



ŞEKER FAKTORİNG A.Ş.
SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN II-14.1 SAYILI TEBLİĞİNE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
01 OCAK 2013-30 EYLÜL 2013 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

30 Ekim 2013

A-Şirket Hakkında

Şirketin Kuruluşu ve Tarihsel Gelişimi

03 Mart 2000 tarihinde kurulan ve Hazine Müsteşarlığı'ndan 20 Temmuz 2000 tarihinde faaliyet izni alan, Şeker Faktoring A.Ş. ¹ 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Büyükdere Caddesi No:171 Metrocity İş Merkezi A Blok Kat:7 Esentepe / Şişli / İSTANBUL ² adresinde faaliyetine devam etmektedir

Kurulduğu tarihte Hazine Müsteşarlığı'nın sorumluluğunda faaliyetlerini sürdüren Şeker Faktoring A.Ş., faktoring şirketlerin sermayelerinin ve kurumsal yönetiminin güçlendirilmesine yönelik olarak, 10 Ekim 2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde intibak sürecini tamamlamlayarak BDDK'nın 20 Eylül 2007 tarih ve 2322 sayılı kararı ile Faaliyet İzin Belgesi'ni almıştır.

Şirket, faaliyetlerini 10 Ekim 2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” ve “90 Sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname” çerçevesinde 13 Aralık 2012 tarihine kadar yürütmüştür. Şirket, 13 Aralık 2012 tarihinden itibaren, 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu”na (Kanun) tabidir ve faaliyetlerini bu Kanun ve 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” (Yönetmelik) hükümleri çerçevesinde sürdürmektedir.

6361 sayılı Kanun, faktoring şirketlerinin ana sözleşme değişiklikleri, hisse devirleri, yöneticileri, kuruluş ve faaliyet esaslarını, düzenleyebilecekleri sözleşmeleri, işlem sınırlarını, faaliyet izinlerini, birleşme, devir ve tasfiyelerini, muhasebe, raporlama ve denetimine ilişkin esas ve usullerini düzenlemektedir. Şirket faaliyetleri, BDDK denetimine tabidir.

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Ankara, Bursa, İzmir, Denizli, Kayseri, Gaziantep ve Antalya olmak üzere 7 adet şubesi bulunmaktadır ³.

Şirket, yurtiçi ve uluslararası ticari muameleye yönelik faktoring hizmetleri vermektedir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam çalışan sayısı 51 kişidir.

¹ Şirket ünvanı “Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş.” iken, 28.03.2013 tarihinde yapılan genel kurulda “Şeker Faktoring A.Ş.” olarak değiştirilmiştir. İlgili karar 11.04.2013 tarihinde tescil, 17.04.2013 tarih ve 8302 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan olmuştur.

² Şirket merkez adresi 08.07.2013 tarihi itibarı ile “Büyükdere Caddesi No:171 Metrocity İş Merkezi A Blok Kat:7 Esentepe – Şişli – İstanbul” olarak değişmiş olup, ilgili karar 15.07.2013 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde tescil, 19.07.2013 tarih ve 8367 sayılı Gazetede ilan olmuştur.

³ Şirket, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6361 sayılı Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uyum sağlamak amacıyla, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan ve BDDK'dan aldığı izinlerle, öncelikle 28 Mart 2013 tarihinde yapılan Genel Kurulunda Şirket esas sözleşmesini değiştirmiş, ardından mevcut temsilciliklerinin şube yapısına dönüştürülmesi hususunu gündemine almıştır. Şirket Yönetim Kurulu 13 Mayıs 2013 tarih ve 19 sayılı kararı ile Ankara, Bursa, İzmir, Denizli, Kayseri, Gaziantep, Antalya ve Konya temsilciliklerinden, Konya temsilciliğinin kapatılmasına, kalan diğer 7 temsilciliğinin ise şube statüsüne dönüştürülmesine karar vermiştir. BDDK'dan alınan şube açma izinleri neticesinde, şube açılış işlemleri 08 Temmuz 2013 tarihi itibarı ile tamamlanmıştır.

Şirketin Ortaklık Yapısı

Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı	
	(TL)	(%)
Şekerbank T.A.Ş.	15.999.989,33	99,99
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	3,20	0,00
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	3,20	0,00
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	3,20	0,00
Ali Güray Demir	1,07	0,00
TOPLAM	16.000.000	100

30 Eylül 2013 itibariyle Şirket paylarının % 99,99'u Şekerbank T.A.Ş.'ye aittir.

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

Geniş bir sermaye tabanına sahip olan Şekerbank'ın 30 Eylül 2013 tarihi itibarı ile sermaye yapısı, Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı % 33,98, Samruk Kazyna –Kazakistan Devlet Varlık Fonu % 21,93, BTA Securities JSC % 11,76, Pancar Kooperatifleri % 0,08 ve halka açık kısım % 32,25 şeklindedir.

Şekerbank'ın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Türkiye çapında 284 şubesi, 3'ü İstanbul ve 8'i Anadolu'da olmak üzere 11 bölge müdürlüğü bulunmaktadır. Şubelerinin % 77'si Anadolu'da bulunan bankanın iştirakleri arasında Şeker Faktoring A.Ş., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Mortgage Finansman A.Ş., Şekerbank (Kıbrıs) Ltd. ve Zahlungsdieste GmbH der Şekerbank T.A.Ş. (Şekerbank T.A.Ş. Ödeme Hizmetleri Ltd.Şti.) yer almaktadır.

Şirketin Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ve Görevleri

a-Yönetim Kurulu

Adı, Soyadı	Ünvanı	Başlangıç Tarihi ve Süresi	Tahsil Durumu
Dr. Hasan Basri Gökten	Yönetim Kurulu Başkanı	2013-3 yıl	Lisans/Doktora
Çetin Aydın	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	2013-3 yıl	Lisans
Bedri Eşsiz (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	2013-3 yıl	Yüksek Lisans
Erdal Batmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	2013-3 yıl	Lisans
Nihat Büyükbözkoyun (**)	Yönetim Kurulu Üyesi	2013-3 yıl	Lisans
Sinan Çam	Yönetim Kurulu Üyesi	2013-3 yıl	Lisans
Hikmet Aydın Simit (***)	Yönetim Kurulu Üyesi	2013-3 yıl	Lisans
Ali Güray Demir (****)	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	2010	Lisans

(*) 28.03.2013 tarihine kadar Murahhas üye olarak görev almıştır.

(**) 21.05.2013 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

(***) 21.05.2013 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

(****) 6361 sayılı Kanun gereğince Şirket Genel Müdürü, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Genel Müdürlük görevi sürdüğü müddetçe yönetim kurulu üyeliği devam etmektedir.

b- Denetim Kurulu

28 Mart 2013 tarihli genel kurulda kabul edilen esas sözleşme değişikliği ile denetim kurulu lağvedilmiştir. Şirketin tabi olduğu yasal mevzuatlar gereğince, faaliyetleri ve finansal tabloları, bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenmek zorundadır. Bu nedenle Şirket genel kurulunda denetçiliğe Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) seçilmiş ve denetçilik görevi anılan şirket tarafından yerine getirilmektedir.

c- Üst Düzey Yöneticiler

Adı, Soyadı	Ünvanı	Atama Tarihi	Mesleki Tecrübe	Şirkette Bulunduğu Süre	Tahsil Durumu
Ali Güray Demir	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	2010	37 yıl	3 yıl	Lisans
Özcan Nazık	Pazarlama Grup Başkanı	2000	18 yıl	13 yıl	Lisans
Atilla Kökkız	Mali ve İdari İşler Müdürü	2012	10 yıl	1 yıl	Lisans
Filiz Berikman	Pazarlama Müdürü	2013	25 yıl	2 ay	Lisans

Şirketin Pay Sahibi Olduğu İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Ticaret Ünvanı	Faaliyet Konusu	Ödenmiş/ Çıkarılmış Sermayesi	Şirketin Payı (TL)	Şirketin Payı (%)	İlişkinin Niteliği
Sekar Oto Kiralama Ltd.Şti.	Oto Kiralama	500.000	5.000,00	1,00	iştirak
Seltur Turistik İşletmeleri Yatırım A.Ş.	Turizm	55.372.000	7.700,00	0,01	iştirak
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş..	Finansal aracılık	30.000.000	2,50	0,00	iştirak
Şeker Mortgage Finansman A.Ş.	Finans	26.000.000	1,30	0,00	iştirak

B-Sektördeki Gelişmeler:

Ülkemizde özellikle 1980’li yılların sonlarına doğru gelişme gösteren ve bugün finansal piyasaların önemli bir aktörü konumuna gelen faktoring şirketleri, KOBİ’lerin finansmanında önemli rol oynamıştır. Daha önceleri Hazine Müsteşarlığı’nın gözetim ve denetimi altında faaliyetlerini sürdüren Faktoring şirketleri, 2006 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) gözetim ve denetimi altına alınmıştır. 13 Aralık 2012 tarihine kadar “90 Sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname” ve BDDK tarafından yürürlüğe konulan yönetmeliklere tabi olan sektör, bu tarihten itibaren 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” kapsamında faaliyetlerini sürdürmeye başlamışlardır.

Halen BDDK’dan izin alan 77 adet faktoring şirketi sektörde faaliyetine devam etmektedir. 2011 yılında 243 adet şube ve temsilcilik bulunan sektörde, toplam istihdamı 3.819 iken, 2012 yılında 247 adet şube ve temsilcilik sayısına, 4.186 adet istihdam rakamına ulaşılmıştır.⁴

BDDK’nın Banka Dışı Mali Kuruluşlar Bülteni (BDMK Bülteni) verilerinden alınan bazı seçilmiş toplulaştırılmış sektör verileri Milyon TL olarak aşağıdaki gibidir:

⁴ BDDK

Seçilmiş Bilanço Kalemleri ⁵	30.06.2013	31.12.2012	31.12.2011	Artış	Artış	201306 Payı	2012 Payı	2011 Payı
Factoring Alacakları	17,978	16,333	14,218	10.1%	14.9%	91.6%	89.9%	91.0%
Takipteki Alacaklar (net)	183	145	114	26.1%	27.2%	0.9%	0.8%	0.7%
Diğer Aktif Hesaplar	1,455	1,695	1,290	-14.1%	31.4%	7.4%	9.3%	8.3%
Aktif Toplamı	19,617	18,173	15,622	7.9%	16.3%	100.0%	100.0%	100.0%
Alınan Krediler	13,566	12,811	11,439	5.9%	12.0%	69.2%	70.5%	73.2%
İhraç Edilen Menkuller	1,431	978	348	46.3%	180.9%	7.3%	5.4%	2.2%
Özkaynaklar	4,004	3,866	3,377	3.6%	14.5%	20.4%	21.3%	21.6%
Diğer Pasif Hesaplar	615	517	458	19.0%	12.7%	3.1%	2.8%	2.9%
Pasif Toplamı	19,617	18,173	15,622	7.9%	16.3%	100.0%	100.0%	100.0%

Sektörün aktif büyüklüğü 2012 yılında geçen yılın aynı dönemine göre % 16,3 oranında artmıştır. Sektörün en önemli aktif kalemi niteliğinde olan faktoring alacakları 2012 yılında bir önceki yılın aynı dönemine göre % 14,9 oranında artmış, aktifler içerisindeki payı % 89,9 olmuştur (2011: % 91,0). 30 Haziran 2013 tarihinde ise 2012 yıl sonuna göre aktifler % 7.9 artmıştır. Faktoring alacakları yine 2012 yıl sonuna göre % 10.1 oranında artmış, aktifler içerisindeki payı % 91,6 seviyesine ulaşmıştır.

Factoring sektöründeki kaynak yapısında alınan kredilerin ağırlığı 2012 yıl sonunda % 70,5 seviyesindedir (2011: % 73,2). 30 Haziran 2013 tarihinde ise alınan kredilerin bir önceki yıl sonuna göre % 5,9 arttığı, ancak toplam kaynak içerisindeki payının küçük bir düşüşle % 69,2 seviyesine gerilediği görülmektedir. Düşüşte etken olan unsurun ihraç edilen menkul kıymetlerin artışının etkili olduğu görülmektedir.

Son yıllarda sektör kaynak yapısını çeşitlendirmek ve alternatif borçlanma kaynaklarına ulaşabilmek için menkul kıymet ihraç etmektedir. İhraç edilen menkul kıymetler tutarı 2012 yılında bir önceki yıla göre yaklaşık 1,8 (% 180,9) kat artarak toplam kaynak içindeki payı 2012 yıl sonunda % 5,4 seviyesine çıkmıştır (2011: % 2,2). 30 Haziran 2013 tarihine bakıldığında ise artışın sürdüğü ve 2012 yıl sonuna göre % 46,3 lük artış olduğu, toplam kaynak içerisindeki payının % 7,3 e ulaştığı görülmektedir.

Sektörün özkaynakları 2012 yıl sonunda bir önceki yıla göre % 14,5 büyümüş, toplam kaynak içindeki payı 2012 yılında % 21,3 seviyesinde olmuştur (2011: % 21,6). 30 Haziran 2013 tarihinde ise özkaynakların 2012 yıl sonuna göre % 3,6 oranında arttığı, ancak toplam kaynak içerisindeki payının 2012 yıl sonuna göre % 20,4 seviyesine gerilediği görülmektedir.

Seçilmiş Kar/Zarar Kalemleri ⁶	30.06.2013	30.06.2012	Artış	31.12.2012	31.12.2011	Artış
Factoring Gelirleri	1,172	1,309	-10.5%	2,616	2,037	28.4%
- Faiz Gelirleri	1,043	1,181	-11.7%	2,353	1,785	31.9%
- Komisyon Gelirleri	128	128	0.4%	263	253	4.2%
Personel Giderleri	-198	-160	23.3%	-337	-280	20.4%
Genel İşletme Giderleri	-108	-87	23.5%	-191	-153	25.1%
Finansman Giderleri	-448	-611	-26.6%	-1,148	-988	16.2%
Özel Karşılık Giderleri	-121	-170	-28.9%	-305	-120	154.6%
Diğer Gelirler (Giderler)	-33	38	-186.2%	-12	-4	204.0%
Net Dönem Karı	264	318	-17.1%	623	493	26.5%

⁵ BDDK-BDMK Bülteni 23.08.2013 tarihinde yayınlanan veriler üzerinden hesaplanmıştır

⁶ BDDK-BDMK Bülteni 23.08.2013 tarihinde yayınlanan veriler üzerinden hesaplanmıştır

Sektörde 2013 yılı ilk yarısında geçen yılın aynı dönemine göre, faktoring gelirlerinin % 10,5 oranında azaldığı, bu azalışta faiz gelirlerindeki % 11,7 oranındaki azalışın etkili olduğu görülmektedir. Komisyon gelirlerindeki artış oranı ise % 0,4 olarak sınırlı şekilde iyileşmiştir. Gider kalemleri incelendiğinde personel ve genel işletme giderlerinin sırasıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre % 23,3 ve % 23,5 oranında arttığı, finansman giderlerinde ve özel karşılık giderlerinde düşüş olduğu böylece sektörün karlılığını sürdürdüğü görülmektedir. Ancak sektörün net dönem karının bir önceki döneme göre % 17,1 oranında azalması da dikkat çekicidir.

Sektörde 2012 yılında bir önceki yıla göre, faktoring gelirleri % 28,4 oranında artmış, bu artışta faiz gelirlerindeki % 31,9 oranındaki artış etkili olmuştur. Komisyon gelirlerindeki artış oranı ise % 4,2 oranında gerçekleşmiştir. Toplam giderler içindeki personel, işletme, faiz ve diğer giderlerinin paylarındaki düşüşe karşılık, özel karşılıklar kalemi payındaki yükseliş dikkat çekicidir (2011 yılında % 7,8 olan pay, 2012 yılında % 15,3 seviyesine yükselmiştir). Buna rağmen sektörün net dönem karı 2012 yılında bir önceki yıla göre % 26,5 oranında artış göstermiştir.

Ciro Bilgisi ⁷	30.06.2013	30.06.2012	Artış	31.12.2012	31.12.2011	Artış
Sektör Ciro Bilgileri (milyon TL)	45,278	36,173	25.2%	77,318	70,714	9.3%

Sektör cirosu 2013 yılı ilk yarısında, bir önceki yılın aynı dönemine göre % 25,2 oranında artış görülmektedir. Aynı oran 2012 yılında bir önceki yıla göre % 9,4 oranında artış yönünde gerçekleşmiştir.

Ciro Bilgisi ve Seçilmiş Rasyolar ⁸	31.12.2012	31.12.2011	Artış
Sektör Ciro Bilgileri (milyon TL)	77.369	70.714	9,4%
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Toplam Alacaklar	4,77	3,90	22,3%
YP Nakdi Alacaklar / Toplam Nakdi Alacaklar	10,33	10,33	0,0%
Dönem Net Kârı (Zararı) / Aktifler Ortalaması	3,74	3,29	13,7%
Dönem Net Karı (Zararı) / Toplam Özkaynaklar Ortalaması	17,45	15,77	10,7%
Net Faaliyet Geliri (Gideri) / Gelirler	47,71	26,38	80,9%
Faaliyet Dışı Giderler / Gelirler	64,32	83,25	-22,7%
Takipteki Alacaklar (Net) / Toplam Özkaynaklar	3,76	3,38	11,2%

Seçilmiş rasyolar incelendiğinde takipteki alacaklar (brüt) tutarının toplam alacaklar içerisindeki payının arttığı (% 4,77), yabancı para alacakların değişmediği (% 10,33), dönem net karındaki artış hızının (% 26,5) aktif büyüme hızından (% 16,3) yüksek olması sebebi ile net aktif ve net özkaynak ortalama karlılıklarının arttığı görülmektedir (sırasıyla % 3,74 ve % 17,45). Faaliyet dışı giderlerin gelirlere oranının % 22,7 oranında azalması da dikkat çekmektedir.

Sektördeki aktif ve özkaynak getirilerinin önceki yılın aynı dönemine göre ve düzenli olarak yükseliş eğiliminde olması pozitif bir gelişmeye işaret etmektedir. ⁹

Faktoring şirketlerinin bankacılık dışı mali sektör içindeki payı artış eğilimini sürdürmektedir. Sektörün karlılık göstergeleri olumlu bir seyir izlemektedir.

⁷ BDDK-BDMK Bülteni 23.08.2013 tarihinde yayınlanan veriler üzerinden hesaplanmıştır

⁸ BDDK-BDMK Bülteni 21.02.2013 tarihinde yayınlanan veriler üzerinden hesaplanmıştır

⁹ Faktoring Derneği

Faktoring Sektörü Sağlamlık Göstergeleri

(%)	2008	2009	2010	2011	2012
Bankacılık Dışı Finansal Sektör İçindeki Payı	26,3	34,9	39,2	35,6	47,3
Alacaklar/Özkaynaklar Oranı	2,4	3,4	4,2	4,2	4,2
YP Varlıklar/Aktifler	15,4	8,2	9,1	11,1	9,0
YP Yükümlülükler/Pasifler	35,1	16,9	17,5	19,3	16,0
Bilanço İçi YP Net Pozisyon / Özkaynaklar	-64,6	-36,6	-41,2	-37,8	-33,0
Bilanço Dışı YP Net Pozisyon / Özkaynaklar	175,3	189,7	188,6	272,2	216,7
İşlem Sınırı Rasyosu (<30)	2,3	3,5	4,4	4,4	4,4
Zarar Eden Şirket Sayısı (Adet)	13	15	14	10	9

Kaynak: BDDK

Faktoring şirketlerinin bankacılık dışı finansal sektör içindeki payı 2012 yılında bir önceki yıla göre yükseliş göstermiştir. Faktoring sektöründe zarar eden şirket sayısı 2012 yılında bir önceki döneme göre 1 adet düşüş göstererek 9 adet olmuştur.

Dünyada ve Türkiye'de Faktoring İşlem Hacmi Gelişimi

Yıllar	(Milyon Dolar)			
	Dünya		Türkiye	
	Yurt İçi	Uluslararası	Yurt İçi	Uluslararası
2000	554.958	43.564	5.022	921
2001	604.715	43.460	2.562	990
2002	733.547	53.703	3.216	1.260
2003	890.821	59.669	5.250	1.413
2004	1.069.133	92.208	8.640	2.093
2005	1.097.472	102.054	11.607	2.352
2006	1.360.389	136.871	16.216	3.485
2007	1.683.571	213.153	22.470	3.935
2008	1.621.350	248.327	24.447	4.230
2009	1.598.882	236.606	27.110	3.260
2010	1.860.385	326.023	46.919	4.675
2011	2.268.640	342.244	36.350	7.348
2012	2.346.646	464.699	36.330	7.957
2011/2012	3.40%	35.80%	-0.05%	8.30%

Kaynak: Faktoring Derneği

C-Şirketin Sektördeki Yeri:

Şeker Faktoring A.Ş. ülkemiz Bankacılık sektörünün köklü markası Şekerbank T.A.Ş.'nin finansal bir iştirakidir. Kurulduğu günden bu yana kontrollü ve sürdürülebilir büyümeyi ilke edinen şirketin 01 Ocak - 30 Eylül 2013 döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre aktif büyüklüğü %23,3 oranında artarak 228.074 Bin TL, karlılığı 1.012 Bin TL ve işlem hacmi 482.623 Bin TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Aktif büyüklüğündeki artışta finansal kiralama yoluyla edinilen gayrimenkulün ve faktoring alacaklarındaki

artışın etkisi büyük olurken, karlılıktaki azalışta, finansal kiralama yoluyla edinilen gayrimenkulün gider etkisi önemli olmuştur.

Gelişmiş ve gelişmekte olan bir çok ülkede işletmelerin önemli bir bölümünü KOBİ'ler oluşturmaktadır. Ekonominin temel taşlarını oluşturan KOBİ'ler üretim, istihdam, ihracat ve oluşturduğu katma değer açısından ülke ekonomimizde büyümede önemli bir rol oynamaktadır. Şirketimiz müşteri portföyünün %96'sını KOBİ'ler oluşturmakta olup, KOBİ'lere dönem içerisinde yaklaşık 390 Milyon TL kaynak sağlanmıştır.

Şirketimiz, genişleyen istihbarat ağıyla birlikte, her sektörde işlem yaparak ve daha fazla müşteriye ulaşarak önceki yıllarda olduğu gibi, verimlilik bazlı bir çalışma ile birlikte, büyüyen Türkiye ekonomisine destek olmaya devam etmeyi hedeflemektedir.

D-Şirketin Finansal Durumu ve Gelişimi:

Şirketin yıllar itibariyle gerçekleştirdiği işlem hacmi (ciro) ve aktif büyüklükleri aşağıda sunulmuştur.

(Bin TL)		
Yıllar	Aktif Büyüklüğü	İşlem Hacmi
2000	2.377	4.338
2001	5.245	25.137
2002	6.867	31.626
2003	14.204	59.613
2004	24.332	119.500
2005	44.493	179.166
2006	67.395	246.746
2007	106.594	340.345
2008	113.905	434.350
2009	115.936	374.112
2010	167.059	492.137
2011	185.657	650.726
2012	188.665	590.261
Eylül-2013	228.074	482.623

Kaynak: Şirket

2010-2011-2012 ve 30 Eylül 2013 tarihleri itibari ile ana bilanço kalemleri aşağıda özet olarak gösterilmektedir.

Ana Bilanço Kalemleri ve İşlem Hacmi	31.12.2011	31.12.2012	30.09.2012	30.09.2013
Factoring İşlem Hacmi	650.726	590.261	432.861	482.623
Aktif Toplamı	185.657	188.665	184.997	228.074
Net Faktoring Alacakları	184.382	186.935	183.602	213.378
Kullanılan Krediler	163.902	134.699	141.948	183.743
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	29.453	19.587	10.095
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	10.119
Özkaynaklar	19.833	22.853	21.986	22.665

Kaynak: Şirket

Seçilmiş finansal rasyolar aşağıdaki gibidir. Brüt kar marjındaki artış, özkaynaklardaki büyümenin sürdürülebilir olduğunu göstermektedir. Şirketin karlılığı istikrarlı bir şekilde sürmektedir.

Rasyolar (%)	31.12.2011	31.12.2012	30.09.2012	30.09.2013
Cari Oran	109%	110%	110%	102%
Likidite Oranı	109%	110%	110%	102%
Özkaynaklar/Borçlar (Finansman Oranı)	12%	14%	14%	12%
Özkaynak Kar Marjı (Özkaynak Rantabilitesi) (*)	14%	17%	17% (*)	8% (*)

(*) Karşılaştırılabilir olması için yıla tamamlanmıştır.

Kaynak: Şirket

İhraç Edilen Menkul Kıymetler Hakkında Bilgi:

Şirketimizin halen İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem gören, başlangıç tarihi 04 Aralık 2012 olan 546 gün vadeli 91 günde bir kupon ödemeli tahvil ihracı bulunmaktadır.

10.000.000.-TL nominal tutarlı 546 gün vadeli 91 günde bir kupon ödemeli, TRSSKFH61410 ISIN kodlu, değişken faizli tahvilin, ilk kupon ödemesi 05 Mart 2013 tarihinde, ikinci kupon ödemesi ise 04 Haziran 2013 tarihinde yapılmıştır. 4. kupon yıllık basit faiz oranı %12.96 (yıllık bileşik faiz oranı %13.60) olarak belirlenmiştir.

30 Eylül 2013 tarihi itibari ile ihraç edilen menkul kıymetlerin bilanço değerleri aşağıdaki gibidir:

	Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz Endeksi ve Ek Getiri	Faiz oranı(*)	Nominal tutar	Kayıtlı Değer (TL)
TRSSKFH61410	TL	2014	Değişken	Gösterge DİBS + 350 bp	% 12,96	10.000	10.095
							10.095

(*) Yıllık nominal basit faiz oranıdır.

Şirket raporlama dönemi içerisinde, 04 Aralık 2012 tarihinde ihracını gerçekleştirdiği 20.000.000.-TL nominal tutarlı 178 gün vadeli, anapara ve faizi vade sonunda tek seferde ödenecek TRFSKFH51319 ISIN kodlu finansman bonosunun itfasını, vade tarihi olan 31.05.2013 tarihinde tamamlamış ve böylelikle yatırımcılarına %7,75 getiri imkanı sağlamıştır.

İlişkili Taraf İşlemleri Hakkında Bilgi:

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle ilişkili taraf bakiyelerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Bilanço Kalemleri (Bin TL)	Şekerbank T.A.Ş.	Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	SBN Sigorta A.Ş.	Sekar Oto Kiralama Tur.Ltd.Şti.
Alınan Krediler	3.800	-	-	-	-
Mevduatlar	313	-	-	-	-
Alacaklar(*)	-	-	35	12	-
Borçlar(**)	-	10.125	-	-	-
Faiz Gelirleri	2	-	-	-	-
Finansman Giderleri	332	732	159	-	-
Diğer Faaliyet Giderleri	89	-	-	19	120
Verilen Teminatlar(***)	-	16.729	-	-	-

(*) Peşin ödenmiş giderler hesabında itfa edilen tutarlardan oluşmaktadır.

(**) 10.119 Bin TL'si Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar kaleminden oluşmaktadır.

(***) Finansal Kiralama Sözleşmesi için verilen senet tutarlarından oluşmaktadır.

-Üst Düzey Yöneticilere 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 1.210 Bin TL tutarında fayda sağlanmıştır.

Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri:

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanun hükümlerine uyum sağlanması amacıyla, Şirket yönetimi tarafından esas sözleşme tadil metni hazırlanmış, ilgili makamlardan gerekli görüş ve izinler alınarak, 28 Mart 2013 tarihinde yapılan 2012 yılına ait olağan genel kurulda görüşülerek kabul edilmiştir. Kabul edilen esas sözleşme değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil ve 17 Nisan 2013 tarih ve 8302 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Esas sözleşmenin eski ve yeni şekli aşağıdaki gibidir:

ESKİ ŞEKİL	YENİ ŞEKİL
<u>KURULUS</u> Madde 1: Aşağıda adları, kanuni ikametgâhları ve uyrukları yazılı kurucular arasında Türk Ticaret Kanunu'nun Anonim Şirketlerin ani kuruluş esaslarına göre bir anonim şirket kurulmuştur. Şirketin kurucuları şunlardır. <u>Adı – Ünvanı GrubuUyruğuAdresi</u> 1-ŞEKERBANK T.A.Ş. A T.C. Atatürk Bulvarı No:171 Kavaklıdere ANKARA 2-ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. B T.C. İstiklal Cad. No:247-249 Kartal Sok. Beyoğlu/İSTANBUL 3-ŞEKER T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı VakfıB T.C. Ziya Gökaltı Cad. No:3 Kat:6 Kızılay ANKARA 4-PANKO BİRLİK MENSUPLARI VAKFI B T.C. Mithat Paşa Cad. No:19 Yenışehir ANKARA 5-Hasan Basri GÖKTAN C T.C. Atatürk Bulvarı No:171 Kavaklıdere ANKARA 6-Kamil ÖZDEMİR C T.C. Atatürk Bulvarı No:171 Kavaklıdere ANKARA <u>ŞİRKETİN ÜNVANI</u> Madde 2 : Şirketin ticaret ünvanı ŞEKER FAKTORİNG HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ'dir. Bu ünvan ana sözleşmenin aşağıdaki maddelerinde şirket olarak anılmıştır. Şirketin işletme adı ŞEKER FACTORİNG' dir.	<u>KURULUS</u> Madde 1: Aşağıda adları, kanuni ikametgâhları ve uyrukları yazılı kurucular arasında Türk Ticaret Kanunu'nun Anonim Şirketlerin ani kuruluş esaslarına göre bir anonim şirket kurulmuştur. Şirketin kurucuları şunlardır: <u>Adı – Ünvanı GrubuUyruğuAdresi</u> 1-ŞEKERBANK T.A.Ş. A T.C. Atatürk Atatürk Bulvarı No:171 Kavaklıdere ANKARA 2-ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. B T.C. İstiklal İstiklal Cad. No:247-249 Kartal Sok. Beyoğlu/İSTANBUL 3-ŞEKERBANK T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı B T.C. Ziya Ziya Gökaltı Cad. No:3 Kat:6 Kızılay ANKARA 4-PANKO BİRLİK MENSUPLARI VAKFI B T.C. Mithat Mithat Paşa Cad. No:19 Yenışehir ANKARA 5-Hasan Basri GÖKTAN C T.C. Atatürk Atatürk Bulvarı No:171 Kavaklıdere ANKARA 6-Kamil ÖZDEMİR C T.C. Atatürk Atatürk Bulvarı No:171 Kavaklıdere ANKARA <u>ŞİRKETİN ÜNVANI</u> Madde 2 : Şirketin ticaret ünvanı ŞEKER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ'dir. Bu ünvan esas sözleşmenin aşağıdaki maddelerinde şirket olarak anılmıştır. Şirketin işletme adı ŞEKER FACTORİNG' dir.

AMAC VE KONUSU	AMAC VE KONUSU
Madde 3: Şirket her türlü yurtiçi ve yurtdışı ticari muameleye yönelik ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuata aykırı olmamak üzere faktoring hizmeti vermek amacı ile kurulmuştur. Şirket maksat ve mevzuunda belirtilen işleri gerçekleştirebilmek için aşağıdaki faaliyetlerde bulunur. A- Yurtiçi ticari işlemlerle, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili her çeşit faturalı alacakların alımı, satımı, temellük edilmesi veya başkalarına temlik işlemlerinin uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak yapmak, uluslararası faktoring işlemlerindeki teamüle uygun vadeli alacakların alımı- satımı, temellük edilmesi veya başkalarına temlik işlemlerini yapmak Dış Ticaret ve Kambiyo mevzuatına uygun olarak uluslararası faktoring işlemlerini yapmak. B- Alacaklarını şirkete temlik eden firmaların muhasebe işlerini görmek ve bu amaca yönelik gerekli servisler kurmak. C- Şirkete temlik edilmiş alacakların tahsilatı için gerekli organizasyonu oluşturmak D- Şirket müşterilerinin yurtiçi ve yurtdışı alıcıları hakkında danışma hizmetleri vermek ve istihbarat yapmak. E- Benzer iş kolunda çalışan yabancı kuruluşlar ile muhabirlik ilişkisine girmek bu kuruluşların yurtiçinde ve yurtdışında aracılığını yapmak, bu iş kolundaki yurtiçi ve uluslararası birlik ve derneklere üye olmak. F- Şirket maksat ve mevzuunun gerçekleştirilmesi için kurulacak organizasyon servislerde çalıştırılacak elemanları yurtiçinde ve yurtdışında yetiştirmek, bu amaçla kurslar, seminerler ve eğitim programları düzenlemek. G- Şirket maksat ve mevzuu ile ilgili olarak yurtiçinde ve yurtdışında her çeşit taşınır ve taşınmazı satın almak, ihtiyaç fazlasını tamamen veya kısmen satmak, finansal kiralama olmaması kaydıyla kiraya vermek veya kiralamak bu amaçlarla gereken ithalatı yapmak. H- Kurulmuş şirket ve müesseselere iştirak etmek, kurulacak şirketlere ortak olmak. I- Şirketin maksat ve mevzuuna ilişkin olarak her çeşit sözleşmeleri yapmak, bu amaçla özel kuruluşlar veya resmi makam ve mercilerle temasa geçmek, gereken anlaşma ve sözleşmeleri akdetmek.	Madde 3: Şirket, her türlü yurtiçi ve yurtdışı ticari muameleye yönelik 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile faaliyetlerini düzenleyen ilgili diğer mevzuatlara aykırı olmamak üzere, faktoring hizmeti vermek amacı ile kurulmuştur. Şirket, maksat ve mevzuunda belirtilen işleri gerçekleştirebilmek için aşağıdaki faaliyetlerde bulunur. A- Yurtiçi ticari işlemlerle, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili her çeşit faturalı alacakların alımı, satımı, temellük edilmesi veya başkalarına temlik işlemlerinin uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak yapmak, uluslararası faktoring işlemlerindeki teamüle uygun vadeli alacakların alımı- satımı, temellük edilmesi veya başkalarına temlik işlemlerini yapmak, Dış Ticaret ve Kambiyo mevzuatına uygun olarak uluslararası faktoring işlemlerini yapmak. B- Alacaklarını şirkete temlik eden firmaların muhasebe işlerini görmek ve bu amaca yönelik gerekli servisler kurmak. C- Şirkete temlik edilmiş alacakların tahsilatı için gerekli organizasyonu oluşturmak D- Şirket müşterilerinin yurtiçi ve yurtdışı alıcıları hakkında danışmanlık hizmetleri vermek ve istihbarat yapmak. E- Benzer iş kolunda çalışan yabancı kuruluşlar ile muhabirlik ilişkisine girmek, bu iş kolundaki yurtiçi ve uluslararası birlik ve derneklere üye olmak. F- Şirket maksat ve mevzuunun gerçekleştirilmesi için, kurulacak organizasyon servislerinde çalıştırılacak elemanları yurtiçinde ve yurtdışında yetiştirmek, bu amaçla kurslar, seminerler ve eğitim programları düzenlemek, Türkiye’de kurulmuş vakıflara bağışta bulunmak. G- Şirket maksat ve mevzuu ile ilgili olarak yurtiçinde ve yurtdışında her çeşit taşınır ve taşınmazı satın almak, ihtiyaç fazlasını tamamen veya kısmen satmak, finansal kiralama olmaması kaydıyla, kiraya vermek veya kiralamak, bu amaçlarla gereken ithalatı yapmak. H- Kurulmuş şirket ve müesseselere iştirak etmek, kurulacak şirketlere ortak olmak. I- Şirketin maksat ve mevzuuna ilişkin olarak her çeşit sözleşmeleri yapmak, bu amaçla özel kuruluşlar veya resmi makam ve mercilerle temasa geçmek, gereken anlaşma ve

J- Her çeşit taşınır ve taşınmazlar (gemi dahil) üzerinde aynı haklar tesis etmek, rehin ticari işletme rehni ve ipotek almak şirket ve üçüncü kişiler için ipotek fek etmek, şirketin mevzuu ile ilgili olarak üçüncü kişiler lehine kefalet vermek her çeşit borçlandırıcı ve tasarrufi işlemleri yapmak. K- Türk Ticaret Kanunu Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin izin vermiş olduğu her türlü menkul kıymeti ihraç etmek. L- Yukarıda belirtilenlerden başka, ileride şirket için faydalı ve gerekli görülecek işlere ve işlemlere girilmek istendiği takdirde, konunun yönetim kurulu tarafından genel kurula sunulması ve genel kurulun bu konuda karar vermesi gereklidir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan işler için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan uygun görüş ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığından izin alınacaktır. <u>ŞİRKETİN MERKEZİ VE ŞUBELERİ</u> Madde 4: Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi; İnönü Cad. Tümsah Han No:36 Kat:2 Gümüşsuyu 34427 Beyoğlu/ İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca	sözleşmeleri akdetmek. J- Her çeşit taşınır ve taşınmazlar (her türlü kara, deniz ve hava araçları -gemi, uçak gibi- dahil) üzerinde aynı haklar tesis etmek, rehin, ticari işletme rehni ve ipotek almak, şirket ve üçüncü kişiler için ipotek fek etmek, şirketin mevzuu ile ilgili olarak üçüncü kişiler lehine yasal mevzuata ve sınırlamalara uygun olarak kefalet veya garanti vermek, her çeşit borçlandırıcı ve tasarrufi işlemleri yapmak. K- Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin izin vermiş olduğu her türlü borçlanma araçlarını her çeşidi ile tahviller, finansman bonoları, varlığa dayalı senetler, iskonto esaslı üzerine düzenlenenler de dahil diğer borçlanma senetleri, alma ve değiştirme hakkına haiz senetler ile her çeşit menkul kıymetlerin ihracını yapmak. L- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında kurulan Birlik'e üye olmak, üyeliğin gerektirdiği her türlü iş ve işlemleri yapmak, Birlik yönetimine üye ve görevli tayin etmek, Birlik nezdinde kurulan Fatura Merkezi, Kredi Kayıt Bürosu, Merkezi Kayıt Kuruluşu, Risk Merkezi gibi yerlere gereken her türlü bilgiyi vermek, ilgili kurum ve kuruluşlara üye olmak, üyeliğin gerektirdiği her türlü iş ve işlemi yapmak. M- Şirketin maksat ve mevzuuna ilişkin olarak yurtiçinde ve yurtdışında, Şirketin bağımlı bir parçasını oluşturacak ve faaliyetlerinin tamamını veya bir kısmını kendi başına yapabilecek şube açabilir, alabilir, devir edebilir, şubelerini kapatabilir. N- Yukarıda belirtilenlerden başka, ileride şirket için faydalı ve gerekli görülecek işlere ve işlemlere girilmek istendiği takdirde, konunun yönetim kurulu tarafından genel kurula sunulması ve genel kurulun bu konuda karar vermesi gereklidir. Esas sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan işler için 6361 sayılı Kanunun ve ilgili alt düzenlemelerinin esas sözleşme değişikliklerine ilişkin hükümlerinin uygulanmasını müteakip T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan izin alınacaktır. Sermaye Piyasası Kanunu kapsamına dahil olunması halinde ise Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gereken izin ve onay alınır. Şirket esas sözleşmesi, şirketin resmi internet sitesinde güncel olarak yayınlanır. <u>ŞİRKETİN MERKEZİ VE ŞUBELERİ</u> Madde 4: Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi; İnönü Cad. Tümsah Han No:36 Kat:2 Gümüşsuyu 34427 Beyoğlu/ İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan
---	---

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

Şirket, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak şartıyla Türkiye'nin her yerinde ve yabancı ülkelerde şube açabilir ve bilgi vermek kaydıyla temsilcilik kurabilir.

ŞİRKETİN SÜRESİ

Madde 5:

Şirketin süresi ana sözleşmenin ticaret siciline tescil ve ilan edildiği tarihten itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

ŞİRKETİN SERMAYESİ

Madde 6:

Şirketin sermayesi 16.000.000. TL (Onaltımilyon TürkLirasıdır). Bu sermaye her biri 1 TL (BirtürkLirası) kıymetinde 16.000.000 hisseye ayrılmıştır. Hisseler A,B,C grubundan oluşmakta olup, Şekerbank Türk Anonim Şirketi A grubu % 40,0000 hisseye, Şekerbank Türk Anonim Şirketi B grubu % 49,99995 hisseye, Şekerbank TAŞ C grubu % 9,99998 hisseye, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. B grubu % 0,00002 hisseye, Şeker Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. B grubu % 0,00002 hisseye, Şekerbank TAŞ Personeli Mun.Sos.Göv.Ve Yard.San.Vak. B grubu % 0,00002 hisseye, Ali Güray Demir B grubu % 0,00001 hisseye sahiptirler. Sermaye artırımını sonrası hisse dağıtımı aşağıdaki gibi olmuştur.

Hissedarların

Adı Soyadı Ünvanı: Şekerbank TAŞ
Grubu : A
Pay Sayısı : 6.400.000,00
Pay Tutarı : 6.400.000,00 TL
Pay Oranı % : 40,0000

Adı Soyadı Ünvanı : Şekerbank TAŞ
Grubu : B
Pay Sayısı : 7.999.992,53
Pay Tutarı : 7.999.992,53 TL
Pay Oranı % : 49,99995

Adı Soyadı Ünvanı : Şekerbank TAŞ
Grubu : C
Pay Sayısı :1.599.996,80
Pay Tutarı :1.599.996,80TL
Pay Oranı % : 9,99998

Adı Soyadı Ünvanı:Şeker Finansal Kiralama A.Ş.
Grubu : B

ettirilir ve ayrıca T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na değişiklik tarihinden itibaren on beş iş günü içerisinde bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilen adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

Şirket, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak şartıyla, Türkiye'nin her yerinde ve yabancı ülkelerde şube açabilir.Şirket, her ne ad altında olursa olsun şube dışında teşkilatlanmaya gidemez ve acentelik veremez.

Şubeler kuruldukları yerin Ticaret Siciline tescil ettirilir, tescilde bağlı olduğu merkeze ait bilgiler ve siciline atıfta bulunulur.

ŞİRKETİN SÜRESİ

Madde 5:

Şirketin süresi esas sözleşmenin ticaret siciline tescil ve ilan edildiği tarihten itibaren süresiz olarak kurulmuştur.

ŞİRKETİN SERMAYESİ

Madde 6:

Şirketin sermayesi 16.000.000. TL (Onaltımilyon TürkLirasıdır). Bu sermaye her biri 1 TL (BirTürkLirası) kıymetinde 16.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. Hisseler A, B, C grubundan oluşmakta olup, Şekerbank Türk Anonim Şirketi A grubu % 40,0000 hisseye, Şekerbank Türk Anonim Şirketi B grubu % 49,99995 hisseye, Şekerbank TAŞ C grubu % 9,99998 hisseye, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. B grubu % 0,00002 hisseye, Şeker Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. B grubu % 0,00002 hisseye, Şekerbank TAŞ Personeli Mun.Sos.Göv.Ve Yard.San.Vak. B grubu % 0,00002 hisseye, Ali Güray Demir B grubu % 0,00001 hisseye sahiptirler. Sermaye artırımını sonrası hisse dağıtımı aşağıdaki gibi olmuştur.

Hissedarların

Adı Soyadı Ünvanı: Şekerbank TAŞ
Grubu : A
Pay Sayısı : 6.400.000,00
Pay Tutarı : 6.400.000,00 TL
Pay Oranı % : 40,0000

Adı Soyadı Ünvanı : Şekerbank TAŞ
Grubu : B
Pay Sayısı : 7.999.992,53
Pay Tutarı : 7.999.992,53 TL
Pay Oranı % : 49,99995

Adı Soyadı Ünvanı : Şekerbank TAŞ
Grubu : C
Pay Sayısı :1.599.996,80
Pay Tutarı :1.599.996,80TL
Pay Oranı % : 9,99998

Adı Soyadı Ünvanı : Şeker Finansal Kiralama A.Ş.
Grubu : B

Pay Sayısı : 3,20 Pay Tutarı : 3,20 TL Pay Oranı % : 0,00002 Adı Soyadı Ünvanı: Şeker Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. Grubu : B Pay Sayısı : 3,20 Pay Tutarı : 3,20 TL Pay Oranı % : 0,00002 Adı Soyadı Ünvanı: Şekerbank TAŞ Personeli Mun.Sos.Göv.Ve Yard.San.Vak. Grubu : B Pay Sayısı : 3,20 Pay Tutarı : 3,20 TL Pay Oranı % : 0,00002 Adı Soyadı Ünvanı: Ali Güray Demir Grubu : B Pay Sayısı : 1,07 Pay Tutarı : 1,07 TL Pay Oranı % : 0,00001 Önceki sermaye tutarı olan 15.000.000.-TL'nin (Onbeşmilyon-TL) tamamı nakden ödenmiştir. Bu defa arttırılan 1.000.000.- TL'nin (Birmilyon TL) tamamı muvazaadan ari olarak tamamen taahhüt edilmiştir. Artırılan 1.000.000.- TL'nin (Birmilyon TL)'nin tamamı iç kaynaklardan karşılanacaktır. Oluşan geçmiş yıl karı, diğer sermaye yedekleri ve sermayenin ödendiği Kapital Karden Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. raporu ile tespit edilmiştir. Şirket genel kurul kararı ile Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde sermayesini arttırabilir veya azaltabilir. Yabancı sermayeyi teşvik kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt dışından yabancı ortak yabancı sermaye getirebilir ve arttırılan sermayeye isabet eden hisse senetlerin ihraç edebilir. Hisse senetleri nakit karşılığı çıkarılır. Kurulştan sonra şirket sermayesinin % 10 ve daha fazlasını devir alacak ortakların kurucularda aranan özellikleri taşıması gereklidir. <u>HİSSE SENETLERİ</u> Madde 7: Hisse senetlerinin tamamı nama yazılıdır. Hisse senetlerinin devri Türk Ticaret Kanunu 416. ve 417 maddeleri hükümlerine ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine tabidir. Şirket yönetim kurulu birden fazla payı temsil etmek üzere çeşitli küpürler halinde hisse senedi çıkarabilir, çıkarılmış küpürleri bölebilir.	Pay Sayısı : 3,20 Pay Tutarı : 3,20 TL Pay Oranı % : 0,00002 Adı Soyadı Ünvanı: Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Grubu : B Pay Sayısı : 3,20 Pay Tutarı : 3,20 TL Pay Oranı % : 0,00002 Adı Soyadı Ünvanı : Şekerbank TAŞ Personeli Mun. Sos. Göv. Ve Yard. San. Vak. Grubu : B Pay Sayısı : 3,20 Pay Tutarı : 3,20 TL Pay Oranı % : 0,00002 Adı Soyadı Ünvanı : Ali Güray Demir Grubu : B Pay Sayısı : 1,07 Pay Tutarı : 1,07 TL Pay Oranı % : 0,00001 Önceki sermaye tutarı olan 15.000.000.-TL'nin (Onbeşmilyon-TL) tamamı nakden ödenmiştir. Bu defa arttırılan 1.000.000.-TL'nin (Birmilyon-TL) tamamı muvazaadan ari olarak tamamen taahhüt edilmiştir. Artırılan 1.000.000.-TL'nin (Birmilyon-TL)'nin tamamı iç kaynaklardan karşılanacaktır. Oluşan geçmiş yıl karı, diğer sermaye yedekleri ve sermayenin ödendiği Kapital Karden Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. raporu ile tespit edilmiştir. <u>HİSSE SENETLERİ</u> Madde 7: Hisse senetlerinin tamamı nama yazılıdır. Hisse senetleri nakit karşılığı çıkarılır. Hisse senetlerinin devri Türk Ticaret Kanunu 490. ve 499. maddeleri hükümlerine, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun 11. maddesi hükümlerine ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine tabidir. Şirket yönetim kurulu birden fazla payı temsil etmek üzere çeşitli küpürler halinde hisse senedi çıkarabilir, çıkarılmış küpürleri bölebilir. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun 11. maddesi hükümlerine uygun olmayan pay devirleri ve edinimleri, Şirket pay defterine işlenmez. Şirket kendi hisselerini rehin alamaz, ivazlı iktisab
---	---

<u>SERMAYENİN ARTTIRILIP AZALTILMASI</u> Madde 8: Şirketin sermayesi genel kurul kararı ile yürürlükteki mevzuat hükümleri dahilinde arttırılabilir ve azaltılabilir. Bu sebeple yapılacak ana sözleşme değişikliği için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın izni alınır. <u>GENEL KURUL</u> Madde 9: Genel Kurullar, olağan ve olağanüstü olarak toplanırlar. Genel Kurul toplantılarına yönetim kurulu başkanı başkanlık eder. Başkanın bulunmadığı zamanlarda bu vazifeyi başkan vekili ifa eder. Başkan vekili de yoksa başkanlık edecek zat yönetim kurulu tarafından seçilir. Olağan genel kurul hesap döneminin sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda en az bir kere toplanır. TTK 369. maddesi hükmü göz önüne alınarak yönetim kurulu tarafından hazırlanan gündemdeki konuları görüşüp karara bağlar. Olağanüstü genel kurul şirket işlerinin gerektirdiği hallerde toplanarak gerekli kararları alır. Olağan ve Olağanüstü genel kurulun toplanma yeri ve zamanı usulüne göre ilan olunur. <u>TOPLANTI VE KARAR VERME YETER SAYISI</u> Madde 10: Genel Kurul toplantıları ve toplantılardaki nisaplar Türk	edemez, TTK 382. madde hükümleri saklıdır. İvazsız iktisablarında TTK'nın 383. 384. 385. ve 386. maddelerinin hükümleri uygulanır. Ancak şirketin ödenmiş sermayesi hiçbir şartta 6361 sayılı Kanun'da belirtilen asgari sermayenin altına inemez, TTK 381.madde hükmü saklıdır. Hissedar sayısını beşten aza indiren hisse devirleri ve edinimleri batıldır. Bu tür devir ve edinimler Şirket pay defterine işlenmez. <u>SERMAYENİN ARTTIRILIP AZALTILMASI</u> Madde 8: Şirketin sermayesi, genel kurul kararı ile Türk Ticaret Kanunu ve yürürlükteki mevzuat hükümleri dahilinde arttırılabilir veya azaltılabilir. Bu sebeple yapılacak esas sözleşme değişikliği için 6361 sayılı Kanunun ve ilgili alt düzenlemelerinin esas sözleşme değişikliklerine ilişkin hükümlerinin uygulanmasını müteakip T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın izni alınır. Sermaye Piyasası Kanunu'na tabi olunan hallerde, mevzuatın gerektirdiği durumlarda Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izin alınır. Sermayenin artırılma ve azaltılma kararları Şirket internet sitesinde usulüne uygun olarak duyurulur. Yabancı sermayeyi teşvik kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt dışından yabancı ortak ve yabancı sermaye getirebilir ve arttırılan sermayeye isabet eden hisse senetleri ihraç edilebilir. <u>GENEL KURUL</u> Madde 9: Genel Kurullar, olağan ve olağanüstü toplanırlar. Olağan genel kurul, şirketin hesap devresi sonundan itibaren 3 ay içinde ve senede en az bir defa; olağanüstü genel kurullar ise, Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır. Genel kurul toplantılarında, her pay sahibinin oy hakkı, sahip olduğu payların itibari değerleri toplamının, şirket sermayesinin itibari değerinin toplamına oranlanmasıyla hesaplanır. Pay sahibi genel kurul toplantılarına kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir temsilci de yollayabilir. Genel Kurul toplantılarına yönetim kurulu başkanı başkanlık eder. Başkanın bulunmadığı zamanlarda bu vazifeyi başkan vekili ifa eder. Başkan vekili de yoksa başkanlık edecek zat yönetim kurulu tarafından seçilir. Şirket genel kurul toplantılarında, Türk Ticaret Kanununun 409. maddesinde yazılı hususlar müzakere edilerek gerekli kararlar alınır. Olağan ve olağanüstü genel kurulların yapılmasına ait usul ve esaslar, şirket yönetim kurulunca hazırlanan ve genel kurulca onaylanan şirket iç yönergesine göre yapılır. <u>TOPLANTI VE KARAR VERME YETER SAYISI</u> Madde 10: Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantıları ve
--	---

Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. Ancak sermaye artırım, şirket feshi, kar dağıtım ve sermaye yapısının değişikliğine ilişkin kararlar 2/3 oy çokluğu ile alınır.

TOPLANTI YERİ

Madde 11:

Genel Kurullar, şirketin merkezinde veya yönetim kurulunun uygun göreceği şubelerinin bulunduğu yerlerde toplanır.

TOPLANTIDA KOMİSER BULUNMASI

Madde12:

Gerek olağan gerekse olağanüstü genel kurul toplantılarında Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri hazır bulunur ve toplantı tutanakları ilgililer ile birlikte imza eder. Komiserin imzasını taşımayan toplantı tutanakları geçersizdir.

TEMSİLCİ TAYİNİ VE OY HAKKI

Madde 13:

Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında hazır bulunan hissedarların ve vekillerinin her hisse için bir oy hakkı vardır. Genel Kurul Toplantılarında hissedarlar kendilerini diğer hissedarlar veya dışarıdan tayin ettikleri bir vekil vasıtası ile temsil edilirler. Şirkete hissedar olan vekiller kendi oylarından başka temsil ettikleri hissedarların sahip olduğu oyları kullanmaya yetkilidirler.

İLANLAR

Madde 14:

Şirkete ait ve yasalar uyarınca ilanlar TTK 37. maddesinin 4.fıkrası hükümleri saklı kalmak koşulu ile şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile yapılır. Genel kurulun toplantıya çağırmasına ilişkin ilanlar TTK 368. maddesi

toplantılardaki nisaplar Türk Ticaret Kanunu ve Şirket İç Yönergesinde belirtilen hükümlere tabidir. Şirket İç Yönergesi ve ihtiyaç halinde değişiklikleri Yönetim Kurulu tarafından hazırlanır ve Genel Kurulun onayıyla yürürlüğe girer. İç yönergenin tescil ve ilan edilmesi zorunludur.

Genel Kurul toplantıları elektronik ortamda yapılabilir ve kararlar alınabilir. Bunun için Şirket Yönetim Kurulunun karar alması ve usulüne uygun ilan etmesi gereklidir. Elektronik genel kurulların toplanması ve karar alması 28/8/2012 tarihli ve 28395 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik” hükümlerine tabidir. Anılan Yönetmelikte hüküm bulunmayan hallerde 28/11/2012 tarih ve 28481 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan “Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik” hükümleri kıyasen uygulanır.

Genel kurullara elektronik ortamda katılma, öneride bulunma, görüş açıklama ve oy verme, fizikî katılmanın ve oy vermenin bütün hukuki sonuçlarını doğurur.

TOPLANTI YERİ

Madde 11:

Genel Kurullar, şirketin merkezinde veya yönetim kurulunun uygun göreceği yerlerde toplanır.

TOPLANTIDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNMASI

Madde12:

Gerek olağan, gerekse olağanüstü genel kurul toplantılarında T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisi hazır bulunur ve toplantı tutanaklarını Toplantı Başkanlığı ile birlikte imza eder. Temsilcinin ve toplantı başkanlığının imzasını taşımayan toplantı tutanakları geçersizdir. Toplantı tutanağı TTK 422. maddesi esaslarını içerir şekilde hazırlanır, ticaret sicile noter onaylı bir nüshası verilir, tescil ve ilana tabi kararlar tescil ve ilan ettirilir. Ayrıca tutanak hemen şirket internet sitesine konulur.

TEMSİLCİ TAYİNİ VE OY HAKKI

Madde 13:

Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında hazır bulunan hissedarların ve vekillerinin her hisse için bir oy hakkı vardır. Genel Kurul Toplantılarında hissedarlar kendilerini diğer hissedarlar veya dışarıdan tayin ettikleri bir vekil vasıtası ile temsil edilirler. Şirkete hissedar olan vekiller kendi oylarından başka temsil ettikleri hissedarların sahip olduğu oyları kullanmaya yetkilidirler.

İLANLAR

Madde 14:

Şirkete ait ilanlar, TTK 35.maddesinin 4. fıkrası hükümleri saklı kalmak koşulu ile aşağıdaki şekillerden birisi veya birkaçı ile birlikte yapılır.

gereğince ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta önce yapılması mecburidir. Sermayenin azaltılmasına ve şirketin infisahına ait ilanlar sırasıyla TTK 367 ve 438 ve 445 maddelerinin hükümleri ile uygulanır.

Şirkete ait genel kurullar çağrılı veya çağrısız usulde yapılır. Genel kurulun toplantıya çağrı usulüne şirket yönetim kurulu karar verir ve çağrılar şirket iç yönergesinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak yapılır. Yönetim kurulu gerek görmesi halinde ilanları ayrıca, şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazetede en az onbeş gün önce ilan ederek yapabilir.

Çağrı usulü ile ilanlar, şirket iç yönergesinde belirtilen şekilde, TTK 414. maddesi hükümlerine göre, çağrısız usulde ise, şirket iç yönergesinde belirtilen şekilde, TTK 416. maddesi hükümlerine göre yapılır.

Her halukarda, genel kurulun toplantıya çağrılmasına ilişkin ilanlar, TTK 414. maddesi gereğince, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta önce yapılması mecburidir.

Sermayenin azaltılmasına ve şirketin sona ermesine ait ilanlar sırasıyla TTK 412. 532. ve 541. maddelerinin hükümleri ile uygulanır.

Azlık hakları ve Türk Ticaret Kanunu'nda belirtildiği üzere mahkeme kararı ile yapılan ilanlarda, şirket iç yönergesi hükümleri uygulanır.

Elektronik ortamda genel kurul yapılmasına karar verilmesi halinde ilan elektronik genel kurul sisteminde de yapılır.

YÖNETİM KURULU VE SÜRESİ

Madde 15:

Şirketin işleri ve yönetimi genel kurul tarafından seçilen en az 3 en çok 7 üyeden teşkil olunan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. En az bir üye B grubu hissedarlar arasından seçilir. Şirket Genel Müdürü, Genel Müdür bulunmadığı durumlarda vekili Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Yönetim Kurulu ilk toplantısında aralarından bir başkan ve bir başkan vekili ile lüzumu halinde bir murahhas üye seçer. Yönetim kurulunun görev süresi üç yıldır. Bu sürenin sonunda görevi biten üyelerin tekrar seçilmeleri mümkündür. Yönetim kurulu üyelerinin herhangi birinden boşalma olduğu takdirde, yönetim kurulu, boşalan üyeliğin süresini tamamlamak üzere ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere yeni bir üye seçer. Genel kurul gerekli gördüğü takdirde yönetim kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

ŞİRKETİN YÖNETİMİ VE TEMSİLİ

Madde 16:

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili yönetim kuruluna aittir. Şirket adına düzenlenecek tüm belgelerin ve imzalanacak olan sözleşmelerin geçerli olunabilmesi ve şirketi ilzam edebilmesi için bunların şirket ünvanı altına konmuş ve şirketi ilzama yetkili en az iki kişinin imzasını taşıması gereklidir. Bu hususta gerekli düzenlemeler yapmaya TTK 319. maddesi uyarınca yönetim kurulu yetkilidir.

YÖNETİM KURULU VE SÜRESİ

Madde 15:

Şirketin işleri ve yönetimi, genel kurul tarafından seçilen aralarında şirket Genel Müdürü'nün olduğu en az 3 en çok 7 üyeden teşkil olunan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Şirket Genel Müdürü, Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Yönetim Kurulu ilk toplantısında aralarından bir başkan ve bir başkan vekili ile lüzumu halinde bir murahhas üye seçer. Yönetim kurulunun görev süresi üç yıldır. Bu sürenin sonunda görevi biten üyelerin tekrar seçilmeleri mümkündür. Yönetim kurulu üyeliklerinden herhangi birinden boşalma olduğu takdirde, yönetim kurulu, boşalan üyeliğin süresini tamamlamak ve yapılacak ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere, kanuni şartlara haiz yeni bir üye seçer. Genel kurul gerekli gördüğü takdirde yönetim kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir. Yönetim kurulu üyeleri pay sahibi olmak zorunda değildir.

ŞİRKETİN YÖNETİMİ, TEMSİL ve İLZAMI

Madde 16:

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili yönetim kuruluna aittir. Şirket adına düzenlenecek tüm belgelerin ve imzalanacak olan sözleşmelerin geçerli olabilmesi ve şirketi ilzam edebilmesi için, bunların şirket ünvanı altına konmuş ve şirketi ilzama yetkili en az iki kişinin imzasını taşıması gereklidir. Bu hususta gerekli düzenlemeler yapmaya TTK 370. maddesi uyarınca yönetim kurulu yetkilidir.

TTK 372. maddesi gereğince, Şirket adına düzenlenecek

<u>YÖNETİM KURULU GÖREV VE YETKİLERİ</u> Madde 17: Yönetim Kurulu şirketin ana sözleşmesinin üçüncü maddesinde belirtilen amaç ve konusu kapsamına giren her türlü iş ve işlemleri şirket adına yapmak ve şirket ünvanını kullanmak yetkisine sahiptir. Şirket içi yönetmeliklerin ve şirket adına imza koyacak şahısların tespiti, bankalar ve diğer kredi kurumlarından sağlanacak kredilere karşı her türlü teminatın gösterilmesi, ortaklıklar kurulması, kuruluşlara iştirak edilmesi ve bunlardan ayrılması, tasfiye yoluna gidilmesi, şirket adına gayrimenkul alınması, kiraya verilmesi, satılması ve üzerine inşaat yapılması kararları Yönetim Kurulu yetkileri içerisindedir. Yönetim kurulu üyelerinden en az bir kişinin hukuk, iktisat, işletmecilik, maliye, bankacılık veya mühendislik-işletmecilik görev alanlarından biri ile ilgili lisans diplomasının olması zorunludur. <u>YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI VE ÜYELERİN ÜCRETLERİ</u> Madde 18: Yönetim Kurulu şirket işleri gerektirdikçe toplanır. Ancak Yönetim Kurulunun ayda en az bir defa toplanması zorunludur. Bu hususta TTK 330. maddesi hükümleri uygulanır. Yönetim Kurulu üyelerine, genel kurulca kararlaştırılacak aylık ücret verilir. <u>GENEL MÜDÜR</u> Madde 19: Yönetim Kurulu, şirketin teknik ve idari işlerini yürütmek üzere kendi üyeleri arasından veya dışarıdan birisini Genel Müdür tayin eder. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın BDDK ve ilgili diğer mevzuat tarafından belirlenen niteliklere sahip olmaları gereklidir. Genel Müdür, Yönetim Kurulu tarafından verilen ve mevzuatta belirtilen tüm görev ve yetkilere sahiptir. <u>DENETÇİLER</u> Madde 20: Genel kurul ortaklar arasından en çok iki yıl görev yapmak	belgelerde şirketin merkezi, sicile kayıtlı olduğu yer ve sicil numarası gösterilir. <u>YÖNETİM KURULU GÖREV VE YETKİLERİ</u> Madde 17: Yönetim Kurulu şirketin esas sözleşmesinin üçüncü maddesinde belirtilen amaç ve konusu kapsamına giren her türlü iş ve işlemleri, şirket adına yapmak ve şirket ünvanını kullanmak yetkisine sahiptir. Şirket içi yönetmeliklerin ve şirket adına imza koyacak kişilerin tespiti, temsil yetkisi verilen kişilerin temsil şeklini ve temsil yetkisinde sınırlandırma yapılmasını, bankalar ve diğer kredi kurumlarından sağlanacak kredilere karşı her türlü teminatın gösterilmesi, ortaklıklar kurulması, kuruluşlara iştirak edilmesi ve bunlardan ayrılması, tasfiye yoluna gidilmesi, şirket adına gayrimenkul alınması, kiraya verilmesi, satılması ve üzerine inşaat yapılması kararları, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin izin vermiş olduğu her türlü borçlanma araçlarını her çeşidi ile tahviller, finansman bonoları, varlığa dayalı senetler, iskonto esaslı üzerine düzenlenenler de dahil diğer borçlanma senetleri, alma ve değiştirme hakkına haiz senetler ile her çeşit menkul kıymetlerin ihracını yapmak kararları, Yönetim Kurulu yetkileri içerisindedir. Borçlanma senetleri ile her çeşit menkul kıymet ihracına ilişkin düzenleme ve sınırlama içeren TTK 504. 505. ve 506. maddeleri hükümleri uygulamada gözetilir. Şirket Genel Müdürünün Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun 13. maddesi hükümlerinde belirtilen nitelikleri taşıması ve ayrıca yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlasının aynı kanunda genel müdür için aranan mesleki tecrübe şartlarını taşımaları zorunludur. <u>YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI VE ÜYELERİN ÜCRETLERİ</u> Madde 18: Yönetim kurulu, şirket işleri gerektirdikçe toplanır. Ancak yönetim kurulunun ayda en az bir defa toplanması zorunludur. Bu hususta TTK 390. maddesi hükümleri uygulanır. Yönetim Kurulu üyelerine, genel kurulca kararlaştırılacak aylık ücret verilir. <u>GENEL MÜDÜR VE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI</u> Madde 19: Yönetim Kurulu, şirketin teknik ve idari işlerini yürütmek üzere kendi üyeleri arasından veya dışarıdan birisini Genel Müdür tayin eder. Genel Müdür'ün, bulunmadığı hallerde vekilinin ve Genel Müdür Yardımcıları'nın 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile BDDK yönetmelikleri ve ilgili diğer mevzuat tarafından belirlenen niteliklere sahip olmaları gereklidir. Genel Müdür, Yönetim Kurulu tarafından verilen ve mevzuatta belirtilen tüm görev ve yetkilere sahiptir. <u>DENETÇİLER</u> Madde 20:Esas sözleşme metninden çıkarılmıştır.
--	---

üzere bir veya birden fazla denetçi seçer. Denetçiler bir heyet teşkil ederler. Denetçilerin iktisat, hukuk veya maliye konularında yüksek öğrenim görmüş ve bu konularda bilgi ve tecrübe sahibi kişiler olmaları gereklidir. Denetçiler, genel kurul tarafından her zaman değiştirilebilir ve yerlerine yeni kişiler seçilebilir. Süresi biten denetçilerin yeniden seçilmesi mümkündür. Denetçiler TTK ve ilgili mevzuat hükümlerine göre şirket faaliyetlerini denetler ve denetim sonuçlarını teklifleri ile birlikte bir rapor halinde genel kurula sunar. Denetçilere genel kurulca kararlaştırılacak aylık veya yıllık ücret verilir. Denetçilerin sayısı beşi geçemez.

HESAP DÖNEMİ

Madde 21:

Şirketin hesap ayı dönemi ocak ayının birinci gününden başlayarak aralık ayının sonuncu günü sona erer. Birinci hesap yılı şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten başlar ve aynı yılın aralık ayının sonuncu günü sona erer. Şirket tutacağı defterlerde, bilanço ve kayıt düzenlerinde T.C. Maliye Bakanlığı'na tespit olunan usul ve esaslara uymak zorundadır.

T.C. SANAYİ VE TİCARET BAKANLIĞI İLE BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMUNA GÖNDERİLECEK BELGELER

Madde 22:

Şirketin bilançoları ile kar ve zarar cetvellerinin denetçilerce onaylı bir örneği; şirket genel kurulunun toplandığı tarihten itibaren bir ay içerisinde, yönetim kurulu ve denetçi raporları ile birlikte Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, T.C. Sanayi Bakanlığı ve T.C. Merkez Bankası'na gönderilir veya genel kurul toplantısında hazır bulunan ilgili komiser ve temsilciliğe verir.

Şirket, ayrıca aşağıda gösterilen cetvel ve formları munzam olarak düzenleme tarihinden itibaren 20 gün içerisinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gönderir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen esaslar ve örneğe uygun olarak mart, haziran, eylül ve aralık ay sonları itibari ile düzenlenecek üç aylık hesap özetleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli görülecek bilgi ve belgeleri gönderir.

KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Madde 23:

Şirketin bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar safi kardır.

HESAP DÖNEMİ

Madde 21:

Şirketin hesap ayı dönemi Ocak ayının birinci gününden başlayarak Aralık ayının sonuncu günü sona erer. Birinci hesap yılı şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten başlar ve aynı yılın aralık ayının sonuncu günü sona erer. Şirket tutacağı defterlerde, bilanço ve kayıt düzenlerinde TTK'nın ilgili maddeleri ile 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun 14. maddesi hükümleri ve bu maddeye dayanılarak çıkarılan yönetmelikler ve mevzuat hükümleri uygulanır.

T.C. GÜMRÜK VE TİCARET BAKANLIĞI İLE BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMUNA GÖNDERİLECEK BELGELER

Madde 22:

Şirketin bilançoları ile kar ve zarar cetvellerinin bir örneği; şirket genel kurulunun toplandığı tarihten itibaren bir ay içerisinde, yönetim kurulu faaliyet raporu ile birlikte Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ve Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer mevzuatlarda öngörülmesi halinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası, Sermaye Piyasası Kurulu, Kamuyu Aydınlatma Platformu, T.C. Merkez Bankası, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği, T.C. Maliye Bakanlığı, T.C. Hazine Müsteşarlığı gibi kurum ve kuruluşlara gönderilir veya genel kurul toplantısında hazır bulunan ilgili T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlık temsilcisine verilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen esaslar ve örneğe uygun olarak, mart, haziran, eylül ve aralık ay sonları itibari ile düzenlenecek üç aylık hesap özetleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli görülecek bilgi ve belgeleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na belirlenen süreler içerisinde, usul ve esaslarına uygun bir şekilde gönderir.

KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Madde 23:

Şirketin bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar, masraflar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar yıllık safi kardır. Şirketin mali tabloları, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yürürlüğe konulan diğer düzenlemelele belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanır.

- a) Safi karın % 5'i kanuni yedek akçeye,
- b) Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden % 5 oranında birinci temettü ayrılır,
- c) Bakiye karın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasıyla, Yönetim Kuruluna temettü ödenmesi veya fevkalade yedek akçeye aktarılmasına Genel Kurul yetkilidir.
- d) Ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 466.maddesinin ikinci fıkrasının üçüncü bendi uyarınca safi kardan 466. maddenin birinci fıkrasında yazılı kanuni yedek akçeden başka pay sahipleri için % 5 kar payı ayrıldıktan sonra pay sahipleri ile kara iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısmın onda biri ikinci ayırım olarak kanuni yedek akçeye tahsis edilir.

YEDEK AKÇELER

Madde 24:

Şirket tarafından ayrılan yedek akçe hakkında TTK 466 ve 467 maddeleri hükümleri uygulanır.

YASAL HÜKÜMLER

Madde 25:

İş bu ana sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında TTK ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Geçici Madde 1- Kurucu hissedarlar ilk olağan genel kurul toplantısına görev yapmak üzere

- a) Safi karın % 5'i genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır.
- b) Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden % 5 oranında birinci temettü ayrılır.
- c) Bakiye karın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasıyla, Yönetim Kuruluna temettü ödenmesi veya fevkalade yedek akçeye aktarılmasına Genel Kurul yetkilidir.
- d) Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin ikinci fıkrasının(c) bendi uyarınca safi kardan 519. maddenin birinci fıkrasında yazılı kanuni yedek akçe ve pay sahipleri için % 5 kar payı ayrıldıktan sonra, pay sahipleri ile kara iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılan kısmın yüzde onu ikinci yedek akçe olarak genel kanuni yedek akçeye eklenir.

YEDEK AKÇELER

Madde 24:

Şirket tarafından ayrılan yedek akçe hakkında TTK 519, 520 ve 521 nolu maddeleri hükümleri uygulanır.

YASAL HÜKÜMLER

Madde 25:

İş bu esas sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında TTK ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Geçici Madde 1:Esas sözleşme metninden çıkarılmıştır.

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Uyruğu</u>	<u>Temsil Ettiği Hisse Grubu</u>	<u>Adresi</u>
A- HASAN BASRİ GÖKTAN	T.C.	A GRUBU	ŞEKERBANK T.A.Ş. Atatürk Bulvarı No:171 Kavaklıdere ANKARA
B- KAMİL ÖZDEMİR	T.C.	B GRUBU	PANKO BİRLİK MENSUPLARI VAKFI Mithatpaşa Cad. No:19 Yenişehir ANKARA
C- HÜSEYİN SERDAR	T.C.	B GRUBU	ŞEKERBANK T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı
D- OSMAN GÖKTAN	T.C.	B GRUBU	ŞEKER FİNANSAL

KİRALAMA A.Ş. istiklal Cad. Kartal Sok. NO:247-249 Beyoğlu - İSTANBUL			
E- İBRAHİM T.C. ALPASLAN GÜLESEN	B GRUBU	ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. istiklal Cad. Kartal Sok. NO:247-249 Beyoğlu - İSTANBUL	
Yönetim Kurulu üyeliklerine seçilmişlerdir.			
Geçici Madde 2- Kurucu hissedarlar ik denetçiler olarak bir yıl görev yapmak üzere		Geçici Madde 2: Esas sözleşme metninden çıkarılmıştır.	
<u>Adı Soyadı</u>	<u>Uyruğu</u>	<u>Adresi</u>	
A-FATİH TEZCAN	T.C.	Atatürk Bulvarı No:171 Kavaklıdere ANKARA	
B- YÜCEL AKBULUT	T.C.	Atatürk Bulvarı No:171 Kavaklıdere ANKARA	Geçici Madde 3: Esas sözleşme metninden çıkarılmıştır.
Denetçiliğe seçilmişlerdir.			
Geçici Madde 3- Kurucu hissedarlar şirketin kuruluşuna ait damga vergisini işbu sözleşmenin tescil ve ilamını takip eden üç ay içerisinde ilgili vergi dairesine makbuz karşılığı ödemeyi kabul ettiklerini beyan ederler.			

Dönem İçinde Yapılan Yatırımlar

Şirket, 07 Mart 2013 tarihinde Şirket yönetim merkezi olarak kullanılmak üzere, Büyükdere Cad. No:171 Esentepe-Şişli-İstanbul adresinde bulunan Metrocity İş Merkezi A Blok 7. Katını, finansal kiralama yoluyla edinmiştir. Finansal kiralama sözleşmesi 7 yıllık eşit taksitli olup, vade sonu 06 Şubat 2020'dir.

Kar Dağıtımı ve Sermaye Artırımı

28 Mart 2013 tarihinde yapılan 2012 yılına ait olağan genel kurulu'nda alınan karar uyarınca, 31 Aralık 2012 faaliyet yılına ait 3.020 Bin TL tutarında dönem karının, 181 Bin TL'sinin yasal yedek akçelere, 1.639 Bin TL'si olağanüstü yedek akçelere, kalan 1.200 Bin TL''si ise temettü olarak dağıtılmıştır.

01 Ocak 2013-30 Eylül 2013 tarihleri arasında sermaye artırımı yapılmamıştır.

Son Hesap Döneminden Sonraki Gelişmeler

Bulunmamaktadır.