmasına, 12.07.2018 tarihindeki duruşmasında ise davalı tarafın derdestlik itirazlarının her iki dosyanın tarafları nazara alınarak reddine, İstanbul 2. İcra Müdürlüğü'nün 2014/3904 Esas sayılı icra dosyasının İstanbul 9. İcra Müd. 2013/27682 E. sayılı icra dosyasının fiziken istenmesine, dosya kapsamında alınan bilirkişi raporu yeterli görülmemekle bir SPK konusunda uzman bilirkişiye, bir SMMM uzman bilirkişi, bir Bankacı ve bir hukukçu bilirkişiden davaya konu edilen eylemlerin taraflar arasındaki sözleşme ve SPK mevzuatı iddia ve savunmalar çerçevesinde değerlendirilmesi payların satımı ile bedelinin tahsili muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediğini ve bu kapsamda taraflar arasındaki ödemelerin tespiti için bilirkişi raporu alınmasına, davacı ve birleşen dosya davacısına 1 aylık kesin süre verilmesine, bilirkişilere tarafların ticari defter ve kayıtları üzerinde yerinde inceleme yetkisi verilmesine karar verilmiştir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. Metro City İş. Merk. A Blok Kat: 17
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270990
Mersis No: 08030010000000000000000000

ŞEKER FİNANSAL MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cd. No 17 Kat: 17 Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270990
Ticaret Sicil No: 270990
Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 00n 4385

06 Mart 2020

20.12.2018 tarihindeki duruşmada, dosyanın bilirkişiden dönüşünün beklenmesine, bilirkişi raporu sunulduğunda, duruşma gününe kadar tebliğ için yeterli süre bulunması halinde taraflara/vekiline tebliğine, rapora karşı yazılı beyanda bulunmak üzere tebliğden itibaren 2 haftalık kesin süre verilmesine, taraf vekillerinin mazeretinin kabulüne karar verilmiş, duruşma 28.05.2019 tarihine bırakılmıştır. Dosyanın 28.05.2019 tarihli celsesinde, bilirkişi raporunun taraflara tebliği edildiği ancak bilirkişi raporuna itiraz ve beyan süresinin henüz dolmadığı tespit edilmiştir. Mahkeme hükmü kısmında; tarafların bilirkişi raporuna karşı beyanda bulunma sürelerinin tamamlanmasının beklenmesine, bilirkişi raporu henüz kesinleşmemiş olmakla davacı tarafın ihtiyati haciz talebinin reddine ve bu nedenle duruşmanın 05.09.2019 günü saat 10:10'a bırakılmasına karar verilmiştir. 10.06.2019 tarihinde bilirkişi raporuna karşı beyan dilekçesi sunulmuştur. 05.09.2019 tarihli celsede, Mahkeme hükmü kısmında; 1- Kenan Onak'ın mirasçılarına gönderilen tebligat evraklarının dosyaya duruşmadan önce girmiş olması nedeniyle usulüne uygun olup olmadıklarının incelenmesine, 2- İstanbul 13. SHM'nin 2019/825 E. Sayılı dosyasının akibetinin sorulmasına, 3- İstanbul Bölge Adliye Mahkemesinin ihtiyati haczin reddine ilişkin kararı gözetenilerek, davacı tarafın yeniden talepte bulundukları ihtiyati haciz taleplerinin reddine, 4- Celse arasında dahili davalılardan usulsüz tebligatın tespiti halinde taraflara yeniden bilirkişi raporunun tebliğine, 5- Bu nedenle duruşmanın 23.01.2020 günü saat 09:30 bırakılmasına karar verilmiştir. 23.01.2020 tarihli celsede, davanın ve birleşen davanın reddine, Sair hususların gerekçeli kararda açıklanmasına, Dair, hazır bulunan taraf vekillerinin yüzüne karşı verilen karara karşı, gerekçeli kararın taraflara tebliğinden itibaren 2 haftalık yasal süre içerisinde mahkememize veya başka bir yer Asliye Hukuk Mahkemesi'ne verilecek istinaf dilekçesiyle İstanbul Bölge Adliye Mahkemesi'ne istinaf yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2014/633 E. sayılı dosyası ile Kırca Elektroteknik San. ve Tic. Ltd. Şti. aleyhine ikame edilen Finansal Kiralamadan kaynaklanan fesih ve mal iadesi davasında, davalı şirket iflas etmiş olduğundan; alacak davası olarak devam eden davanın kayıt kabul davası olarak görülmesi gerektiğine; ancak; davacı alacaklı tarafından iflas masasına kayıt işlemi yaptırılmış olduğundan; davanın konusuz kalmış olması nedeniyle; karar verilmesine yer olmadığına karar verilmiştir. Kararın taraflara tebliği edilmesi talep edilmiş olup, karar henüz kesinleşmemiştir. Buna karşılık, İstanbul 4. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2014/148 E. sayılı dosyası ile Kırca Elektroteknik San. ve Tic. Ltd. Şti. aleyhine ikame edilen Finansal Kiralamadan kaynaklanan fesih ve mal iadesi davasında ise 19.10.2017 tarihinde, İstanbul 4. Asliye Ticaret Mahkemesi 2014/148 E. sayılı dosyasında dava konusuz kaldığından davanın esas hakkında karar verilmesine yer olmadığına karar verilmiştir. Kararın taraflara tebliği edilmesi talep edilmiş olup, karar henüz kesinleşmemiştir.

Şirketimizin alacaklı olduğu Kırca Elektroteknik San. ve Tic. Ltd. Şti. firması kefillerinden KRC Gayrimenkul Yatırım A.Ş'nin ("KRC Gayrimenkul") iştiraki Egeli&Co Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Egeli&Co'nin Yönetim Kurulu Üyeleri; Tan Egeli, Ali Sami Er, Ersoy Çoban, Mehmet Cemal Tükel, Murat Çilingir, Murat Tannöver ve Genel Müdürü Akın Aydın aleyhine, İstanbul 14. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde açmış olduğumuz tazminat davasında, davanın reddine karar verilmişti. Karara karşı istinaf kanun yoluna başvurulmuş olup, İstanbul Bölge Adliye Mahkemesi'nin 10.05.2017 tarih ve 2017/155 E., 2017/191 K. sayılı kararı ile istinaf taleplerimiz reddedilmiştir. Bölge Adliye Mahkemesi kararına karşı 29.05.2017 günü, tehir-i icra talepli olarak temyiz yoluna başvurulmuştur. Tehir-i icra talebimiz Yargıtay tarafından kabul edilmiş olup, temyiz incelemesi sonuna kadar icra işlemleri durdurulmuştur. Yargıtay 11. Hukuk Dairesi'nin 05.03.2019 tarihli ve 2017/2890 E., 2019/1819 K. Sayılı ilamıyla Bölge Adliye Mahkemesince verilen kararın onanmasına karar verilmiştir. Karara karşı karar düzeltme yoluna başvurulmuştur.

Kırca Elektroteknik San. ve Tic. Ltd. Şti. aleyhine İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2014/633 E. sayılı dosyası ile kayıt kabul davası açılmış, mahkeme 13.04.2017 tarihinde davanın konusuz kalması nedeni ile karar verilmesine yer olmadığına karar vermiştir. Kararın gerekçesinde; firma

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
İstanbul Etiler Cd. Metro City 1. Blok Kat: 10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 272920 / Mersis: 081000027292000000000000000000

39

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Uludağ Mahallesi
Marmara Cad. No: 171 Malumiyat A. Blok Kat: 5
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 272920 / Mersis: 081000027292000000000000000000
Etiler / Beşiktaş / İstanbul



hakkında iflas kararı bulunması nedeniyle, alacak talebimizin kabul edilerek 4 sıraya kaydedildiği belirtilerek davanın konusuz kalmasına karar verilmiştir.

Yukarıda belirtilen leasing alacaklarının takibi davaları dışında, Sermaye Piyasası Kurulu' nun 16.02.2016 tarih ve 29833736-858-E.1828 sayılı yazıları ile idari para cezası uygulanmasına karar verilmesi üzerine, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu' nun 17. maddesi hükmü çerçevesinde peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 100.624,50 TL olarak ihtirazi kayıtlı vergi dairesine ödenen idari para cezasının iptali ve ihtirazi kayıtlı ödenen cezanın tecil faiziyle birlikte iadesi talebiyle 24.03.2016 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu aleyhine, Ankara 11. İdare Mahkemesi'nin 2016/1532 E. sayılı dosyası ile dava açılmıştır.

29.06.2016 tarihinde, Ankara 11. İdare Mahkemesi, yürütmenin durdurulması talebimizin reddine karar vermiştir. Söz konusu kararın kaldırılması talebiyle, Ankara Bölge İdare Mahkemesi nezdinde, itiraz yoluna gidilmiştir. Davanın esasına ilişkin yargılama, Ankara 11. İdare Mahkemesi'nin 2016/1532 E. sayılı dosyası ile devam eden dava hakkında istinaf yolu açık olmak üzere şirketimiz aleyhine karar verilmiş olup, konu ile ilgili olarak Ankara Bölge İdare Mahkemesine İstinaf davası açılmıştır. İstinaf incelemesi sonucunda, Ankara Bölge İdare Mahkemesi 8. İdari Dava Dairesi tarafından yürütmenin durdurulması talebimizin reddine karar verilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Şirketimize kesilen idari para cezasının iptali için Ankara Bölge İdare Mahkemesi 8. İdari Dava Dairesi tarafından yürütmenin durdurulması talebimizin reddine karar verilmişti. Ankara Bölge İdare Mahkemesi 8. İdari Dava Dairesi kararı Şirketimizce temyiz edilmiş olup, T.C. Danıştay Onüçüncü Daire tarafından bu kararın bozulmasına ve yeniden bir karar verilmek üzere dosyanın Ankara Bölge İdare Mahkemesi 8. İdari Dava Dairesi'ne gönderilmesine 08.06.2018 tarihinde karar verilmiş olup, dava halen derdesttir. Ankara Bölge İdare Mahkemesi 8. İdari Dava Dairesinin 26.11.2018 tarihli ve 2018/1749 E., 2018/2686 K. Sayılı kararıyla davacı tarafın istinaf başvurusunun kabulüyle Ankara 11. İdare Mahkemesince verilen 09.06.2017 tarih ve 2016/1532 E., 2017/1970 K. Sayılı kararın kaldırılmasına, ve yeni bir karar vermek üzere dosyanın mahkemeye iadesine karar verilmiştir. 24.06.2019 tarihinde şirketimiz tarafından açılan davanın reddine karar verilmiş olup, Ankara Bölge İdare Mahkemesi'ne istinaf yoluna başvurulmuştur.

Egeli & Co Yatırım Holding A.Ş. aleyhine 08.08.2019 tarihli olağan genel kurul toplantısının ve işbu toplantıda alınan tüm kararların iptali talebiyle 04.09.2019 tarihinde İstanbul 21. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2019/60 E. Sayılı dosyasıyla dava açılmıştır.

Egeli & Co Enerji Yatırımları A.Ş. aleyhine 08.08.2019 tarihli olağan genel kurul toplantısının ve işbu toplantıda alınan tüm kararların iptali talebiyle 04.09.2019 tarihinde İstanbul 20. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2019/55 E. Sayılı dosyasıyla dava açılmıştır.

Takip firmalarından Orion Çamaşır Hizmetleri A.Ş. firmasının riskine mahsuben alınan Antalya'daki gayrimenkulün satışı KDV dahil 8.260.000 TL bedelle 19.01.2018 tarihinde gerçekleşmiş olup, satış bedeli tahsil edilmiştir. 31.12.2019 tarihi itibarıyla firmanın 282.445 TL riski kalmıştır.

Yukarıda belirtilenler dışında ortaklar, çalışanlar, vergi dairesi, BDDK ve diğer resmi kurumlarla ilgili dava bulunmamaktadır.

04.03.2020 tarihi itibarıyla toplam 96.347.632 TL takip ve 45.887.856 TL karşılık bakiyesi bulunmaktadır. Takip hesaplarındaki firma risklerinin aktiften silinmesine veya varlık şirketlerine devredilmesine; takip durumuna göre Yönetim Kurulu karar vermektedir.

İhraççı Aleyhine Açılmış Davalar ve Yapılan Takipleri

04.03.2020 tarihi itibarıyla toplam tutarı 5.201.225 TL olan 21 adet dava bulunmakta olup, bu davalar Şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek dava niteliğinde değildir.

SEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

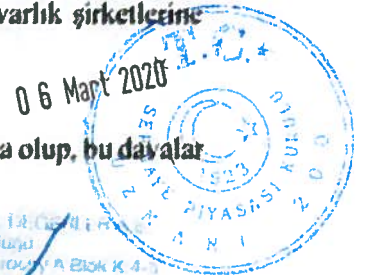
S. Nispetiye Cd. Nispetiye City 1. Blok Kat: 4

6. Kat: 322 04 754 Etiler / Beşiktaş / İstanbul

Tic. Sic. No: 270900 / Mers: 08100012709000000000000000

40

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
DEĞİRCİLER ÇIKI NO: 171 MERKEZİYE A BLOK K: 4-5
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 334 32 33 / 33 34
Ticaret Sicil No: 270900
Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 108 4385



İhraççı Aleyhine Açılmış Davalar ve Yapılan Takipleri

Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı (TL)	Gelinen Aşama
Vantaş Madencilik Mikronize Öğütme San. ve Tic. Ltd.Şti.	Şeker Leasing	Hendek Asliye Hukuk 2014/376	Tapu iptali	821.000	Leasing konusu gayrimenkulün satışı ile ilgili kiracı firma karşı dava açmış olup, davanın reddine karar verilmiştir. Davacı kararı istinafa götürmüştür. İstinaf kararı beklenmektedir.
Baysal Tur. Öz. Eğitim Ltd. Şti.	Şeker Leasing	Marmaris 2. İcra Müdürlüğü 2015/3031	Takip	12.500	Leasing konusu makinaların sökülmesi nedeniyle açılan dava aleyhimize sonuçlanmış olup, istinaf başvurularında bulunulmuştur. Karar beklenmektedir.
Ağanlar Tersanesi Pazarlama Tic. Ve San. A.Ş.- Mehmet Sinan Dereli	Şeker Leasing	Bodrum 4. Asliye Hukuk 2013/163	Tazminat	10.000	Leasing konusu gayrimenkul ile ilgili dava açılmıştır. Dava süreci devam etmektedir.
Liberty Sigorta A.Ş.	Şeker Leasing	İstanbul 7. Asliye Mahkemesi 2008/497	Rücu	15.908	Leasing konusu gayrimenkulün yanması nedeniyle açılan davadır. Dava süreci devam etmektedir.
Orhan İskenderoğlu-Metro Tur.Sey. Org.VeTic.A.Ş	Şeker Leasing	Büyükçekirgece 2. Asliye Hukuk 2009/159	Tazminat	29.252	Leasing konusu aracın yaptığı kazada ölüm olması nedeniyle açılan tazminat davasıdır. Dava süreci devam etmektedir.
Serhatlar Akaryakıt Ltd.- Oran Dağıtım	Şeker Leasing	Ankara 2. Sulh Hukuk 2013/81	Tazminat	100.000	Leasing konusu gayrimenkulün alt kiracısı tarafından açılan davadır. Dava değeri 1.768.329 TL'dir. Fakat Ankara 2. Sulh Hukuk Mahkemesi 2013/81 E. Nolu dosya ile Şeker Finansal Kiralama A.Ş. aleyhine 100.000 TL'ye hükmetmiştir. Karar temyiz edildiğinde Yargıtay Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'ye hükmedilen 100.000 TL'yi de haksız bulmuştur ve kararı bu yönü ile bozmuştur. Yargılama devam etmektedir.
Demir Faktoring A.Ş.	Şeker Leasing	İstanbul 13. Asliye	KDV iadesi	1.304.556	Leasing konusu ekipmanların kiralama ile ilgili KDV iadesi

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. Metro City İly. Merk. Kat: 5
No: 371 34197 Etiler/Beşiktaş - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis: 34030100000000000000000000000000

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cd. No 171 Metrocity A Blok Kat: 5
Etiler/Beşiktaş / Şişli / İSTANBUL
Tel: (0212) 334 33 33 (pbx)
Tic. Sic. No: 269210-0
E-Posta: info@sekeryatirim.com.tr



		Ticaret 2016/1038			hakkında açılan davadır. Kısmi olarak 1.000 TL üzerinden açılan dava değeri, davacı tarafından 1.304.556 TL olarak ıslah edilmiştir. Dava lehimize red edilmiştir. Davacı, kararı istinafa götürmüştür, istinaf kararı beklenmektedir.
Nsh Nakliyat Kumlama Boya İnş.	Şeker Leasing	İstanbul Anadolu 5. Asliye Ticaret 2017/571E	Tazminat	112.427	Leasing konusu ekipmanın ayıplı olduğunu öne sürerek uğradığı zararın karşılanmasına dair açılan davadır. Dava süreci devam etmektedir.
Erkan Mak. Met. ve Tekn. Tic. İhr. Ltd. Şti.	Şeker Leasing	Ankara 10. Asliye Ticaret 2015/562E	Takip	63.316	Müşterimiz olan Detaş Uygulama Proje İnş. Paz. Nak. İth. San Tic. A.Ş.'nin leasing konusu ekipmanlarını Erkan Mak. Met. ve Tekn. Tic. İhr. Ltd. Şti. haciz etmiş olup, muvazaa iddiası ile dava açmıştır. Dava reddedilmiştir, kararın kesinleşmesi beklenmektedir.
Semih Şeftali	Şeker Leasing	İstanbul 6. İcra Hukuk 2017/183E	İcra Takibine İtiraz	725.876	Müşterimiz olan Esse Ev Ürünleri Paz. San. Tic. A.Ş. firmasına başlatılan icra takibine; firmanın kefili olan Semih Şeftali itiraz etmiş olup, dava süreci devam etmektedir.
Consaltum Danışmanlık	Şeker Leasing	İstanbul 6. İcra Hukuk 2017/184E	İcra Takibine İtiraz	725.876	Müşterimiz olan Esse Ev Ürünleri Paz. San. Tic. A.Ş. firmasına başlatılan icra takibine; firmanın kefili olan Consaltum Danışmanlık itiraz etmiş olup, dava süreci devam etmektedir.
Eslî Endüstriyel Ürünler Paz. San. ve Tic. Ltd. Şti.	Şeker Leasing	Antalya 2. Asliye Ticaret 2018/141	Alacak Davası	1.260.000	Fabrika ve arsa satışından kaynaklı, satış işleminde KDV değişikliği nedeniyle, KDV olmaması gerektiği yönünde alacak davası açılmıştır. Dava aleyhimize karara çıkmıştır. Davacı kararı istinafa götürmüştür, istinaf kararı beklenmektedir.
Egeli&Co Yatırım Holding A.Ş.	Şeker Leasing	İstanbul 14. Asliye Ticaret 2018/604E	Dava	-	Şirketimizin 1 adet hissesini alarak Şirketimiz ortağı olan Egeli&Co Yatırım Holding A.Ş., 2017 Yılı Olağan Genel Kurulu'nun ve bu toplantıda alınan kararların iptali

					istemi ile dava açmıştır. Dava süreci devam etmektedir.
Beyaz Damar	Şeker Leasing	İstanbul 5. Asliye Ticaret 2018/742	İpotek İptal Davası	515	Müşterimiz olan Dampa İplik firmasına yönelik verilen ipotegin fекki davasıdır. Dava aleyhimize karara çıkmıştır. Davacı kararı istinafa götürmüştür. İstinaf kararı beklenmektedir.
Haluk Yaşayanlar	Şeker Leasing	İstanbul 9. Asliye Ticaret 2018/714	İpotek İptal Davası	-	Müşterimiz olan Dampa İplik firmasına yönelik verilen ipotegin fекki davasıdır. Dava süreci devam etmektedir.
Lütfi Çam	Şeker Leasing	İstanbul Anadolu 17. Asliye Hukuk 2018/529E	Tazminat	20.000	Leasing konusu aracın yaptığı kaza sonucu mağduriyet nedeniyle maddi ve manevi tazminat istemi ile açılan davadır. Dava süreci devam etmektedir.
Müflis Bor-an İnşaat Makine Lojistik San. ve Tic. A.Ş.	Şeker Leasing	İstanbul 9. İcra Hukuk 2019/25E	Tazminat	-	Firmanın iflas masasında olmasından dolayı leasinge konu ekipmanların teslimine yönelik takip başlatılamayacağı talebiyle dava açılmıştır. Dava süreci devam etmektedir.
Cihan Örne Sanayi ve Ticaret Ltd.Şti.	Şeker Leasing	İstanbul 28. İcra Hukuk 2019/280	Takibin İptali	-	Firmanın borcuna yönelik başlatılan icra takibinin iptali gerektiği yönünde itirazda bulunulmuştur. Dava süreci devam etmektedir.
Beyaz Damar	Şeker Leasing	İstanbul 19. Asliye Ticaret 2019/437	İtiraz	-	Müşterimiz olan Dampa İplik firmasına başlatılan icra takibine, davacı 3. kişiye gönderilen 3. haciz ihbarnamesinin iptaline yönelik itiraz davasıdır. Dava süreci devam etmektedir.
Etü Gümüş A.Ş.	Şeker Leasing	28. İcra Hukuk 2019/832	Takibin iptali	-	Firmanın borcuna yönelik başlatılan icra takibinin iptali gerektiği yönünde itirazda bulunulmuştur. Dava süreci devam etmektedir.
Bordo Doküman ve Atık Geri Dön. Sıs. Tic. ve San. A.Ş.	Şeker Leasing	İstanbul 12. İcra Hukuk 2019/262	Memuru Şikayet	-	İcra memurunun yapmış olduğu işlemin hukuka aykırı olduğu ileri sürülerek işlemin iptali talep edilmiştir. Dava süreci devam etmektedir.
TOPLAM				1'5.201.225	

(*) Dava karşılığı olarak 99 bin TL karşılık ayrılmıştır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Etiler/Beşiktaş Cd. Metro City İş Merkezi Kat: 5
No: 171 34394 Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Büyükdere Şişli/Beşiktaş/İstanbul

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Coresit Meskullerhane
Etiler/Beşiktaş Cd. No: 171 Metro City İş Merkezi Kat: 5
Etiler/Beşiktaş/İstanbul / Şişli/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 272334 3. Sınıfı Sic. No: 272334
Ticaret Sicil No: 272334
Etiler/Beşiktaş/İstanbul V.D. 801 604 4385



14.4. 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):

Şirketimizin TL cinsinden 250.000.000 TL nominal tutara kadar borçlanma araçlarının yurtiçinde halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli ihraç edilmesi için hazırlanan izahname SPK'nın 29.08.2019 tarihli ve 47/1073 sayılı toplantısında onaylanmış olup, bu limitin tamamının ihraç gerçekleştirilmiştir. Ek olarak; TL cinsinden 218.000.000 TL nominal tutara kadar borçlanma araçlarının yurtiçinde halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli ihraç edilmesi için hazırlanan izahname SPK'nın 14.11.2019 tarihli ve 65/1454 sayılı toplantısında onaylanmış olup, bu limit tamamının ihraç gerçekleştirilmiştir.

15. DİĞER BİLGİLER

15.1. Sermaye hakkında bilgiler

Çıkarılmış Sermaye : 50.000.000 TL

Yönetim Kurulu'nun; Şirketin ana sözleşmesinin 6. maddesi uyarınca çıkarılmış sermayemizin 5.000.000 TL artırılmasına ilişkin 22.06.2018 tarih ve 2018/033 sayılı kararına istinaden, SPK'dan alınan onay sonrasında 15.08.2018-05.09.2018 tarihleri arasında sermaye artırım işlemi yapılmıştır. SPK'nın 24.09.2018 tarih ve 29833736-105.01.01.01-E.9873 sayılı yazıları ile sermaye artırım işlemlerinin tamamlandığı bildirilmiştir. Şirketimizin çıkarılmış sermayesinin 50.000.000 TL olduğunu gösteren esas sözleşmemizin sermayeye ilişkin 6. madde değişikliği İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 24.10.2018 tarihinde tescil edilmiş olup, 31.10.2018 tarih ve 9692 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır.

15.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

(*)Kayıtlı Sermaye Tavanı : 50.000.000 TL

(*) Kayıtlı sermaye tavanı : Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliğinin, kayıtlı sermaye sistemine kabul ve tavan belirlenmesi ile ilgili Madde 5 / 4'ne göre; Şirketin kayıtlı sermaye tavan tutarını 50.000.000 TL olarak belirlendiği ve 5 yıl içinde kayıtlı sermaye tavanı için süre alınmıştır. 2018 yılında şirket sermaye artırımını yaparak çıkartılmış sermayesini de 50.000.000 TL'na çıkartmıştır. Şirketin 2019 yılında yapılan 2018 yılı Genel Kurulunda Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanmasına ilişkin esasların açıklandığı tebliğin "MADDE 6 / 4 'de belirtilen hüküm doğrultusunda "yeni bir kayıtlı sermaye tavanı" belirlenmesine ilişkin herhangi bir karar alınmamıştır.

15.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Şeker Leasing'in tek bir metin haline getirilmiş esas sözleşmesi Şirket'in www.sekerleasing.com.tr adresindeki internet sitesinde yer alan yatırımcı ilişkileri menüsü ve KAP'ta (www.kap.org.tr). TTK hükümleri uyarınca hazırlanan Şirket iç yönergesi Ek'te ve Şirket'in www.sekerleasing.com.tr adresindeki internet sitesinde yer alan yatırımcı ilişkileri menüsü-Şeker Leasing şirket bilgileri başlığı altına konulmuş olup, <https://www.sekerleasing.com.tr/yatirimci-iliskileri/sirket-bilgileri> linkinden ulaşılabilir konumdadır.

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

Şirketin amacı ve işgal konusu, Esas Sözleşmesinin 5 inci maddesinde belirtildiği üzere, Finansal Kiralama Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü kiralama (leasing) işlemlerini yapmaktır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. Metro City İş Merk. A Blok
Kat: 171 34794 Beşiktaş - İSTANBUL
Sicil No: 274990 - Vki No: 274990/00000000000000000000

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No: 171 Metro City A Blok Kat: 17
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 274990
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 274990

06 Mart 2020



15.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Şirket sermayesini, her biri 1 TL nominal değerli olmak üzere 18.844.264 TL A Grubu ve 31.155.736 TL B Grubu nominal değerli paylar temsil etmektedir. A Grubu paylar Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmemekte olup, B grubu paylar Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nda Ana Pazarda işlem görmektedir. Şekerbank ve Grup şirketleri dışında kalan işlem gören B Grubu payların oranı %11,9'dur.

16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Yoktur.

17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanında sektör hakkında yer alan bilgiler FKB (www.fkb.org.tr) tarafından yayınlanan sektör verileri kullanılarak hazırlanmıştır. Şeker Leasing söz konusu bilgileri aynen aldığını ve bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Derecelendirme raporlarına ilişkin bilgiler ise; Gökhan İyigün tarafından hazırlanan JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin (JCR Eurasia Rating) kredi derecelendirme raporlarından alınmıştır. Derecelendirme şirketinin iletişim bilgileri; 0 212 352 56 73 ile www.jcrer.com.tr dir. Şirket JCR Eurasia Rating belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını ve açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Bu kuruluşun derecelendirme hizmeti kapsamında aldıkları ücret dışında başkaca bir menfaati bulunmamaktadır.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği (FKB): www.fkb.org.tr
- Kamuyu Aydınlatma Platformu: www.kap.org.tr
- Şeker Leasing 31 Aralık 2018 yıl sonu Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

(<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/745295>)

- Şeker Leasing 31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

(<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/823122>)

- Şeker Leasing 31 Mayıs 2019 tarihli Derecelendirme Raporu

(<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/766693>)

Şirketin 31.12.2018 ve 31.12.2019 yıl sonuna ait konsolide finansal tabloları ve bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları ile derecelendirme raporları www.sekerleasing.com.tr internet adresinde de incelemeye açık tutulmaktadır.

18. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler, Büyükdere Caddesi Metrocity İş Merkezi A Blok No:171 Kat:8 Esentepe / Şişli / İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.sekerleasing.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

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

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. Metro City İş Merkezi A Blok Kat:8
No:171 34398/01 Şişli / İstanbul
Bağımsız Denetim ve Yeminli Denetçiler A.Ş.

45

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kuruluş Mucabese
Büyükdere Cd. No:171 Metrocity A Blok Kat:8
Esentepe / Şişli / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 273343
Ticaret Sicil No: 338799-9
Büyükdere Kurumlar V.D. 801 508 5355



2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

19.EKLER

1. İç Yönerge



ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cd. Metro City İş Merk. A Blok
Kat: 8 D: 171 34394 Etiler - Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274980 Kurumlar V.D. 801 000 4363

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlük
Büyükdere Cd. No: 171 Metro City A Blok Kat: 8
Etiler / Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 33 (mbs)
Ticaret Sicil No: 350210
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 000 4365

Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu Yetki ve Görev Dağılımı ile Temsil ve İlzama İlişkin
İç Yönerge

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak, Tanımlar, Görev ve Yetkiler

Amaç ve kapsam;

MADDE 1- 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (aşağıda kısaca TTK olarak anılacaktır.) 367'nci ve 371'nci maddeleri ve ilgili diğer mevzuat hükümleri ile Şirket'in Esas Sözleşmesi hükümleri uyarınca hazırlanan iş bu İç Yönergenin amacı; Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi Yönetim Kurulu Üyeleri ile Şirketi temsil ve ilzama yetkili olanların çalışma esas ve usullerinin, gerekli görevlerin tanımlanması ve Kanun, ilgili mevzuat ile esas sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmesidir. Bu İç Yönerge, Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketinin tüm temsil ve ilzam yetkilerini kapsar.

Dayanak;

MADDE 2- Bu İç Yönerge, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve Şirket Ana Sözleşmesi hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Tanımlar ve Kısaltmalar;

MADDE 3- İş bu Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu İç Yönergesinde yer alan kısaltmalar ve tanımlar;

- a) Şirket : Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketini,
- b) Yönetim Kurulu : Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'nu,
- c) TTK : 13/01/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununu,
- d) SPK : 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanununu,
- e) FKK : 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununu,
- f) Yönetmelik : Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'i,
- g) Murahhas Üye : İcrai faaliyetlerde bulunma yetkisi verilen Yönetim Kurulu Üyesini,
- h) Toplantı : Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulunun toplantısını,
- i) Toplantı başkanlığı : Kanunun 366'nci maddesine uygun olarak seçilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Yardımcısı ve Üyelerden oluşan kurulu,

ifade eder.

Görevler ve yetkiler

MADDE 4- Genel kurulun yetkisinde bırakılmış bulunanlar dışında, kanun ve esas sözleşmenin 5. Maddesinde belirtilen, şirketin işletme konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yönetim kurulu yetkilidir.

Devredilemez görev ve yetkiler

MADDE 5- TTK uyarınca Yönetim kurulunun devredilemez ve vazgeçilemez görev ve yetkileri şunlardır:

- a) Şirketin üst düzeyde yönetimi ve bunlarla ilgili talimatların verilmesi,
- b) Şirket yönetim teşkilatının belirlenmesi.

06 Mart 2020



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu Yetki ve Görev Dağılımı ile Temsil ve İlzama İlişkin
İç Yönerge

- c) Muhasebe, finans denetimi ve şirketin yönetiminin gerektirdiği ölçüde, finansal planlama için gerekli düzenin kurulması.
- d) Müdürlerin ve aynı işleve sahip kişiler ile imza yetkisini haiz bulunanların atanmaları ve görevden alınmaları.
- e) Yönetimle görevli kişilerin, özellikle kanunlara, esas sözleşmeye, iç yönergelere ve yönetim kurulunun yazılı talimatlarına uygun hareket edip etmediklerinin üst gözetimi.
- f) Pay, yönetim kurulu karar ve genel kurul toplantı ve müzakere defterlerinin tutulması, yıllık faaliyet raporunun ve kurumsal yönetim açıklamasının düzenlenmesi ve genel kurula sunulması, genel kurul toplantılarının hazırlanması ve genel kurul kararlarının yürütülmesi.
- g) Borca bakiye durumunun varlığında mahkemeye bildirimde bulunulması.

İKİNCİ BÖLÜM

Yönetim Kurulunun Çalışma Usul ve Esasları
Yönetim ve Temsil

Yönetim Kurulu Oluşumu

MADDE 6- Şeker Finansal Anonim Şirketi, ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde en az beş (5) en çok yedi (7) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yönetilir.

Genel Müdür, bulunmadığı hallerde vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir.

Yönetim Kurulu gerektiğinde görev ve yetkilerini belirlemek suretiyle üyeleri arasından birkaçını "Murahhas Üye" olarak seçebilir.

Yönetim Kurulu Üyeleri en çok üç yıl için seçilirler. Süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür.

Görev dağılımı

MADDE 7- 1) TTK ve Şirket Esas sözleşme hükümleri doğrultusunda Yönetim Kurulu üyeleri arasından bir başkan ve bulunmadığı zamanlarda ona vekalet etmek üzere, en az bir başkan vekili seçer. Birden fazla başkan vekili seçilmesi halinde Yönetim Kurulu, her bir başkan vekilinin görev, yetki ve sorumluluk alanını belirler.

Yönetim Kurulu; TTK Esas Sözleşme hükümleri ve iş bu İç Yönerge hükümleri çerçevesinde üyeleri arasında ihtisas gerektiren hususlarda sorumlu üyeleri belirlemek suretiyle görev dağılımı yapabilir.

Her konuda Şirketin dışarıya karşı temsili Yönetim Kurulu tarafından ifa edilir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için şirket ticaret unvanı veya kaşesi altına konulmuş şirket temsil ve ilzama yetkili kişi veya kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Şirket temsil ve ilzama yetkili olanlar ve yetki sınırları Yönetim Kurulu tarafından tespit edilip usulen tescil ve ilan olunur.



[Handwritten signature]

Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu Yetki ve Görev Dağılımı ile Temsil ve İlzama İlişkin
İç Yönerge

- 2) Yönetim kurulu, işlerin gidişini izlemek, kendisine sunulacak konularda rapor hazırlamak, kararlarını uygulamak veya iç denetim amacıyla işlerinde yönetim kurulu üyelerinin de bulunabileceği komiteler ve komisyonlar kurabilir.
- 3) Yönetim kurulu, temsil yetkisini kısmen bir veya daha fazla Murahhas üyeye veya müdür ile diğer yetkili kişilere devredebilir.

Yönetim Kurulunun görev dağılımı ve oluşturulan komiteler aşağıdaki gibidir.

- ✓ Yönetim Kurulu Başkanı,
- ✓ Yönetim Kurulu Başkan Vekili,
- ✓ Yönetim Kurulu Bağımsız Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesi),
- ✓ Yönetim Kurulu Murahhas Üye (Riskin Erken Saptanması ve Krediler Komitesi),
- ✓ Yönetim Kurulu Üyesi,
- ✓ Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür.

Yönetim Kurulu Murahhas Üyeleri

MADDE 8- Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde yetkilerinin bir bölümünü, Şirket işlerinin belirli kısımlarını, aldığı kararların uygulanmasının izlenmesini üstlenecek Murahhas Üyeleri de saptamak suretiyle görev dağılımı yapar.

- ✓ Yönetim Kurulu Murahhas Üyelerinin her birinin sorumluluk alanları, Yönetim Kurulunca belirlenir. Murahhas Üyeler, kendilerine bırakılan alandaki bütün yetkileri ve sorumluluğu devralmış olurlar. Bu kapsamdaki işlemler nedeniyle ve ancak münhasıran Yönetim Kurulunun yetkisine giren ve devri kabil olmayan yetki ve görevleri muhafaza edilmek kaydıyla kural olarak diğer Yönetim kurulu üyelerinin sorumluluğu söz konusu olmaz.
- ✓ Yönetim Kurulunca sorumluluk alanına ilişkin bir belirleme yapılmaksızın Murahhas Üye seçimi yapılır ise Murahhas Üyeler herhangi bir sınırlama olmaksızın şirket işleri, yönetimi ve faaliyetler ile alınan kararların uygulanmasına ilişkin tüm yetki ve sorumluluğu devralmış olurlar.
- ✓ Murahhas Üyeler İcra Kurulunun doğal üyeleridir. İcra Kurulu Kararlarının Yönetim Kurulunca bir belirleme yapılmış ise kendilerine bırakılan alanlara ilişkin hususların, Yönetim Kurulunca bu yönde bir belirleme yapılmadıysa tamamının yerine getirilmesi ve gözetiminden yetkili ve sorumludur.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu Yetki ve Görev Dağılımı ile Temsil ve İlzama İlişkin
İç Yönerge

Kapsam ve sınırlar

MADDE 9- 1) Temsile yetkili olanlar şirketin amacına ve işleme konusuna giren her tür işleri ve hukuki işlemleri, belirlenen sınırlar içinde şirket adına yapabilir ve bunun için şirket unvanını kullanabilirler.

2) Temsil yetkisi için aşağıda belirtilen tutarlar ve sadece merkezin veya bir şubenin işlerine veya birlikte kullanılmasına ilişkin tescil ve ilan edilen sınırlamalar geçerlidir.

İmza şekli

MADDE 10- Şirket adına imza yetkisini haiz kişiler kendilerine tanınan yetkilere göre şirketin ticaret unvanı veya kaşesi üzerine imza atarlar. Belirlenen görev tanımları ve yetkilere göre Şirket 2 imza ile temsil ve ilzam edilir.

Şirketi temsil ve ilzam yetkisi aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

1-Şirketi aşağıdaki şekilde temsil ve ilzam etmek üzere;

- a) Yönetim Kurulu Üyelerine BİRİNCİ DERECE İMZA YETKİSİ verilmesi ve şirketi her konuda temsil ve ilzama yetkili olmaları,
- b) Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına BİRİNCİ DERECE İMZA YETKİSİ verilmesine,
- c) Şirket Müdürlerine İKİNCİ DERECE İMZA YETKİSİ verilmesine,
- d) Şirket Yönetmeni ve Yönetmen Yardımcılarına ÜÇÜNCÜ DERECEDE İMZA YETKİSİ verilmesine,

1.1) 500.000,-TL.'na kadar olan işlemler ile ilgili olarak imzalardan en az biri 1. veya 2. derece imza olmak üzere, Şirketi her konuda temsil ve ilzama I. II. ve III. derece imza yetkililerinden 2 kişinin şirket unvanı veya kaşesi üzerine atacakları imza ile temsil ve ilzam edilmesine,

1.2) 500.001,-TL. üzerinde olan işlemler ile ilgili olarak imzalardan en az biri 1. derece imza olmak üzere, Şirketi her konuda temsil ve ilzama I. ve II. derece imza yetkililerinden 2 kişinin şirket unvanı veya kaşesi üzerine atacakları imza ile temsil ve ilzam edilmesine,

2- Aşağıda belirtilen iş ve işlemlerin Yönetim Kurulu Kararına müsteniden Yönetim Kurulu üyelerinden en az ikisinin birlikte şirket kaşesi üzerine atacakları MÜŞTEREK imzaları ile temsil ve ilzam olunmasına,

- a) Toplu iş sözleşmeleri,
- b) Tahvil, bono, varlığa dayalı menkul kıymet ve benzeri borçlanma araçları ihracı,
- c) Şirket ihtiyacı ile ilgili gayrimenkul alımı, satımı, kiralanması, devri ve buna ilişkin vekaletnameler,
- d) Şirket ihtiyacı ile ilgili olarak 3. kişilere ipotek, temlik verilmesi ve fukki

3-Aşağıdaki belirtilen iş ve işlemlerin Yönetim Kurulu Üyelerinden en az biri ile birlikte Birinci Derece İmza Yetkililerinden herhangi birinin, şirket kaşesi üzerine atacakları MÜŞTEREK imzaları ile şirketin temsil ve ilzam olunmasına.



[Handwritten signatures]

[Handwritten signature]

Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu Yetki ve Görev Dağılımı ile Temsil ve İlzama İlişkin
İç Yönerge

- a) Finansal Kiralama ile ilgili gayrimenkul alımı, kiralanması, satımı, devri ve buna ilişkin vekaletnameler.
- b) Şirket işlemleri ile ilgili diğer vekaletnameler, dava ve takip için verilen vekaletnameler,
- c) Kambiyo taahhüdünde bulunma, çek, senet, poliçe keşidesi,
- d) Teminatlı veya teminatsız her türlü kredilere ilişkin banka kredi sözleşmeleri,
- e) Kredilerle ilgili ipotek ve temlik verilmesi,
- f) Tahkim, feragat, sulh, kabul ve ibra belgeleri.

4- Aşağıda belirtilen iş ve işlemlerin Birinci Derece İmza Yetkililerinden herhangi biri ile ikinci derece imza Yetkililerinden herhangi birinin, şirket kaşesi üzerine atacakları MÜŞTEREK imzaları ile şirketin temsil ve ilzam olunmasına.

- a) Şirket faaliyet konularını kapsayan her türlü Finansal Kiralama Sözleşmelerinin imzalanması ve tadilleri,
- b) Finansal Kiralama Sözleşmeleri konusu olan menkul mal alımı ve buna ilişkin sözleşmeler,
- c) Finansal Kiralama Sözleşmeleri veya tadillerine ilişkin vekaletnameler,
- d) Şirket lehine gayrimenkul ve menkulün teminat kabulü, ipotek, rehin ve temlik alma takrirleri ve ilgili belgeler,
- e) Akreditif açılmasına müteallik sözleşme, taahhütname, talimat,
- f) Bankalardan ve Finans Kuruluşlarından tahsis edilen teminatlı veya teminatsız her türlü kredinin kullanılması ve buna ilişkin talimatlar,
- g) Motorlu taşıt alımı, kiralanması, satımı, devri ve buna ilişkin vekaletnameler,
- h) Münferit iş akıtları,
- i) Şirket ihtiyacı için sarf malzemesi ve mal alımı.

5- Aşağıda belirtilen iş ve işlemlerin İkinci Derece İmza Yetkililerinden biri ile Üçüncü Derece İmza Yetkililerinden herhangi birinin, şirket kaşesi üzerine atacakları MÜŞTEREK imzaları ile şirketin temsil ve ilzam olunmasına.

- a) Bankalardaki alacaklı hesaplar üzerine keşide edilecek haklar, tediye ve transfer emirleri, nakit ödemeleri,
- a) Teklif ve sipariş mektupları,
- b) Para ve ayniyat tahsil ve tesellümüne ait makbuzlar,
- c) Bankalara çek ve senet ciroları,
- d) Gümrük nakil beyanname, mutabakat ve nakliye evrakı, konsimento, havale senedi, ordinolar, gümrük muamelelerine ait her türlü evrak, bunlara ilişkin yazışma ve belgeler ve bunların ciroları, depozitolar ve tevdi istirdatları,
- e) Şirketi bağlayan, günlük işlemlere ait yazışmalar,
- f) Sigorta poliçeleri ve bunlarla ilgili evrak ve zeyilnameler,
- g) İhtarname ve protesto keşide etmek,
- k) Şirketçe kullanılan veya Finansal Kiralama Konusu olan nakil vasıtalarının bilumum trafik muameleleri, yazışma ve mektupları, trafik işlerine ait her türlü belge,
- l) Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı, ve Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Bakanlıklarda iş takibi,
- g) PTT, Telekom, GSM şirketleri, Doğal gaz, Elektrik ve Su İdareleri gibi hizmet ve tüketim anlaşmaları,



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu Yetki ve Görev Dağılımı ile Temsil ve İlzama İlişkin
İç Yönerge

- m) Resmi merciler ve mali müesseselere verilecek talepname, beyanname ve bordrolar,
n) Vergi daireleri ve Sosyal Sigortalara ait her nevi belge.

A-BİRİNCİ DERECE İMZA YETKİLİLERİ

- ✓ Yönetim Kurulu Başkanı
- ✓ Yönetim Kurulu Başkan Vekili
- ✓ Bağımsız Üye
- ✓ Murahhas Üye
- ✓ Üye
- ✓ Genel Müdür
- ✓ Genel Müdür Yardımcısı

B-İKİNCİ DERECE İMZA YETKİLİLERİ

- ✓ Müdürler

C- ÜÇÜNCÜ DERECE İMZA YETKİLİLERİ

- ✓ Yönetmen
- ✓ Yönetmen Yardımcısı
- ✓

Tescil ve İlan

MADDE 11- Yönetim kurulu, temsile yetkili kişileri ve bunların temsil şekillerini gösterir kararının noterce onaylanmış suretini, tescil ve ilan edilmek üzere ticaret siciline verir.

Yönetim Kurulu Toplantısı

MADDE 12- Toplantı, Kanunun, ilgili mevzuatın ve esas sözleşmenin Yönetim Kurulu'na ilişkin hükümlerine uygun olarak yapılır.

Yönetim Kurulu Kararının görüşülmesi ve oylama;

MADDE 13- Toplantı konusu karar maddelerinin görüşülmesi Yönetim Kurulu Üyelerinin çoğunluğu ile yapılır. Toplantı konusu karar maddeleri üyelerin onayına sunulur. Toplantıda hazır bulunan üyelerin oy çoğunluğu ile kabul edilir. Oyların eşit olması halinde Yönetim Kurulu Başkanının oyu yönünde karar alınmış olur.

Yönetim Kurulu Kararının düzenlenmesi

MADDE 14- Yönetim Kurulun toplantısında alınan kararlar, toplantı sonucunda üyelerce imza altına alınır. Farklı görüşte olanlar karar metninde açık bir şekilde belirtilir.

İç yönergenin kabulü ve değişiklikler

MADDE 15- Bu İç Yönerge, Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi yönetim kurulu tarafından yürürlüğe konulur, tescil ve ilan edilir. İç Yönergede yapılacak değişiklikler de aynı usule tabidir.



Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu Yetki ve Görev Dağılımı ile Temsil ve İlzama İlişkin
İç Yönerge

İç yönergenin yürürlüğü

MADDE 16- Bu İç Yönerge, Şeker Finansal kiralama Anonim Şirketinin 02/04/2015 tarihli yönetim kurulu toplantısında kabul edilmiş olup, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilân tarihinde yürürlüğe girer.

İç Yönerge Tarihi: 06/04/2015

Sayı : 02



Dr. Hasan Basri GÖKTAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Orhan KARAKAŞ
Yönetim Kurulu Bşk. Vk.

Orhan GÖKTAN
Üye

Hikmet Aydın SİMİT
Bağımsız Üye

Sinan ÇAM
Bağımsız Üye

Zafer ERSAN
Murahhas Üye

Cenk ERTEN
Üye / Genel Müdür