

Şeker Factoring

FAALİYET RAPORU

2013

İÇİNDEKİLER

I. YILLIK FAALİYET RAPORUNA DAİR DENEÇİ GÖRÜŞÜ	2
II. GENEL BİLGİLER	3
A- Vizyon, Misyon Ve Stratejik Hedefler	3
B- Faktoring Sektörü Etik İlkeleri	4
III. SEKTÖR HAKKINDA BİLGİLER	5
A. Sektörel Gelişmeler	5
B. Dünyada ve Türkiye'de Faktoring İşlem Hacmi Gelişimi	7
C. Sektörel Beklentiler	9
IV. ŞİRKET HAKKINDA BİLGİLER	9
V. ŞİRKETİN KURULUŞU, TARİHSEL GELİŞİMİ VE ŞİRKET HAKKINDA BİLGİLER	11
A. Şirketin Kuruluşu ve Tarihsel Gelişimi	11
B. Şirketin Organizasyon Yapısı	12
C. Şirketin Ortaklık Yapısı	13
D. Şirketin Yönetim Kurulu	14
E. Şirketin Denetçisi	14
F. Şirketin Üst Düzey ve Diğer Yöneticileri	14
G. Planlanan Önemli Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri Ve Yatırım Planları	15
H. Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler	15
1. Şirketin İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri Hakkında Bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Görüşü:	15
2. Şirketin Doğrudan veya Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler:	15
3. Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler:	15
4. Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Kamu ve Özel Denetimlere İlişkin Açıklamalar:	15
5. 2013 Faaliyet Döneminde Gerçekleşen Denetimler Hakkında Bilgilendirme:	16
6. Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler:	16
7. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Hükümler Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar:	16
8. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedefler, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:	17
9. Şirketin Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar :	17
VI. FİNANSAL DURUM	18
VII. 2013 FAALİYET DÖNEMİNDE YAŞANAN ÖNEMLİ GELİŞMELER	22
VIII 2013 YILI BÜTÇE HEDEFLERİMİZ	35
IX. ŞİRKETİN KAR PAYI DAĞITIM POLİTİKASI:	35
X. RİSK YÖNETİMİ VE YÖNETİM KURULUNUN DEĞERLENDİRMESİ	36
Risk Yönetimi Politikası ve Yönetimi:	36
a. Piyasa Riski	36
b. Kredi Riski Yönetimi	38
c. Likidite Risk Yönetimi	38
XI. İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ HAKKINDA BİLGİ:	41
XII. GRUP ŞİRKETLERİ İLE YAPILAN İŞLEMLER:	41
XIII DİĞER HUSUSLAR	41
EK: 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu	41

I. YILLIK FAALİYET RAPORU'NA DAİR DENETÇİ GÖRÜŞÜ

YILLIK FAALİYET RAPORUNA DAİR UYGUNLUK RAPORU

Şeker Faktoring Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na:

1. Bağımsız denetim çalışmamızın bir parçası olarak, Şeker Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgilerin ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmelerinin ve açıklamalarının, bağımsız denetimden geçmiş aynı tarihli finansal tablolar ile uyumlu olup olmadığını değerlendirmiş bulunuyoruz.
 2. Rapor konusu yıllık faaliyet raporunun Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesine İlişkin Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması Şirket yönetiminin sorumluluğundadır.
 3. Bağımsız denetim kuruluştur olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, bağımsız denetimden geçmiş ve 5 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan finansal tablolar ile uyumluluğuna ilişkin olarak görüş bildirmektir.
 4. Değerlendirmemiz, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ("TTK") uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve bağımsız denetçinin denetim sırasında elde ettiği bilgiler ile uyumuna ilişkin önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini öngörmektedir.
- Değerlendirmelerimizin, uygunluk görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.
5. Değerlendirmemiz sonucunda, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmelerinin ve açıklamalarının, tüm önemli taraflarıyla, Şeker Faktoring Anonim Şirketi'nin, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarında verilen bilgiler ile uyumlu olmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
5 Şubat 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

II. GENEL BİLGİLER

A- Vizyon, Misyon Ve Stratejik Hedefler

Vizyonumuz

Türkiye’de aktif büyüklüğünde ilk on faktoring şirketi arasında yer almak,
“reel sektörün finansmanında tercih edilen faktoring şirketi” olmak.

Misyonumuz

Reel sektörün finansman ihtiyacı doğrultusunda;

- En hızlı ve güvenilir finansman çözümlerini sunmak,
- Bilgi ve Teknolojiye dayalı, finansal değişimin ve gelişimin öncü faktoring şirketi olmak.

Stratejik Hedeflerimiz

- Sektörde , güvenilirlik, dürüstlük ve tarafsızlık çerçevesinde; mesleki ilkelere bağlı, katma değer yaratan bir şirket olmak,
- Bağlı bulunduğu Grup şirketleriyle birlikte sinerji oluşturarak müşterilerin faktoring ihtiyaçlarına cevap vermek,
- Uzun vadede, güçlü sermaye yapısını beşeri sermaye ile güçlendirmek,
- Müşterilerin likidite ihtiyaçlarına hızlı ve güvenilir çözümler sunmak,
- Ülkemizdeki, finans piyasasının gelişiminde öncü olmak.

B- Faktoring Sektörü Etik İlkeleri

Faktoring şirketlerinin, müşterileri, çalışanları, bağlı bulundukları kurum ve kuruluşlar ile birbirleri ve diğer kurumlar arasındaki her türlü iş ve hizmet sırasında uygulanacak Faktoring Etik İlkelerinin temel amacı; faktoring sektörünün saygınlığının artırılarak sürekli hale getirilmesi ve istikrarın korunmasıdır.

Faktoring Şirketleri;

1. Finansal Kuruluşlar olarak, faktoring ürününü uluslararası normlarda uygulayarak faaliyet gösterirler, tanıtımını üstlenirler.
2. Sektörün tabi olduğu kanun, yönetmelikler ve sektörün düzenleme ve denetlemesinden sorumlu kurum ve kuruluşların (BDDK, ilgili Bakanlıklar ve bağlı kurumları) yayımladığı yönetmelik, tebliğ ve genelgeler kapsamında faaliyet gösterirler.
3. Kayıt dışılık ile mücadele eder, yasal bilgi ve belgeleri içermeyen konularda faaliyet göstermezler. Mevzuat kuralları dışında hizmet vermezler.
4. Kamu kurum ve kuruluşlarınca mevzuat gereği denetim ve gözetim amacıyla istenen bilgi, belge ve kayıtları doğru ve eksiksiz olarak zamanında iletirler.
5. Kamu kurum ve kuruluşları ile ilişkilerinde dürüstlük, hesap verilebilirlik, açıklık ve şeffaflık ilkeleri doğrultusunda hareket ederler.
6. Muhasebe kayıtlarını sektör için belirlenen standartlarda tutarlar ve hesaplarını her yıl, uluslararası kabul görmüş ve Kurum tarafından onaylı denetim şirketlerine denettirirler. Bağımsız denetim raporlarını, güncel bilgilere sahip uluslararası bilgi paylaşım ağlarında (web siteleri) zamanında yayımlarlar.
7. İlan, duyuru ve reklamlarında, yasal düzenlemelere ve genel ahlaka uygun, haksız rekabet oluşturmayacak şekilde dürüst ve gerçekçi davranır, sektörün saygınlığına zarar verebilecek her türlü hareketten kaçınırlar.
8. Müşterileri ile ilişkilerinde dürüstlük, tarafsızlık, gizlilik, güvenilirlik ve şeffaflık ilkelerine bağlı kalırlar. Müşteri şikayetlerini zamanında değerlendirir, gerekli önlemleri alırlar.
9. Hizmet kalitesini; müşteri ihtiyaç ve beklentilerini karşılayacak şekilde yüksek düzeyde sürdürürler.
10. Çalışanlarını, görevlerinin gerektirdiği bilgi, birikim ve sorumluluk duygusuna sahip eğitimli kişilerden seçer ve onlara kariyer ve özlük haklarını destekleyecek bir gelecek sunarlar.
11. Birlik'in talep ettiği rapor ve istatistikleri doğru ve eksiksiz olarak zamanında iletirler.

III. SEKTÖR HAKKINDA BİLGİLER

A. Sektörel 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. 13.12.2012 tarihine kadar “90 Sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname” ve BDDK tarafından yürürlüğe konulan yönetmeliklere tabi olan sektör, bu tarihten itibaren 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanarak yürürlüğe giren 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” kapsamında faaliyetlerini sürdürmeye başlamışlardır.

Halen BDDK’dan izin alan 76 adet faktoring şirketi faaliyetine devam etmektedir.¹

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

Seçilmiş Bilanço Kalemleri	30.09.2013	30.09.2012	31.12.2012	Bir Önceki Döneme Göre Büyüme	Yıl sonuna göre büyüme	201309 Payı	2012 Payı
Faktoring Alacakları	18,379	14,818	16,333	24.0%	12.5%	92.4%	89.9%
Takipteki Alacaklar (net)	142	139	145	2.5%	-2.2%	0.7%	0.8%
Diğer Aktif Hesaplar	1,371	1,377	1,695	-0.4%	-19.1%	6.9%	9.3%
Aktif Toplamı	19,893	16,334	18,173	21.8%	9.5%	100.0%	100.0%
Alınan Krediler	13,726	11,435	12,811	20.0%	7.1%	69.0%	70.5%
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,475	724	978	103.9%	50.8%	7.4%	5.4%
Özkaynaklar	4,024	3,659	3,866	10.0%	4.1%	20.2%	21.3%
Diğer Pasif Hesaplar	668	517	517	29.2%	29.3%	3.4%	2.8%
Pasif Toplamı	19,893	16,334	18,173	21.8%	9.5%	100.0%	100.0%

Sektörün aktif büyüklüğü 30.09.2013 itibarı ile geçen yılın aynı dönemine göre % 21.8, 2012 yıl sonunda göre % 9.5 büyümüştür. Sektörün en önemli aktif kalemi niteliğinde olan faktoring alacakları ise aynı dönemde % 24 oranında büyümüş, aktifler içerisindeki payı % 92.4 olmuştur (31.12.2012: % 89,9).

Faktoring sektöründeki kaynak yapısında alınan kredilerin ağırlığı % 69 seviyesindedir (31.12.2012: % 70,5). Sektörün son yıllarda kaynak yapısını çeşitlendirmek ve alternatif borçlanma kaynaklarına ulaşabilmek için menkul kıymet ihraç ettiği görülmektedir. Nitekim ihraç edilen menkul kıymetler tutarı 30.09.2013 döneminde bir önceki döneme göre yaklaşık % 103,9 artarak toplam kaynak içindeki payı % 7,4 seviyesine çıkmıştır (31.12.2012: % 5,4). Sektörün özkaynakları bir önceki döneme göre % 10 büyümüş, toplam kaynak içindeki payı % 20,2 seviyesinde olmuştur (2012: % 21,3).

Seçilmiş Kar/Zarar Kalemleri	30.09.2013	30.09.2012	31.12.2012	Bir Önceki Döneme Göre Artış
Factoring Gelirleri	1,762	1,975	2,616	-10.8%
- Faiz Gelirleri	1,573	1,783	2,353	-11.8%
- Komisyon Gelirleri	189	192	263	-1.4%
Personel Giderleri	-296	-244	-337	21.5%
Genel İşletme Giderleri	-164	-134	-191	22.3%
Finansman Giderleri	-714	-900	-1,148	-20.7%
Özel Karşılık Giderleri	-212	-235	-305	-9.5%
Diğer Gelirler (Giderler)	63	25	-12	151.9%
Net Dönem Karı	439	487	623	-9.9%

Sektörde 30 Eylül 2013 tarihi itibarı ile geçen yılın aynı dönemine göre, factoring gelirleri % 10,8 oranında azalmış, bu azalışta faiz gelirlerindeki % 11,8'lik düşüş etkili olmuştur. Toplam giderler içindeki personel ve genel işletme giderleri bir önceki döneme göre artmış, finansman giderleri ise % 20,7 azalmıştır. Özel karşılık giderlerinde ise azalış görülmektedir. Sektörün net dönem karı bir önceki döneme göre % 9.9 oranında azalmıştır.

Ciro Bilgisi ve Seçilmiş Rasyolar	30.09.2013	30.09.2012	31.12.2012	Artış
Sektör Ciro Bilgileri (milyon TL)	67,837	54,064	77,318	25.5%
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Toplam Alacaklar	5.02	5.22	4.77	-3.8%
YP Nakdi Alacaklar / Toplam Nakdi Alacaklar	8.66	9.08	10.33	-4.6%
Dönem Net Kârı (Zararı) / Aktifler Ortalaması	1.36	3.00	3.74	-54.7%
Dönem Net Karı (Zararı) / Toplam Özkaynaklar Ortalaması	6.39	13.90	17.45	-54.0%
Net Faaliyet Geliri (Gideri) / Gelirler	44.88	43.16	47.71	4.0%
Faaliyet Dışı Giderler / Gelirler	74.62	66.01	64.32	13.0%
Takipteki Alacaklar (Net) / Toplam Özkaynaklar	4.52	3.79	3.76	19.3%

Sektör cirosu 30.09.2013 döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre % 25,5 oranında artmıştır.

Seçilmiş rasyolar incelendiğinde takipteki alacaklar (brüt) tutarının toplam alacaklar içerisindeki payının (% 5,02) bir önceki dönemine göre azaldığı (% 5,22), ancak bir önceki yıl sonuna göre arttığı (% 4.77) arttığı, yabancı para alacakların düştüğü (% 9,08'den % 8,66'ya), net aktif ve net özkaynak ortalama karlılıklarının azaldığı görülmektedir (sırasıyla % 1,36 ve % 6,39). Faaliyet dışı giderlerin gelirlere oranının % 13,0 oranında artması da sektör açısından dikkat çekmektedir.

Kaynak:

1-BDDK

2-BDDK – BDMK Bülteni 30.01.2014 tarihinde yayınlanan veriler üzerinden hesaplanmıştır.

Faktoring Sektörü Seçilmiş Finansal Veriler : 30/09/2013	
Faktoring Şirket Sayısı	76
Derneğe Üye Şirket Sayısı	69
Faktoring İşlem Hacmi	68 Milyar TL
* Yurtiçi İşlem Hacmi	57 Milyar TL
* Yurtdışı İşlem Hacmi	11 Milyar TL
Şube Sayısı	298
Çalışan Sayısı	4,383
Müşteri Sayısı	78,207
Toplam Aktif Büyüklüğü	20 Milyar TL

Kaynak;

-Faktoring Derneği (Üye Verileri)

Sektör işlem hacmi 30.09.2013 itibari ile bir önceki yılın aynı dönemine göre % 25 artarak 68 Milyar TL seviyesine ulaşmıştır (30.09.2012: 54 Milyar TL).

B. Dünyada ve Türkiye'de Faktoring İşlem Hacmi Gelişimi

(Milyon Dolar)				
Yıllar	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%

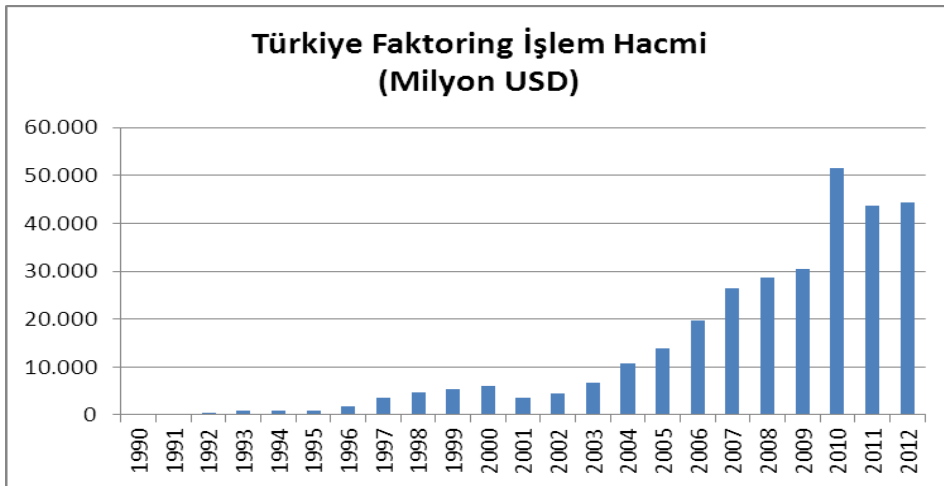
Kaynak: Faktoring Derneği

Kıtalar Göre Faktoring İşlem Hacimleri

2012	Avrupa	Amerika	Afrika	Asya	Avustralya	Toplam	Türkiye
Yurtiçi	1.456.897	233.071	30.960	559.829	65.888	2.346.646	36.330
Yurtdışı	255.471	14.601	588	193.729	308	464.699	7.957
Toplam	1.712.368	247.672	31.548	753.559	66.196	2.811.346	44.287
2011	Avrupa	Amerika	Afrika	Asya	Avustralya	Toplam	Türkiye
Yurtiçi	1.336.952	246.005	29.786	580.875	75.021	2.268.640	36.350
Yurtdışı	241.967	22.427	600	76.961	247	342.204	7.349
Toplam	1.578.921	268.433	30.386	657.837	75.269	2.610.844	43.699
2010	Avrupa	Amerika	Afrika	Asya	Avustralya	Toplam	Türkiye
Yurtiçi	1.193.808	229.952	21.405	354.857	60.363	1.860.385	46.919
Yurtdışı	195.637	16.332	765	113.175	113	326.023	4.675
Toplam	1.389.445	246.284	22.171	468.033	60.476	2.186.408	51.594

Kaynak: Faktoring Derneği

Tablo verileri incelendiğinde dünya faktoring işlemlerinin özellikle Avrupa kıtasında yoğun olarak kullanıldığı görülmektedir. Dünya ve Türkiye’de faktoring işlem hacimlerinin yıllar itibari ile gelişimi aşağıdaki grafikler yardımıyla sunulmaktadır. Grafiklerden görüleceği üzere faktoring sektörü dünyada ve ülkemizde gelişimini sürdürmektedir.



C. Sektörel Beklentiler

2008 yılından başlayan ve kısmi etkileri hala devam eden küresel mali krize rağmen faktoring sektörü, büyümesini 2013 yılında da istikrarlı bir şekilde sürdürmüştür. Sektördeki mevcut potansiyel göz önüne alındığında, önümüzdeki birkaç yıl içerisinde işlem hacminin 100 milyar dolara yükselmesi ve sektörün 100 bin müşteriye hizmet vermesi öngörülmektedir.

Başta küçük ve orta büyüklükteki işletmeler olmak üzere ticari işletmelere finansal destek sunan faktoring şirketleri, 13.12.2012 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ile Kanun kapsamına alınmıştır.

Kanun, getirdiği yapısal değişiklikler ile işleyiş ve uygulama anlamında sektörün kurallarını belirlemiş ve faktoring şirketlerini BDDK gözetim ve denetimine tabi finansal kuruluşlar olarak tanımlamıştır. Bu kapsamda Kanun ile belirlenen denetleyici ve düzenleyici kurallar, sektörün kurumsal ve şeffaf bir yapıya kavuşmasını sağlayacak, sektörü yatırımcılar için cazip hale getirecektir.

6361 sayılı Kanunun Geçici 3.maddesi gereğince Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği kurulmuştur. Kurulan birlik sayesinde Bankacılık Dışı Mali Sektör (BDMK) tek bir çatı altında birleşmiş, böylelikle BDMK sektörü birlikte hareket etme imkanına kavuşmuştur.

IV. ŞİRKET HAKKINDA BİLGİLER

Şeker Faktoring A.Ş.’nin

Ticaret Ünvanı	: Şeker Factoring
Ticaret Sicili No	: 434431
Vergi Dairesi	: Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi
Vergi Numarası	: 801 019 1040
Faaliyet Tarihi	: 01/06/2000
Faaliyet Konusu	: Faktoring Hizmetleri
Şirket Sermayesi	: 16.000.000.- TL
Adresi	: Büyükdere Cad. Metrocity İş Merkezi No:171 A Blok Kat:7 Esentepe / Şişli / İSTANBUL
Telefon	: (212) 292 74 10
Telefax	: (212) 292 74 11-12
İnternet Adresi	: www.sekerfactoring.com
E-mail	: sekerfact@sekerfactoring.com
Yatırımcı İlişkileri	: http://www.sekerfactoring.com/yatirimci_iliskileri.htm
Bilgi Toplumu	: https://e-sirket.mkk.com.tr/esir/Dashboard.jsp#/sirketbilgileri/11244

SUBELERİMİZ

Bursa Şubesi

Adres Yeni Karaman Mah. Sanayi Cad. Umi Plaza
No:150/57 - Osmangazi / BURSA
Telefon Numarası 0-224 225 53 28 - 29 - 58
Faks Numarası 0-224 225 53 62

Ankara Şubesi

Adres KARUM İş Merkezi A Çarşısı K:3 No:361
Gaziosmanpaşa / Çankaya / ANKARA
Telefon Numarası 0-312 496 43 36 - 80
Faks Numarası 0-312 496 43 37

İzmir Şubesi

Adres Cumhuriyet Bulvarı No:22 Kat:3 Konak / İZMİR
Telefon Numarası 0-232 482 14 72
Faks Numarası 0-232 425 22 93

Denizli Şubesi

Adres II. Ticari Yol No:70 DENİZLİ
Telefon Numarası 0-258 264 02 48
Faks Numarası 0-258 265 60 53

Kayseri Şubesi

Adres Kiçi kapı Mah. Kiçi Kapı Cad. No: 14 KAYSERİ
Telefon Numarası 0-352 221 10 58
Faks Numarası 0-352 221 10 41

Gaziantep Şubesi

Adres İncilipınar Mah. Gazi Muhtar Paşa Bulvarı 3 No'lu Cad. Bayel İş
Merkezi A Blok Kat: 1 No: 102 27090 Şehitkamil / GAZİANTEP
Telefon Numarası 0-342 230 77 05
Faks Numarası 0-342 230 77 06

Antalya Şubesi

Adres Yeni Toptancı Hali No:868 07010 / ANTALYA
Telefon Numarası 0-242 339 40 16
Faks Numarası 0-242 339 40 17

ÜYELİKLERİMİZ

- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği
- Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.
- Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi

V. ŞİRKETİN KURULUŞU, TARİHSEL GELİŞİMİ VE ŞİRKET HAKKINDA BİLGİLER

A. 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 31 Aralık 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 Şirket, 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 tamamlayarak 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in Genel Merkez haricinde, 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. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam çalışan sayısı 54 kişidir.

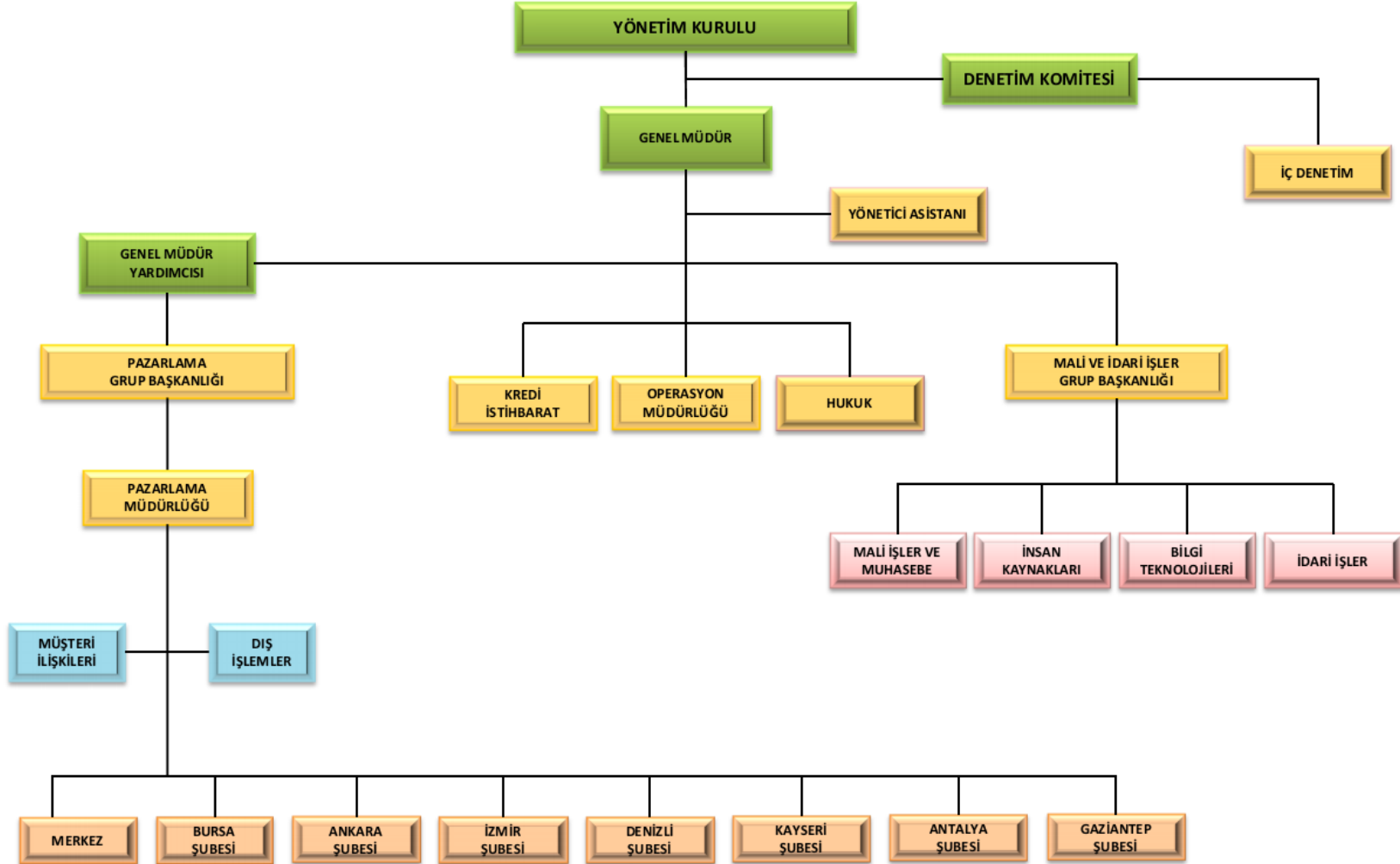
Şirket'in www.sekerfactoring.com adresli resmi internet sitesi bulunmaktadır. Şirketin internet sitesi BDDK ve SPK tarafından yayımlanan yönetmelik ve tebliğlere ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın "Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitesine Dair Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmış ve yatırımcılar, ortaklar, gözetim ve denetim otoriteleri ve tüm kamuoyunun kullanımına güncel olarak açık durumdadır.

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 değişmiş, ilgili karar 15.07.2013 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde tescil, 19.07.2013 tarih ve 8367 sayılı Gazetede ilan olmuştur.

³ Şirket, 6361 sayılı Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uyum sağlamak amacıyla, Şirket Yönetim Kurulu'nun 13 Mayıs 2013 tarih ve 19 sayılı kararı ile 8 adet olan temsilciliklerinden, Konya temsilciliğinin kapatılmasına, diğer 7 temsilciliğinin ise şube statüsüne dönüştürülmesine karar vermiştir. BDDK'dan alınan izinler neticesinde, şube açılış işlemleri 08 Temmuz 2013 tarihi itibarı ile tamamlanmıştır.

B. Şirketin Organizasyon Yapısı



C. 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	16.000.000,00	100,00

2013 yılı içerisinde Şirket'in ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.

Şirketin Hakim Ortağı Hakkında Kısa Bilgi

31.12.2012 itibarıyla 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 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 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 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Türkiye çapında 312 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 Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş. (Şekerbank T.A.Ş. Ödeme Hizmetleri Ltd.Şti.) yer almaktadır.

D. Şirketin Yönetim Kurulu

Adı, Soyadı	Ünvanı	Başlangıç Tarihi ve Süresi	Tahsil Durumu
Dr. Hasan Basri Göktan	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 Büyükbozkoyun (**)	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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu Üyeleri arasında görev dağılımı aşağıdaki gibidir:

Adı, Soyadı	Görev Tarihi	Görevleri
Dr. Hasan Basri Göktan	28.03.2013	YKÜ, Yönetim Kurulu Başkanı
Çetin Aydın	28.03.2013	YKÜ, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Finansal Raporlamalar
Erdal Batmaz	28.03.2013	YKÜ, Kredi Komitesi
Sinan Çam	28.03.2013	YKÜ, İç Denetim
Hikmet Aydın Simit	28.03.2013	YKÜ
Bedri Eşsiz	28.03.2013	YKÜ
Ali Güray Demir	28.03.2013	YKÜ, Genel Müdür

E. Şirketin Denetçisi

Şirket'in 28 Mart 2013 tarihinde yapılan Genel Kurul'unda 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 denetçiliğine Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) seçilmiş ve denetçilik görevi anılan şirket tarafından yerine getirilmektedir.

F. Şirketin Üst Düzey ve Diğer Yöneticileri

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 Nazik	Pazarlama Grup Başkanı	2000	18 yıl	13 yıl	Lisans
Atilla Kökkız	Mali ve İdari İşler Müdürü	2012	10 yıl	2 yıl	Lisans
Filiz Berikman	Pazarlama Müdürü	2013	25 yıl	1 yıl	Lisans

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam çalışan sayısı 54 kişidir.

G. Planlanan Önemli Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri Ve Yatırım Planları

Şirketimiz yönetimi, 2014 yılı bütçe hedefleri doğrultusunda hizmet ağını genişletmek amacıyla 2 adet şube açmayı planlamaktadır.

H. Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

1. Şirketin İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri Hakkında Bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Görüşü:

Şirketimiz iç denetim faaliyetleri İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve kendisine bağlı iç denetimden sorumlu personel tarafından yerine getirilmektedir. İç denetim faaliyetleri "İç Denetim Prosedürleri" dökümanına uygun olarak;

- Günlük faktoring işlemleri kontrolleri
- Kredi evrakları kontrolleri
- Kredi kararları ve sözleşme kontrolleri
- Bilgi işlem kontrolleri
- BDDK ve diğer yapılan raporlamaların kontrolleri

gibi işlemleri kapsamaktadır. 2013 yılı faaliyetleri ile ilgili olarak 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 13. maddesi kapsamında iç denetim raporu hazırlanarak Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Şirketimizde mevzuatlara uygun olarak, etkin bir iç denetim sistemi uygulanmaktadır.

2. Şirketin Doğrudan veya Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler:

Ticaret Unvanı	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

3. Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Kamu ve Özel Denetimlere İlişkin Açıklamalar:

Şirket kamu ve özel denetimlerine tabidir.

Kamu denetimleri; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Yeminli Murakıplarınca 6361 sayılı Kanun ile diğer BDDK mevzuatları kapsamında, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı müfettişlerince T.T.K. kapsamında, Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı vergi müfettişlerince vergi mevzuatları kapsamında, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı iş müfettişlerince İş Kanunu ve müktesebatı kapsamında, Sosyal Güvenlik Kurumu müfettişlerince SGK Kanunu ve mevzuatları kapsamında, MASAK , SPK ve İMKB ile diğer Yasal Otoriteler tarafından gerçekleştirilebilmektedir.

Özel denetim kapsamında ise; bağımsız denetim firmalarınca finansal ve mali tabloları, iş süreçleri ve bilgi teknolojileri denetimleri ile Banka iç denetim ekipleri (teftiş kurulu ve iç kontrol) ve Şirket Denetim Kurulu denetimlerine tabidir.

5. 2013 Faaliyet Döneminde Gerçekleşen Denetimler Hakkında Bilgilendirme:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Denetimi:

Şirketimiz 2013 yılı son çeyreği içerisinde BDDK Yeminli Murakıpları tarafından denetimden geçirilmiştir.

Bağımsız Denetimler:

Şirketimiz 2013 yılı faaliyetleri ile ilgili olarak finansal tablolar ve açıklayıcı dipnotları ile faaliyet raporları, 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemi için sınırlı kapsamlı, 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren faaliyet dönemi için ise sınırsız kapsamlı olarak, Şirket Denetçisi Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından bağımsız denetimden geçirilmiştir.

Şekerbank T.A.Ş.'nin konsolide finansal tablolar hazırlaması sebebi ile Şirketimizin Mart ve Eylül dönemleri için hazırladığı finansal tabloları ve konsolidasyon dipnotları, Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) firması tarafından sınırlı denetimlerden ve kontrollerden geçirilmiştir.

Bilgi Teknolojileri ve İş Süreçleri Denetimi:

Şirketimiz, Bilgi Teknolojileri ve İş Süreçleri denetimi kapsamında, 2013 yılı içerisinde Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından Bilgi Teknolojileri ve İş Süreçleri denetiminden geçmiştir.

Vergi Denetimleri:

Şirketimizin mali tabloları ve raporları (geçici ve kesin kurumlar vergisi ve transfer fiyatlaması raporları) Kuzey Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst&Young) denetim firması tarafından tam tasdik hizmet sözleşmesi kapsamında denetlenmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ve Diğer Yasal Denetimler:

2013 yılı içerisinde herhangi bir denetim gerçekleşmemiştir.

Diğer Denetimler:

Şirketimiz, Şekerbank T.A.Ş. teftiş kurulu ve iç denetim ekiplerince denetimden geçirilmiştir.

6. Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

7. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Hükümler Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

8. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedefler, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

Şirketimiz'in 2012 yılına ait olağan genel kurulu 28.03.2013 tarihinde yapılmış ve Genel Kurulda alınan kararlar, Şirket Yönetimince tam ve eksiksiz olarak yerine getirilmiştir.

Şirketimizin 2013 yılı bütçe hedefleri ve gerçekleşmesi aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

31.12.2013	Gerçekleşen	Bütçe	Gerçekleşme %
Toplam Aktifler	220.145	199.680	110
Factoring İşlem Hacmi	643.317	640.000	101
Net Factoring Alacakları	204.268	198.129	103
Kullanılan Krediler ve Diğer Borçlanmalar	193.937	173.081	112
Özkaynaklar	24.652	25.057	98
Dönem Karı	1.657	3.404	49
Kapsamlı Gelir Tablosu Karı (*)	2.999	3.404	88

(*) Özkaynaklar altında gösterilen değerleme farkları ile dönem karı/zararından oluşmaktadır.

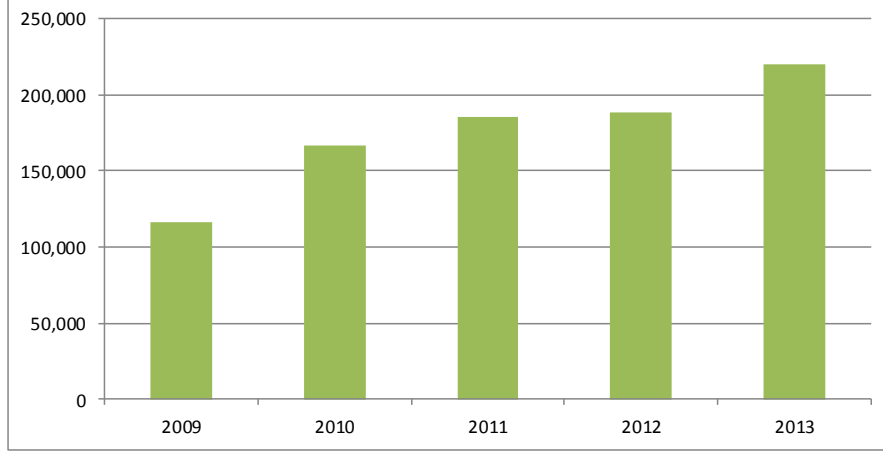
9. Şirketin Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar :

2013 faaliyet döneminde sosyal sorumluluk politikalarımız doğrultusunda 65.-Bin TL bağışta bulunmuştur.

VI. FİNANSAL DURUM

Aktif Büyüklük

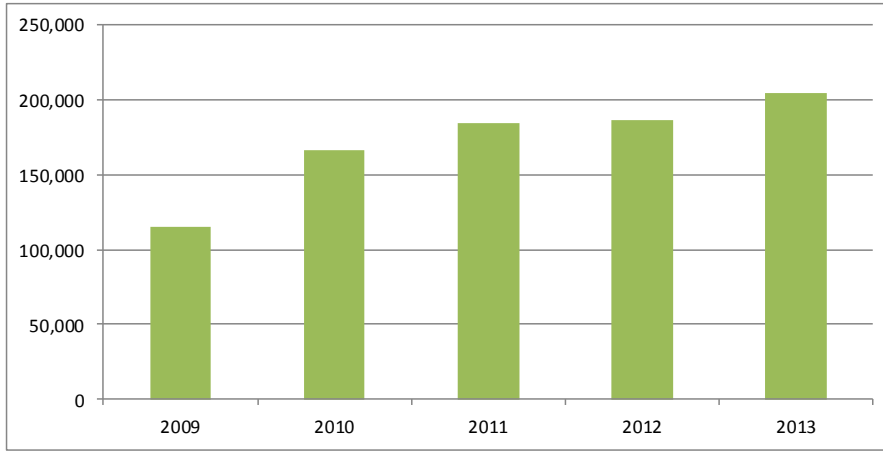
2012 yılını 188.665-Bin TL olan aktif büyüklüğü, 2013 yılında 220.145.-Bin TL'ye ulaşmıştır.



Aktif Büyüklük	
Yıllar	(Bin TL)
2009	115.936
2010	167.059
2011	185.657
2012	188.665
2013	220.145

Faktoring Alacakları

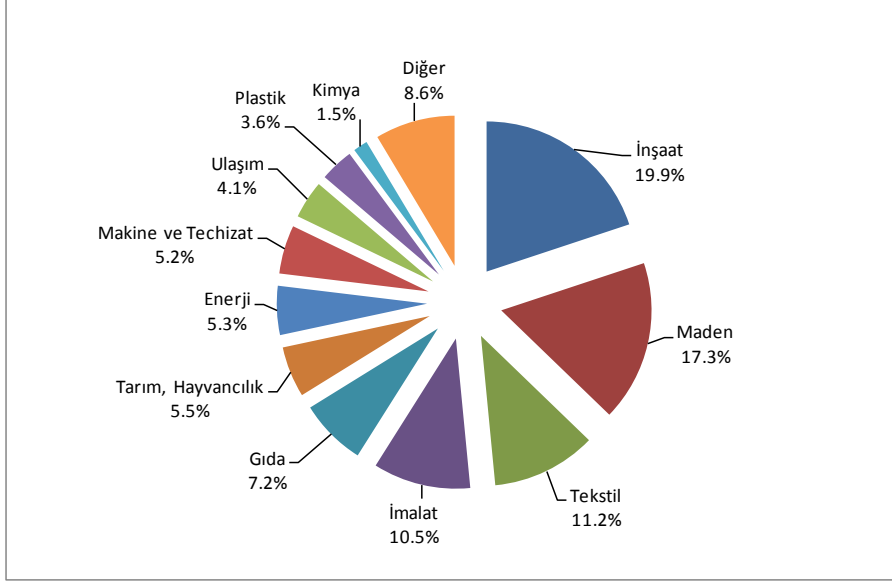
Kurulduğu günden bu yana artan faktoring alacaklarımız 2013 yılında 204.268.-Bin TL'ye ulaşmıştır.



Faktoring Alacakları	
Yıllar	(Bin TL)
2009	114.654
2010	166.182
2011	184.382
2012	186.935
2013	204.268

Sektörel Dağılım

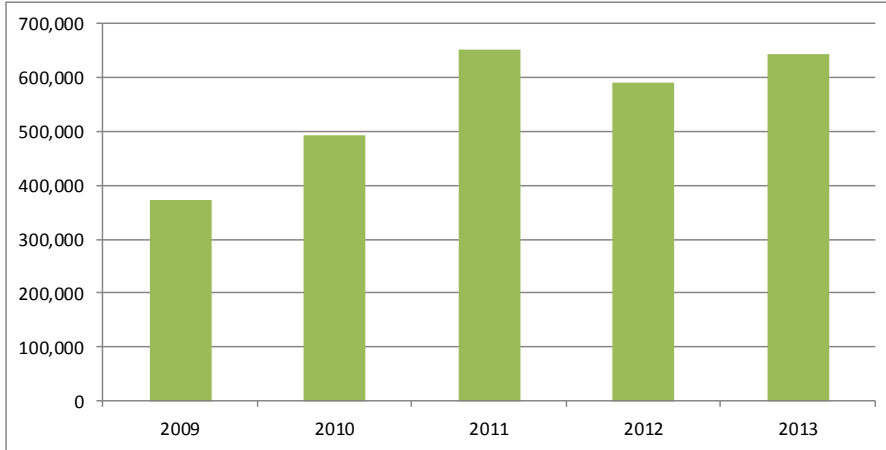
Şirketimizin Faktoring Alacaklarına İlişkin Sektörel Dağılımı aşağıda sunulmaktadır.



Sektör	Dağılım
İnşaat	19,9%
Maden	17,3%
Tekstil	11,2%
İmalat	10,5%
Gıda	7,2%
Tarım, Hayvancılık	5,5%
Enerji	5,3%
Makine ve Techiza	5,2%
Ulaştırım	4,1%
Plastik	3,6%
Kimya	1,5%
Diğer	8,6%

Faktoring İşlem Hacmi

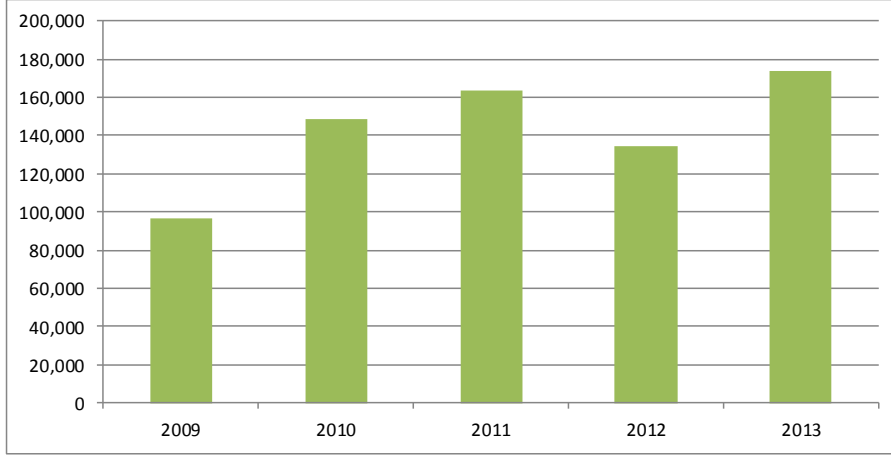
Faktoring İşlem Hacmimiz, 2013 yılında 643.317.-Bin TL olarak gerçekleşmiştir.



Faktoring İşlem Hacmi	
Yıllar	(Bin TL)
2009	374.112
2010	492.137
2011	650.726
2012	590.261
2013	643.317

Kullanılan Krediler

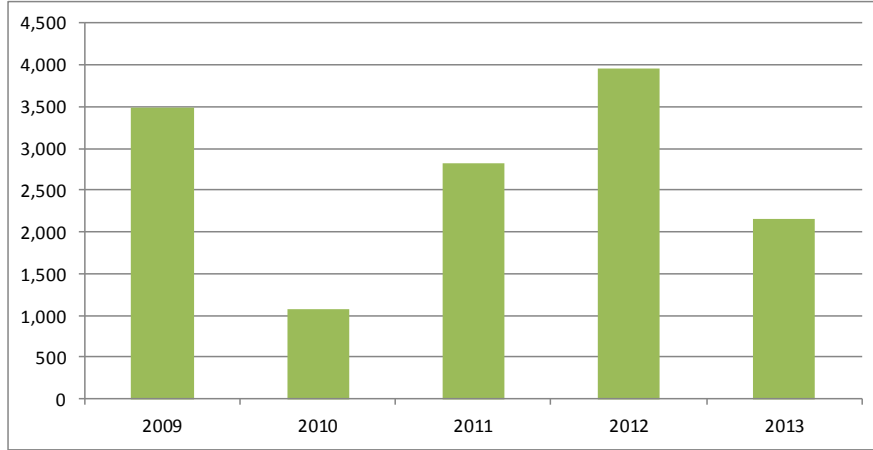
Şirketimizin, 2012 yılında 134.699.-Bin TL olan kredi hacmi, 2013 yılında 174.013.-Bin TL olarak gerçekleşmiştir.



Kullanılan Krediler	
Yıllar	(Bin TL)
2009	96.813
2010	148.362
2011	163.902
2012	134.699
2013	174.013

Karlılık Performansı

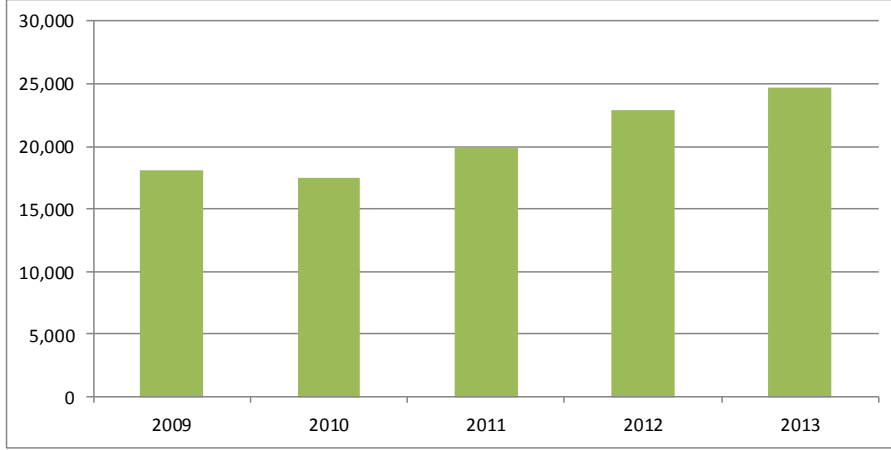
2012 yılında 3.952.-Bin TL brüt kar eden Şirketimiz, 2013 yılında 2.160.-Bin TL kar etmiştir.



Karlılık Performansı	
Yıllar	(Bin TL)
2009	3.483
2010	1.073
2011	2.813
2012	3.952
2013	2.160

Özkaynaklar

Şirketimizin özkaynak büyümesi istikrarlı bir şekilde sürmektedir. 2012 yılında 22.853.-Bin TL olan özkaynaklarımız, 2013 yılında bir önceki yıla göre 24.652.-Bin TL seviyesine ulaşmıştır. Şirketimiz 2012 yılı karından 2013 yılı içerisinde 1.200.-Bin TL temettü dağıtmıştır.



Özkaynaklar	
Yıllar	(Bin TL)
2009	18.141
2010	17.528
2011	19.833
2012	22.853
2013	24.652

Finansal Değişime İlişkin Özet Bilgiler:

	31.12.2013 (Bin TL)	31.12.2012 (Bin TL)
Aktif Toplamı	200.145	188.665
Net Faktoring Alacakları	204.268	186.935
Faktoring İşlem Hacmi	643.317	590.261
Kullanılan Krediler	174.013	134.699
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10.093	29.453
Finansal Kiralama Borçları	9.831	-

2013 Yılı Başlıca Gider Kalemlerine İlişkin Detay:

	31.12.2013 (Bin TL)	31.12.2012 (Bin TL)
Finansman Giderleri	16.384	19.725
Personel Giderleri	5.461	4.753
Özel Karşılıklar	7.628	11.587
Genel İşletme Giderleri	2.263	2.066
Kıdem Tazminatı Karşılığı	31	62

2013 Yılı Seçilmiş Finansal Rasyolar:

	31.12.2013	31.12.2012
Cari Oran	102%	110%
Likidite Oranı	102%	110%
Özkaynaklar/Borçlar (Finansman Oranı)	13%	14%
Özkaynak Kar Marjı (Özkaynak Rantabilitesi)	9%	17%

VII. 2013 FAALİYET DÖNEMİNDE YAŞANAN ÖNEMLİ GELİŞMELER

2013 yılında Şirketimiz açısından yaşanan önemli olaylar başlıklar halinde aşağıda sunulmaktadır:

a. Temsilciliklerimizin Şube Statüsüne Dönüştürülmesi:

6361 sayılı Kanun ve BDDK tarafından yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik hükümlerinin bir gereği olarak Şirketimiz yönetimi 8 adet temsilciliğinin durumunu değerlendirmiş ve neticede Konya temsilciliğimizin kapatılmasına, Ankara, İzmir, Bursa, Denizli, Kayseri, Antalya ve Gaziantep illerinde bulunan 7 temsilciliğimizin Şube statüsüne dönüştürülmesine karar vermiştir. Şubeleşme süresi Temmuz 2013 sonu itibari ile tamamlanmıştır.

b. Bazı Şubelerin Adres Değişiklikleri

Şubelerimizden Bursa Şubesi özel bir mülkte kiracı olarak sürdürdüğü faaliyetlerini, Şekerbank T.A.Ş. Marmara Bölge Müdürlüğü içerisindeki yeni ofisine taşınarak sürdürmeye devam etmiştir. Şubemizin yeni adresi Yeni Karaman Mah. Sanayi Cad. Umi Plaza No:150/57 - Osmangazi / BURSA olmuştur. Adres değişikliği 08.05.2013 tarihinde tescil, 13.05.2013 tarih ve 8318 sayılı Gazete ile ilan olmuştur.

Ankara Şubemiz 08 Temmuz 2013 tarihinde Şekerbank T.A.Ş. Ankara Bölge Müdürlüğündeki adresinden KARUM İş Merkezi A Çarşısı K:3 No:361 Gaziosmanpaşa / Çankaya / ANKARA adresine taşınmıştır. Adres değişikliği 03.07.2013 tarihinde tescil, 08.07.2013 tarih ve 8358 sayılı Gazete ile ilan olmuştur.

c. Şirket Genel Müdürlük Hizmet Binası Alınması ve Genel Merkez Adres Değişikliği:

Şirketimiz yönetimi, önemli bir ilke daha imza atarak, Şirketimizin Genel Merkez hizmet binası olarak kullanılması amacıyla Büyükdere Caddesi No:171 Metrocity İş Merkezi A Blok Kat:7 Esentepe-Şişli-İstanbul adresinde mukim yeri, 10.851.Bin TL+KDV bedel karşılığında, finansal kiralama yoluyla alınmasına karar vermiştir. Söz konusu alım işlemi 07 Mart 2013 tarihinde imzalanmıştır. Finansal kiralama sözleşmesi 7 yıllık eşit taksitli olup, vade sonu 06 Şubat 2020'dir.ile

Şirket Genel Müdürlüğümüz, yapılan tadilat ve yenileme çalışmalarının ardından 08 Temmuz 2013 tarihi itibari ile yeni hizmet binasına taşınmış ve faaliyetlerini buradan sürdürmektedir. Adres değişikliği 15.07.2013 tarihinde tescil, 19.07.2013 tarih ve 8367 sayılı Gazetede ilan olmuştur.

d. Şirketimizin TBB Risk Merkezi ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği'ne üyelikleri:

Şirketimiz, müşteri istihbaratı kapsamında, keşideci ve cirantaların çek performanslarının sorgulanabilmesi amacıyla TBB Risk Merkezi'ne üye olmuştur. Ayrıca 6361 sayılı Kanunun bir gereği olarak kurulan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği'ne üyelik sürecini tamamlamıştır.

e. E-Fatura ve E-Tebliğat Uygulamaları:

Şirketimiz, yasal zorunluluk kapsamında e-tebliğat ve e-fatura elektronik uygulamalarına geçişi tamamlamıştır.

f. 2012 Yılında İhraç Edilen Menkul Kıymetlerin Durumu:

Şirketimiz 29-30 Kasım 2012 tarihleri arasında halka arz yöntemi ile gerçekleştirdiği 178 gün vadeli iskontolu finansman bonusu ve 546 gün vadeli 91 günde bir kupon ödemeli tahvil ihraçları ile ilgili yükümlülüklerini 2013 yılı içerisinde eksiksiz yerine getirmiştir. Buna göre 20.000.000.-TL nominal

tutarlı 178 gün vadeli, anapara ve faizi vade sonunda tek seferde ödenecek finansman bonusu ihracımızın ödemeleri, itfa tarihi olan 31 Mayıs 2013 tarihinde yapılmıştır.

10.000.000.-TL nominal tutarlı 546 gün vadeli 91 günde bir kupon ödemeli tahvil ihracımızdan kaynaklanan yükümlülüklerimiz kapsamında ise, 2013 yılı içerisinde 4 adet kupon ödemesi yapılmış ve toplam 1.013.000.-TL kupon ödemesi gerçekleştirilmiştir. Tahvilimizin 5. kupon yıllık basit faiz oranı % 12,27 (yıllık bileşik faiz oranı % 12,85) olarak belirlenmiştir. Tahvilin itfa tarihi 03 Haziran 2014'tür.

g. Şirket Esas Sözleşmesi ile Unvan Değişikliği 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</u> <u>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>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</u> <u>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-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 Bulvarı No:171 Kavaklıdere ANKARA 6-Kamil ÖZDEMİR C T.C. Atatürk Bulvarı No:171 Kavaklıdere ANKARA

ŞİRKETİN ÜNVANI

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.

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 aracılığı yapmak, 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.
- 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

ŞİRKETİN ÜNVANI

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

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

yapmak.	kiralamak, bu amaçlarla gereken ithalatı yapmak.
H- Kurulmuş şirket ve müesseselere iştirak etmek, kurulacak şirketlere ortak olmak.	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.	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.
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.	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 menkul kıymeti ihraç etmek.	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- 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 Bakanlığı'ndan izin alınacaktır.	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

<u>ŞİRKETİN MERKEZİ VE ŞUBELERİ</u> Madde 4: Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi; İnönü Cad. Tümşah 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 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. <u>ŞİRKETİN SÜRESİ</u> Madde 5: Şirketin süresi ana sözleşmenin ticaret siciline tescil ve ilan edildiği tarihten itibaren süresiz olarak kurulmuştur. <u>ŞİRKETİN SERMAYESİ</u> 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	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. Tümşah 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 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. <u>ŞİRKETİN SÜRESİ</u> Madde 5: Şirketin süresi esas sözleşmenin ticaret siciline tescil ve ilan edildiği tarihten itibaren süresiz olarak kurulmuştur. <u>ŞİRKETİN SERMAYESİ</u> 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
---	--

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.Güv.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. Arttırılan 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	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 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. Güv. 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. Arttırılan 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
---	--

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.

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 edemez, TTK 382. madde hükümleri saklıdır. İvazsız iktisablarda 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.

SERMAYENİN ARTTIRILIP AZALTILMASI

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.

SERMAYENİN ARTTIRILIP AZALTILMASI

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.

GENEL KURUL

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.

GENEL KURUL

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.

Olağan ve Olağanüstü genel kurulun toplanma yeri ve zamanı usulüne göre ilan olunur.	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: Genel Kurul toplantıları ve toplantılardaki nisaplar Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. Ancak sermaye artırım, şirket feshi, kar dağıtım ve sermaye yapısının değişikliğine ilişkin kararlar 2/3 oy çokluğu ile alınır.	<u>TOPLANTI VE KARAR VERME YETER SAYISI</u> Madde 10: Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantıları ve 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 Resmi 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 katılımın ve oy vermenin bütün hukuki sonuçlarını doğurur.
<u>TOPLANTI YERİ</u> Madde 11: Genel Kurullar, şirketin merkezinde veya yönetim kurulunun uygun göreceği şubelerinin bulunduğu yerlerde toplanır.	<u>TOPLANTI YERİ</u> Madde 11: Genel Kurullar, şirketin merkezinde veya yönetim kurulunun uygun göreceği yerlerde toplanır.
<u>TOPLANTIDA KOMİSER BULUNMASI</u> 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.	<u>TOPLANTIDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNMASI</u> 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

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 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.

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

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.

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 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

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 GÖREV VE YETKİLERİ

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 içerisinde yer almaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinden en az bir kişinin hukuk, iktisat, işletmecilik, maliye, bankacılık veya mühendislik-işletmecilik görev alanlarından biri ile ilgili lisans diplomasının olması zorunludur.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI VE ÜYELERİN ÜCRETLERİ

Madde 18:

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 belgelerde şirketin merkezi, sicile kayıtlı olduğu yer ve sicil numarası gösterilir.

YÖNETİM KURULU GÖREV VE YETKİLERİ

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 içerisinde yer almaktadır. 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.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI VE ÜYELERİN ÜCRETLERİ

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.

GENEL MÜDÜR

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.

DENETÇİLER

Madde 20:

Genel kurul ortaklar arasından en çok iki yıl görev yapmak 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

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.

GENEL MÜDÜR VE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI

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.

DENETÇİLER

Madde 20:Esas sözleşme metninden çıkarılmıştır.

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

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:

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

- a) Safi karın % 5'i kanuni yedek akçeye,
- b) Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden % 5 oranında birinci temettü ayrılır,
- c) Bakiye karın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasıyla, Yönetim Kuruluna temettü ödenmesi veya fevkalade yedek akçeye aktarılmasına Genel Kurul yetkilidir.
- d) Ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 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 AKCELER

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

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:

Şirketinbir 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 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 AKCELER

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.

Adı Soyadı **Uyruğu** **Temsil** **Adresi**

		<u>Ettiği Hisse Grubu</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 Vakfi
D- OSMAN GÖKTAN	T.C.	B GRUBU	ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. istiklal Cad. Kartal Sok. NO:247-249 Beyoğlu - İSTANBUL
E- İBRAHİM ALPASLAN GÜLESEN	T.C.	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	
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.		Geçici Madde 3: Esas sözleşme metninden çıkarılmıştır.	

VIII. 2013 YILI BÜTÇE HEDEFLERİMİZ

2014 yılı bütçe hedeflerimiz doğrultusunda, Şirketimizin aktif büyüklüğünün 264.293.-Bin TL'ye, faktoring işlem hacminin 730.000.-Bin TL'ye ve vergi öncesi brüt karın 3.577.-Bin TL seviyesinde gerçekleşmesi öngörülmüştür.

2014 Yılı Bütçe Hedeflerimiz (Bin TL)	31.12.2014 Bütçe	31.12.2013 Gerçekleşen
Toplam Aktifler	264.293	220.145
Faktoring İşlem Hacmi	730.000	643.317
Net Faktoring Alacakları	247.890	204.268
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler	226.046	184.106
Özkaynaklar	26.039	24.652
Vergi Öncesi Brüt Kar	3.577	2.160

IX. ŞİRKETİN KAR PAYI DAĞITIM POLİTİKASI:

Şirketimizin kar dağıtım politikası esas sözleşmemizin 23. maddesi ile düzenlenmektedir. Buna göre kar dağıtımını aşağıdaki hükümlere ve Genel Kurul kararına istinaden yapılmaktadır:

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.

- Safi karın % 5'i kanuni yedek akçeye,*
- Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden % 5 oranında birinci temettü ayrılır,*
- Bakiye karın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasıyla, Yönetim Kuruluna temettü ödenmesi veya fevkalade yedek akçeye aktarılmasına Genel Kurul yetkilidir.*
- 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.*

Yönetim Kurulumuz tarafından Genel Kurul gündemine alınması için herhangi bir kar dağıtım teklifi kararı bulunmamakta olup, karın dağıtılmaması halinde bu karın Şirket sermayesinin artırılmasında kullanılacağı beklenmektedir.

2013 Yılı İçerisinde Yapılan 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 2013-31 Aralık 2013 tarihleri arasında sermaye artırımı yapılmamıştır.

X. RİSK YÖNETİMİ VE YÖNETİM KURULUNUN DEĞERLENDİRMESİ

Risk Yönetimi Politikası ve Yönetimi:

Şirket yönetimi finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu bu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, faiz oranı riski ve fiyat riskini de içermektedir), likidite riski ile kredi riskini kapsar.

a. Piyasa Riski

Faaliyetleri nedeniyle Şirket, döviz kurundaki ve faiz oranındaki değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

➤ Kur Riski Yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Şirket'in döviz varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

➤ Faiz Oranı Riski Yönetimi

Şirket genel olarak sabit faiz oranları üzerinden borçlanmaktadır. Değişken faizli ihraç ettiği tahvilde, bilançosunun aktif - pasif vade uyumunu gözeterek 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faiz seçeneğini tercih etmiş, böylelikle faiz oranı riskini artırmamayı hedeflemiştir. Şirket'in ciddi bir faiz oranı riski bulunmamaktadır.

Faiz Pozisyonu Tablosu

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	84	189
Factoring Alacakları	204.268	186.935
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	174.013	134.699
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	9.831	-
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Yükümlülükler:		
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10.093	10.069

Varlıkların faize duyarlılığı:

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla değişken faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerine olan (vergi etkileri hariç) etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin sabit olduğu varsayılmaktadır.

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
31 Aralık 2013	(16)	16	(16)	16

(*) Kar / zarar etkisini içermektedir.

Faiz Oranı Riski Analiz Tablosu (Faiz değişim tarihine kalan süreye göre)

31.12.2013	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl +	Faizsiz	Toplam
Varlıklar									
Nakit ve Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	84	84
SHM Değerler	-	-	-	-	-	-	-	33	33
Faktoring Alacakları	49.318	84.851	58.472	6.353	234	-	-	5.040	204.268
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	15.760	15.760
Toplam Varlıklar	49.318	84.851	58.472	6.353	234	-	-	20.917	220.145
Yükümlülükler									
Kullanılan Krediler	128.178	45.835	-	-	-	-	-	-	174.013
Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-	9.831	-	9.831
İhraç Edilen Menkuller	-	10.093	-	-	-	-	-	-	10.093
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	286	286
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	25.922	25.922
Toplam Yükümlülükler	128.178	55.928	-	-	-	-	9.831	26.208	220.145
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	28.923	58.472	6.353	234	-	-	-	93.982
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(78.860)	-	-	-	-	-	(9.831)	(5.291)	(93.982)
Toplam Pozisyon	(78.860)	28.923	58.472	6.353	234	-	(9.831)	(5.291)	-

31.12.2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl +	Faizsiz	Toplam
Varlıklar									
Nakit ve Bankalar	165	-	-	-	-	-	-	24	189
SHM Değerler	-	-	-	-	-	-	-	33	33
Faktoring Alacakları	45.619	70.621	44.985	20.069	275	-	-	5.366	186.935
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	1.508	1.508
Toplam Varlıklar	45.784	70.621	44.985	20.069	275	-	-	6.931	188.665
Yükümlülükler									
Kullanılan Krediler	102.759	11.168	20.772	-	-	-	-	-	134.699
Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkuller	-	10.069	19.384	-	-	-	-	-	29.453
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	407	407
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	24.106	24.106
Toplam Yükümlülükler	102.759	21.237	40.156	-	-	-	-	24.513	188.665
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	49.384	4.829	20.069	275	-	-	-	74.557
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(56.975)	-	-	-	-	-	-	(17.582)	(74.557)
Toplam Pozisyon	(56.975)	49.384	4.829	20.069	275	-	-	(17.582)	-

➤ Diğer Fiyat Riskleri

Şirket, hisse senetleri yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır. Hisse senetleri yatırımları, ticari amaçlardan ziyade stratejik amaçlar için elde tutulmaktadır. Şirket tarafından bu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir.

b. Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Factoring alacakları, çeşitli sektörlerde dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Factoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
	%	%
İnşaat	19,9	21,2
Maden	17,3	7,3
Tekstil	11,2	10,6
İmalat	10,5	14,4
Gıda	7,2	6,6
Tarım, Hayvancılık	5,5	6,4
Enerji	5,3	4,3
Makine ve Techizat	5,2	8,7
Ulaşım	4,1	2,2
Plastik	3,6	4,3
Kimya	1,5	1,3
Diğer	8,6	12,5
	100,0	100,0

c. Likidite Risk Yönetimi

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in yükümlülüklerini ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Şirket'in ayrıca yükümlülükleri üzerinden ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

31 Aralık 2013

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	174.013	175.253	175.253	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10.093	10.612	306	10.306	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	9.831	13.114	532	1.595	8.506	2.481
Factoring Borçları	123	123	123	-	-	-

31 Aralık 2012

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	134.699	135.307	114.176	21.131	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	29.453	31.410	-	20.940	10.470	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	90	90	90	-	-	-

Likidite Analiz Tablosu (Vadeye kalan sürelerle göre)

31.12.2013	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl +	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar										
Nakit ve Bankalar	84	-	-	-	-	-	-	-	-	84
SHM Değerler	33	-	-	-	-	-	-	-	-	33
Factoring Alacakları	8.912	40.406	84.851	58.472	6.353	234	-	-	5.040	204.268
Diğer Varlıklar	6	-	237	230	-	-	-	-	15.287	15.760
Toplam Varlıklar	9.035	40.406	85.088	58.702	6.353	234	-	-	20.327	220.145
Yükümlülükler										
Kullanılan Krediler	-	128.178	45.835	-	-	-	-	-	-	174.013
Finansal Kiralama Borçları	-	97	198	302	626	2.833	3.439	2.336	-	9.831
İhraç Edilen Menkuller	-	-	-	10.093	-	-	-	-	-	10.093
Muhtelif Borçlar	-	286	-	-	-	-	-	-	-	286
Diğer Yükümlülükler	376	894	-	-	-	-	-	-	24.652	25.922
Toplam Yükümlülükler	376	129.455	46.033	10.395	626	2.833	3.439	2.336	24.652	220.145
Likidite Açığı	8.659	(89.049)	39.055	48.307	5.727	(2.599)	(3.439)	(2.336)	(4.325)	-

31.12.2012	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl +	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar										
Nakit ve Bankalar	24	165	-	-	-	-	-	-	-	189
SHM Değerler	33	-	-	-	-	-	-	-	-	33
Factoring Alacakları	3.593	42.026	70.621	44.985	20.069	275	-	-	5.366	186.935
Diğer Varlıklar	431	-	-	1.000	-	-	-	-	77	1.508
Toplam Varlıklar	4.081	42.191	70.621	55.985	20.069	275	-	-	5.443	188.665
Yükümlülükler										
Kullanılan Krediler	-	102.759	11.168	20.772	-	-	-	-	-	134.699
Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkuller	-	-	-	19.384	-	10.069	-	-	-	29.453
Muhtelif Borçlar	-	407	-	-	-	-	-	-	-	407
Diğer Yükümlülükler	624	629	-	-	-	-	-	-	22.853	24.106
Toplam Yükümlülükler	624	103.795	11.168	40.156	-	10.069	-	-	22.853	188.665
Likidite Açığı	3.457	(61.604)	59.453	5.829	20.069	(9.794)	-	-	(17.410)	-

İleriye Dönük Risk Değerlendirmeleri:

Şirketin satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük değerlendirmeleri aktif pasif komitesince ve yönetim kurulu toplantıları ile değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar ve önlemler alınmaktadır.

XI. İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ HAKKINDA BİLGİ:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 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	7.000	-	-	-	-
Mevduatlar	64	-	-	-	-
Alacaklar(*)	-	3	23	4	-
Borçlar(**)	-	9.831	-	-	-
Faiz Gelirleri	4	-	-	-	-
Finansman Giderleri	360	1.071	171	-	-
Diğer Faaliyet Giderleri	105	-	-	27	140
Verilen Teminatlar(***)	-	15.684	-	-	-
Cayılabilir Taahhütler	1.461	-	-	-	-

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

(**) Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar kaleminde oluşmaktadır.

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

- Üst Düzey Yöneticilere 1.617 Bin TL tutarında fayda sağlanmıştır.

XII. GRUP ŞİRKETLERİ İLE YAPILAN İŞLEMLER:

Şeker Faktoring A.Ş. ile Şirketler Topluluğu'nda yer alan Hakim ve Bağlı Şirketler arasında yapılan hukuki işlemler, detayları Bağlı Şirket Raporunda yer aldığı üzere özetle;

- Hakim şirket Şekerbank T.A.Ş. ile;
Genel kredi sözleşmesi kapsamında nakdi ve gayrinakdi kredi kullanımı, bankacılık hizmet sözleşmesi kapsamında vadesiz ve vadeli mevduat işlemleri yapılması, kiralık kasa hizmeti alınması, işyeri kiralaması ve bilgi sistemleri danışmanlık ve destek hizmeti alınması,
- Bağlı şirket Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile;
Finansal kiralama sözleşmesi kapsamında, Şirketimizin genel merkez hizmet binası olarak kullanılmak üzere edinilen gayrimenkulün 7 yıllık ödeme planına bağlı olarak finansal kiralama finansman modeli ile kiralınması,
- Bağlı şirket Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile;
Borçlanma aracı ihraçlarında aracılık hizmeti alınması
- Bağlı şirket Sekar Oto Kiralama Turizm Kargo Taşımacılık Hizmet ve Ticaret Ltd. Şti. ile;
Oto kiralama hizmeti alınması

şeklinde olmuştur. Bahsedilen işlemlerin yapılması ve hizmetlerin alınması esnasında, tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlem piyasa şartları dahilinde uygun edimler olarak gerçekleştirilmiştir.

Hakim şirket ve bağlı şirketler lehine alınan önlemler ile hakim şirketin veya bağlı şirketlerin yönlendirmesiyle alınmış veya alınmasından kaçınılmış olan herhangi bir önlemimiz olmamıştır.

ŞEKER FAKTORİNG A.Ş. YÖNETİM KURULU

XIII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

EK: 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu