

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ

Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 22/01/2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 200.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 35.000.000 TL nominal değerli 91 gün vadeli iskontolu finansman bonosu ve 15.000.000 TL nominal değerli 119 gün vadeli iskontolu finansman bonosuna ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Talep gelmesi halinde ihraç büyüklüğü 65.157.000 TL nominal değere yükseltilecektir.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

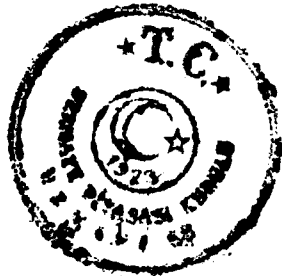
Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 22/01/2021 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metni 12/02/2021 ve .../.../2021 tarihlerinde ve özet Ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.sekerleasing.com.tr ve www.sekeryatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr)/...../2021 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nın 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca 21/01/2021 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 Kat: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 801 008 8363



ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No:171 Metro City A Blok K:4-5
Esentepe-Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 53 33 (Pbx)
Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 801 008 4385

22 Mart 2021

Türü	Satış Yöntemi	ISIN Kodu	Vade Başlangıç Tarihi	Vade Bitiş Tarihi	Vade Gün sayısı	Nominal İhraç Tutarı (TL)
Finansman Bonosu	Halka Arz	TRFSKFK52113	24.02.2021	11.05.2021	76 gün	75.000.000
Finansman Bonosu	Nitelikli	TRFSKFK62112	10.03.2021	09.06.2021	91 gün	56.408.000
Finansman Bonosu	Nitelikli	TRFSKFK72129	10.03.2021	02.07.2021	114 gün	3.435.000
TOPLAM						134.843.000

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ	5
3. TEMEL BİLGİLER	7
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	7
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR	19
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER	30
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	31
8. DİĞER BİLGİLER	31
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	35
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	39
11. EKLER	39



ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
 Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
 K:8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
 Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 801 008 8363

22 Mart 2021

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Genel Müdürü
 Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok K:4-5
 Esentepe-Şişli / İSTANBUL
 Tel: 0212 384 33 33 (Pbx)
 Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 801 008 4385

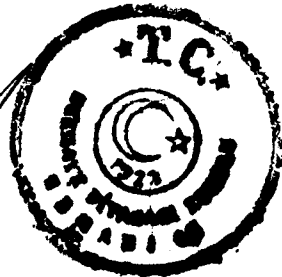
KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltma	Tanım
BASK	Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa İstanbul, BİST veya BİAŞ	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
BSMV	Banka ve Sigorta Muamele Vergisi
ÇVÖA	Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları
GVK	193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu
Hazine	Türkiye Cumhuriyeti Hazine Ve Maliye Bakanlığı
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
SPKn	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
Şeker Yatırım, Aracı Kurum	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
İhraççı, Şirket veya Şeker Leasing	Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi
İİK	2004 Sayılı İcra ve İflas Kanunu
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TL	Türk Lirası
TMS	Türkiye Muhasebe Standartları
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TTK	6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu
YK veya Yön. Kur.	Yönetim Kurulu
YTM	Yatırımcı Tazmin Merkezi

İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

Yoktur.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. 4. Blok
K: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 891 008 8342



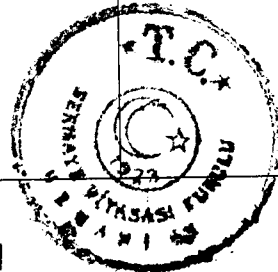
ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürü
Büyükdere Cad. No:171 Metro City A Blok K.4-5
Esentepe Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 334 33 23 (Pbx)
Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 891 008 4385

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı Şeker Finansal Kiralama A.Ş. Yetkilisi	Sorumlu Olduğu Kısım:
Rahime Özlem BAYSAL Üye/Genel Müdür Canan AYDINOL Yönetim Kurulu Başkan Vekili ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok K: 5 No: 121 34394 Esentepe / İSTANBUL Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 801 008 8363 15.03.2021	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Kadir TEZELLER Araştırma, Kurumsal Finans ve Yatırım Danışmanlığı Grup Başkanı Ramazan ÖZNACAR Genel Müdür Yardımcısı ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Genel Müdürlüğü Büyükdere Cad. No:121 Metrocity A Blok Kat:4-5 Esentepe-Sişli / İSTANBUL Tel: 0212 344 33 33 (Pbx) Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 801 008 4385 15.03.2021	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI



2. RİSK FAKTÖRLERİ

2.1 Halka Arz Edilen Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Faktörleri

Halka arzı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'nin yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

İhraca aracılık eden aracı kuruluşların da borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır. Şeker Leasing, finansman sağlamak amacıyla, faiz karşılığında teminatsız borçlanma araçları çıkarmakta ve halka arza katılarak bu borçlanma araçlarını satın alacak yatırımcılara ihraç etmektedir. Şeker Leasing'in borçlanma aracı ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile bazı risklerle karşılaşabileceklerdir.

İhraççı kendi operasyonları ve borçlanma araçlarının türüne göre yatırım kararı verilmesinde önem taşıyan riskleri tanımlamaktadır. İhraççının mevcutta önemli olarak görmediği veya halihazırda haberdar olmadığı ilave riskler olabilir.

Öte yandan, ihraççıya ve ihraççının içinde bulunduğu sektöre ait riskler ihraççı bilgi dokümanında yer almakta olup, yatırımcıların yatırım kararı vermelerinde söz konusu dokümanda açıklanan riskleri de ayrıca değerlendirmeleri beklenmektedir.

1- Piyasa Riski:

İkincil piyasada işlem gören borçlanma araçlarının fiyatları, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak değişkenlik gösterebilir.

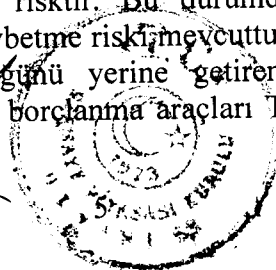
Borçlanma araçları ihraç edildikten (satıldıktan) sonra, bu araçların faiz oranı Şeker Leasing'in operasyonel sonuçlarına, faaliyet gösterilen sektördeki gelişmelere, ilgili mevzuata yönelik düzenlemelere ve ekonomik beklentilere bağlı olarak, işbu duyuru ile ilan edilen faiz oranından farklı olarak ikincil piyasada belirlenecektir. Ayrıca, son yıllarda küresel piyasalarda ve Ülkemizde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmaların yeniden yaşanması halinde ihraç edilecek borçlanma araçlarının piyasa fiyatı, ihraççıdan bağımsız olarak olumsuz etkilenebilir. Böylece borçlanma araçlarının itfa tarihine kadar olan değeri, faiz oranlarındaki değişikliklere bağlı olarak değişebilecektir.

Başka bir deyişle ihraç edildikten sonra borçlanma araçlarının fiyatı ikincil piyasa koşullarında arz ve talebe göre belirlenecektir. İhraççının kredi değerliliğinden bağımsız olarak piyasadaki faiz oranlarının genel seviyesindeki artışlar borçlanma araçlarının piyasa fiyatını düşürücü yönde, faiz oranlarındaki gerilemeler ise borçlanma araçlarının piyasa fiyatını artırıcı yönde etki gösterecektir. Bu çerçevede, genel piyasa riski, piyasadaki faiz oranlarının genel seviyesinde yaşanan artış veya azalışlar nedeniyle ikincil piyasa fiyatlarında oluşabilecek değişiklikleri ifade etmektedir. Borçlanma araçlarını vade sonuna kadar elinde tutan yatırımcılar, vade sonunda www.sekerleasing.com.tr adresli Şeker Leasing'in internet sitesi ve KAP'ta (www.kap.org.tr) ilan edilen faiz oranı üzerinden faiz geliri elde edeceklerdir.

2- Ödememe Riski

İhraççının temerrüde düşmesi ve vade tarihindeki yükümlülüğünü yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. Bu durumda borçlanma aracı yatırımcısının yatırdığı anaparayı ve faizini kaybetme riski mevcuttur. Borsa tarafından borçlanma aracı ihraççısının ödeme yükümlülüğünü yerine getirememesi durumu için bir garanti verilmemektedir. İhraç edilecek borçlanma araçları TMSF'na ve/veya YTM'ye tabi bir

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Bogaziçi Kurumlar V.D. No: 801 008 8363



22 Mart 2021

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürü
Büyükdere Cad. No:171 Metro City A Blok K:4-5
Esentepe-Şişli / İSTANBUL
Tel: 0212 354 33 33 (Pbx)
Bogaziçi Kurumlar V.D. 801 008 4385

ürün olmayıp, TMSF'nin ve/veya YTM'nin herhangi bir tazmin yükümlülüğü bulunmamaktadır.

İhraççının, borçlanma araçlarının anapara ve faizini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, borcun anapara ve faizini yargı yoluna başvurmak suretiyle de tahsil edebilirler. Borçlanma araçları, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Borçlanma araçları alacakları İcra ve İflas Kanununun 206. Maddesinin 4. Fıkrasında "4. Sırada", "imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar" arasında yer almaktadır.

3- Likidite Riski:

Borçlanma araçlarının satış sonrasında BİAŞ'ın ilgili pazarında kote olarak işlem görmeye başlaması beklenmektedir; ancak borçlanma araçları için aktif bir alım-satım piyasası oluşmayabilir. İhraççı kredi durumundan bağımsız olarak alıcı ve satıcıların piyasaya katılımının düşmesi sebebiyle işlem hacimlerinin düşmesi ve piyasa derinliğinin yetersiz kalması ihraca ilişkin likidite riskini ortaya çıkarabilir. Likidite riski borçlanma araçlarının vadesi dolmadan ikincil piyasada satmak isteyen yatırımcılar için borçlanma araçlarını istedikleri an satamamaları ya da ederinden düşük bir fiyata satmalarına yol açabilir.

4- Mevzuat Riski:

Borçlanma araçlarının halka arz edildiği dönemden sonra yasal mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelen değişiklikler, borçlanma araçlarının ikincil piyasadaki değerinin düşmesine veya vade sonunda elde edilecek faiz gelirinin azalmasına neden olabilecektir.

5- Borçlanma araçlarının Likiditesinin Yatırımcının Elinde Bulunan Tutara Bağlı Olarak Kısıtlanması Riski:

İhraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada yapılacak işlem miktarları ile ilgili minimum ve maksimum emir büyüklükleri bulunmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Yönergesi'nin (<https://www.borsaistanbul.com/files/borsa-istanbul-a-s-borclanma-araclari-piyasasi-yonergesi.pdf>) 11 nci maddesi uyarınca söz konusu minimum ve maksimum emir büyüklükleri Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bu kapsamda, Borçlanma Araçları Piyasası İşleyiş Esasları hakkında 23.05.2013 tarihli ve 427 sayılı Genelge uyarınca emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Yürürlükteki minimum ve maksimum nominal emir büyüklükleri kapsamında Şeker Leasing borçlanma araçları için 10.000 TL minimum ve 10.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu borçlanma araçlarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda borçlanma araçlarının vadesinden önce bu piyasada satışa konu edilmesi imkânsız hale gelebilir.

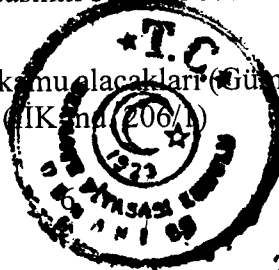
6-Tasfiye Durumunda Borçlanma Araçlarının Diğer Alacaklara Göre Sıralamasından Kaynaklanan Risk:

Borçlanma araçları, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Yürürlükteki İcra ve İflas Mevzuatı'na göre, müflisten adi ve rehinli alacaklıların sırası aşağıdaki gibidir. Borçlanma araçları bu sıralamada 4. sırada, teminatsız bulunan alacaklar arasında yer almaktadır.

1- İflas masrafları ve iflas masasının borçları bütün alacaklılardan önce ve tam olarak ödenir. (İİK md. 248)

2- Bir malın aynından doğan kamu alacakları (Gümrük resmi, bina ve arazi vergileri, veraset ve intikal vergisi vb.) (İİK md. 206/1)

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Etiler/Beşiktaş / İSTANBUL
Boğaziçi Kurumlar Y.D. No: 801 008 8363



ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdür
Büyükdere Cad. No:171 Metro City A Blok K:4-5
Etiler/Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 344 88 33 (Pbx)
Boğaziçi Kurumlar Y.D. No: 801 008 4385

22 Mart 2021

3- Rehinle temin edilmiş alacaklar (İİK md. 206/1)

4- Bundan sonra gelmek üzere; teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, dördüncü sırada imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar ile verilmek üzere kaydolunur. (İİK md. 206/4)

7- Vergi Riski

Borçlanma araçlarının gelir ve alım/satım kazançları işbu sermaye piyasası aracı notunun madde 9'da açıklanan vergilendirme esaslarına tabidir. Bu esaslardaki değişimlere bağlı olarak yatırımcıların elde edeceği net getiriler değişebilir ve buna bağlı olarak borçlanma araçlarının fiyatında değişiklikler olabilir.

3. TEMEL BİLGİLER

3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

Borçlanma araçlarının halka arzında aracılık yapacak olan Şeker Yatırım aracılık sözleşmesi çerçevesinde komisyon geliri elde edecek olup bunun dışında, ihracattan menfaati olan başka bir danışman, kurum veya kuruluş bulunmamaktadır. Dolayısıyla doğrudan veya dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkarı bulunan danışman, kurum veya kuruluş yoktur.

3.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

Halka Arzın Gerekçesi

Şirket mevcut durumda öz sermaye ve banka kredileri ile yaratılan kaynaklara, sermaye piyasalarından borçlanma aracı ihracı yöntemi ile yeni bir fon temininin eklenmesi sonrasında pasif yapısını çeşitlendirecek ve ağırlıklı olarak yatırım malları finansmanında kullanılan bu kaynakları uygun maliyet ve vade ile müşterilerine aktarmaya devam edecektir. Ayrıca, yurtiçindeki tasarruf sahiplerine Hazine'nin ihraç etmiş olduğu devlet iç borçlanma senetlerinin getirisinin üzerinde bir getiri elde etme imkanı sunularak sermaye piyasalarındaki ürün çeşitliliği ve derinliğinin artmasına da katkı sağlanacaktır.

Halka Arzdan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Şirketin 200.000.000 TL nominal tutarındaki ihraç tavanı kapsamında elde edeceği toplam fonun yaklaşık % 85' i vadesi gelecek finansman bonusu geri ödemelerinde, %5'i kısa vadeli kredi ödemelerinde, kalan %15'i yeni leasing işlemlerinin finansmanında ve diğer işlemlerin finansmanında kullanılması planlanmaktadır.

İşbu Sermaye Piyasası Aracı Notu ile ihracı planlanan 50.000.000 TL nominal tutarındaki borçlanma aracı halka arzından elde edeceği toplam fonun %100'ünün vadesi gelecek finansman bonusu geri ödemelerinde kullanılması planlanmaktadır.

İhraca fazla talep gelmesi ve toplan ihraç tutarının 65.157.000 TL nominal tutara yükselmesi halinde ise elde edilecek fonun %80'inin vadesi gelecek finansman bonusu geri ödemelerinde, kalan %20'sinin yeni leasing işlemlerinin finansmanında kullanılması planlanmaktadır.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

a) **Türü:** Finansman Bonusu

b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ISIN kodu İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den temin edilecektir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Beşiktaş / İSTANBUL
Borçlanma Kurumları V.D. No: 801.008.8363



ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Küyükdere Cad. No: 171 Mecidiyeköy A. Blok K:4-5
Etiler / Şişli / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271145
Vergi No: 34394500001
22 Mart 2021

c) **Nama/Hamiline olduğu:** Hamiline

d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:**
Borçlanma araçları kayden Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde izlenecektir.

**Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.: Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi
No:4, 34467 Sarıyer/İSTANBUL**

4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Şeker Leasing tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde oluşturulmuş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" uyarınca ihraç edilecektir.

Halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve borçlanma araçlarına ilişkin bedellerin yatırılmasına ilişkin esaslar Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-5.2 sayılı "Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği"nde düzenlenmiştir.

Şeker Leasing tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları, BİAŞ'ın 04 YÖN 01 kodlu "Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi" (https://www.borsaistanbul.com/files/kotasyon_yonergesi.pdf) ve 10 YÖN 02 kodlu "Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Yönergesi"ne (<https://www.borsaistanbul.com/files/borsa-istanbul-a-s-borclanma-arac-lari-piyasasi-yonergesi.pdf>) tabi olacaktır. İlgili Borsa Yönergelerine göre Şeker Leasing tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarının kota alınabilmesi, Borsa Genel Müdürlüğü'nün vereceği olumlu karara bağlıdır. Söz konusu pazar, sabit getirili menkul kıymetlerin şeffaf ve rekabete açık bir ortamda işlem görmelerini sağlayarak, bu menkul kıymetlerin likiditesini artırmak, bilgi akışını hızlandırmak amacıyla kurulmuştur ve aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım/satım işlemleri yapılabilir.

Borçlanma araçlarının Borsa Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görme esasları, işlem saatleri, emir tipleri, emir büyüklükleri Borsa İstanbul A.Ş.'nin (BİST) Borçlanma Araçları Piyasası işlem saatlerine tabi olacaktır. (<https://www.borsaistanbul.com/tr/sayfa/381/borclanma-arac-lari-piyasasi-islem-saatleri>).

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Şeker Leasing borçlanma araçları için, yürürlükteki minimum ve maksimum nominal emir büyüklükleri kapsamında borçlanma araçları için 10.000 TL minimum ve 10.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçları kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

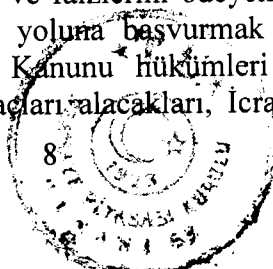
4.4. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

4.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

İhraççının, borçlanma aracı anapara ve faizlerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, borcun anapara ve faizlerini yargı yoluna başvurmak suretiyle de tahsil edebilirler. Borçlanma araçları İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidir. Borçlanma araçları alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206 ncı

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 Kat: 171 34394 Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271100 / Mersis No: 0807000883630001000000



22 Mart 2021

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No:171 Metro City A Blok K:4-5
Etiler - Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271100 / Mersis No: 0807000883630001000000

maddesinin dördüncü fıkrasında “Dördüncü Sıra” başlığı altındaki “imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar” arasında yer almaktadır. İhraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin ödeme yükümlülüğü, üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır.

Şeker Leasing’in borçlanma aracının halka arzına katılarak borçlanma aracı satın alacak yatırımcıların haklarına ilişkin sınırlamalar:

- Borçlanma aracı sahibi, borçlanma aracını satın almakla sadece şirkete faiz karşılığında borç vermiş olmaktadır.
- Borçlanma aracı sahibinin, anapara ve faiz alacağı dışında hiçbir hakkı yoktur.
- Borçlanma aracı sahibinin hiçbir talep ve şirketin genel kurallarına veya yönetimine katılma gibi hiçbir ortaklık hakkı yoktur.
- Borçlanma aracı sahibinin alacakları, İcra ve İflas Kanunu’nun 206. Maddesinin 4. Fıkrasında “dördüncü sıra” başlığı altındaki “imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar” arasında yer almaktadır.

Yürürlükteki İcra ve İflas Mevzuatı’na göre, müflisten adi ve rehinli alacaklıların sırası aşağıdaki gibidir:

1.İflas masrafları ve iflas masasının borçları bütün alacaklılardan önce ve tam olarak ödenir. (İİK md. 248)

2.Bir malın aynından doğan kamu alacakları (gümrük resmi, bina ve arazi vergileri, veraset ve intikal vergisi vb.) (İİK md. 206/1)

3.Rehinle temin edilmiş alacaklar. (İİK md. 206/1)

4.Bundan sonra gelmek üzere; teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, İİK md. 206/4’de düzenlenen aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur. (İİK md. 206/4)

İİK md. 206/4 kapsamında bulunan alacaklar açısından sıralama aşağıdaki gibi olacaktır;

Birinci Sıra:

a) İşçilerin, iş ilişkisine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları,

b) İşverenlerin, işçiler için yardım sandıkları veya sair yardım teşkilatı kurulması veya bunların yaşatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları,

c) İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

İkinci Sıra:

Velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları;

Ancak bu alacaklar, iflas, vesayet veya velayetin devam ettiği müddet yahut bunların bitmesini takip eden yıl içinde açılırsa imtiyazlı olarak kabul olunur. Bir davanın veya takibin devam ettiği müddet hesaba katılmaz.

Üçüncü Sıra:

Özel kanunlarda imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

Dördüncü Sıra:

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar. (borç ve tahvil alacakları dahil)

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
Kat:8 No:171 34394 Esentepe / BEŞİKTAŞ / İSTANBUL
Bogazici Kurumlar V.D. No: 307.008 8363



22 Mart 2021

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No:171 Kat:8 A Blok K:4-5
Esentepe-Şişli / Beşiktaş / İstanbul
Teli: 0212 344 33 77 Faks: 0212 344 33 88
Bogazici Kurumlar V.D. No: 303 4385

4.6. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Şirketin alacaklısı konumunda olup ihraççı aktifleri üzerinde alacaklarından başka bir hakka sahip değildirler. Yatırımcılar, ihraç edilecek borçlanma araçları için vadesi geldiğinde faiz ve anapara alırlar.

Yatırımcıların aracı kuruluşlar nezdindeki hesaplarına, vade sonunda almaya hak kazandıkları nominal tutarın ödenmesi Takasbank nezdindeki MKK hesabı aracılığıyla yapılacaktır. MKK sisteminde yatırımcı bazında hesaplanan ödeme tutarları MKK'ya üye kuruluşların Takasbank nezdindeki hesaplarına Şirket tarafından topluca aktarılacaktır. Borçlanma araçlarına ait itfa bedelleri, Şirket tarafından MKK'ya üye kuruluşların Takasbank nezdindeki hesaplarına brüt olarak aktarılacaktır. MKK'ya üye kuruluşlar da kendilerine brüt olarak yapılacak olan bu ödemeleri, yasal vergileri kaynağında kesildikten sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödeyecektir. Borçlanma araçlarının vadesinden önce erken itfası planlanmamaktadır.

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla borçlanma aracı sahipleri kurulu (BASK) oluşturulabilir.

- İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

- Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluşuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

- Kurulca aksi öngörülmedikçe, II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nin 4. maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

- Borçlanma aracı sahipleri kurulu (BASK) ile ilgili detaylı bilgiye iş bu SPAN'ın 4.14 maddesinde yer verilmiştir.

Şeker Leasing'in borçlanma araçlarını satın alacak yatırımcıların haklarına ilişkin kısıtlamalar ise aşağıdaki gibidir:

- Borçlanma aracı sahipleri Şeker Leasing'in kar zarar riskine katılmaz. Sadece ihraççıya faiz karşılığında borç vermiş olmaktadır.

- Borçlanma aracı sahipleri Şeker Leasing'in yönetimine katılamaz.

- Borçlanma aracı sahipleri anapara ve faiz alacağı dışında ihraççı üzerinde başka bir hakkı yoktur.

- Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanununun 206. maddesinin 4. fıkrasında "Dördüncü Sıra" başlığı altındaki "ihtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar" arasında yer almaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Bogaziçi Kurumlar Y.D. No: 801 008 8363



ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No:171 34394 Esentepe / A Blok K:4-5
Esentepe / Şişli / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272133 / SSK Sic. No: 272133
Bogaziçi Kurumlar Y.D. No: 801 008 8363

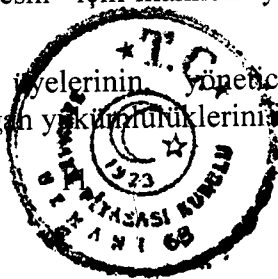
22 Mart 2021

Bunun yanı sıra 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca borçlanma aracı sahiplerinin hakları aşağıda özetlenmiştir:

- Hakim şirketin hakimiyetini, bağlı şirketi kayba uğratacak şekilde kullanması, bağlı şirketin yatırımlarını kısıtlaması, durdurması, verimliliğini ya da faaliyetini olumsuz etkileyen kararlar alması gibi durumlarda, 202. Maddede belirtilen denkleştirme fiili gerçekleştirilmez veya denk bir istem hakkı tanınmaz ise, alacaklılar da, (b) bendi uyarınca, şirket iflas etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini isteyebilirler (TTK m.202(1)(c));
- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyeleri ile yönetim kurulu üyelerinin pay sahibi olmayan 393 üncü maddede sayılan yakınları şirkete nakit borçlanamaz. Bu kişiler için şirket kefalet, garanti ve teminat veremez, sorumluluk yüklenemez, bunların borçlarını devralamaz. Aksi hâlde, şirkete borçlanılan tutar için şirket alacaklıları bu kişileri, şirketin yükümlendirildiği tutarda şirket borçları için doğrudan takip edebilir (TTK m. 395 (2));
- Şirketin iflası hâlinde, yönetim kurulu üyeleri şirket alacaklılarına karşı, iflasın açılmasından önceki son üç yıl içinde kazanç payı veya başka bir ad altında hizmetlerine karşılık olarak aldıkları ve fakat uygun ücreti aşan ve bilanço uygun bir ücret miktarına göre tedbirli bir tarzda düzenlenmiş olsaydı ödenmemesi gereken paraları geri vermekle yükümlüdürler. (TTK m.513 (1));
- Alacaklı oldukları şirket defterlerinden veya diğer belgelerden anlaşılan ve yerleşim yerleri bilinen kişiler taahhütlü mektupla, diğer alacaklılar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ve şirketin internet sitesinde ve aynı zamanda esas sözleşmede öngörüldüğü şekilde, birer hafta arayla yapılacak üç ilanla şirketin sona ermiş bulunduğu konusunda bilgilendirilirler ve alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmeye çağırılırlar (TTK m.541(1));
- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olması halinde, belgeleri düzenleyenlerin, beyanları yapanların ve kusurlu olması kaydıyla buna katılanların sorumluluğu bulunmaktadır (TTK m.549);
- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini talep etme hakkı bulunmaktadır (TTK m.474);
- Sermaye tamamıyla taahhüt olunmamış ve karşılığı kanun veya esas sözleşme hükümleri gereğince tamamen ödenmemişken, taahhüt edilmiş ve ödenmiş gibi gösterenler ve kusurlu olmaları şartıyla şirket yetkilileri zararı faiziyle birlikte müteselsilen ödemekle sorumludur (TTK m.550);
- Sermaye taahhüdünde bulunanların ödeme yeterliliğinin bulunmadığını bilen ve buna onay verenler söz konusu borcun ödenmemesinden doğan zarardan sorumludurlar (TTK m.550);
- Ayni sermayenin veya devralınacak işletme ile ayınların değerlemesinde emsiline oranla yüksek fiyat biçenler, işletme ve aynın niteliğini veya durumunu farklı gösterenler ya da başka bir şekilde yolsuzluk yapanlar bundan doğan zarardan sorumludur (TTK m.551);
- Uzun süreden beri şirketin kanunen gerekli olan organlarından biri mevcut değilse veya genel kurul toplanamaması hallerinde, mahkemeden şirketin durumunun düzeltilmesini talep etme aksi halde "ortaklığın feshi" için mahkemeye başvurma hakkı bulunmaktadır (TTK m.530);

- Kurucuların, yönetim kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve tasfiye memurlarının

ŞEKER PİNDAR & ORTAKLARI
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 111 34394 Esentepe / İSTANBUL
Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 801 088 8363



22 Mart 2021

ŞEKER PİNDAR & ORTAKLARI
Genel Müdürlük
Büyükdere Cad. No:171 No:171 / A Blok K:4-5
Esentepe-Sisli / İSTANBUL
Tel: 0212 344 34 35 (Pbx)
Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 801 088 4365

hem pay sahiplerine hem de şirket alacaklılarına karşı verdikleri zarardan sorumluluğu bulunmaktadır (TTK m.553);

- Kanuni görevlerinin yerine getirilmesinde kusurlu hareket ettikleri takdirde, denetçiler, hem şirkete hem de pay sahipleri ile şirket alacaklılarına karşı verdikleri zarar nedeniyle sorumludur (TTK m.554); Şirket alacaklılarının da zarara uğrayan şirketin iflası halinde tazminatın şirkete ödenmesini iflas idaresinden talep etme hakkı, iflas idaresi dava açmadığı takdirde dava açma hakkı bulunmaktadır (TTK m. 556)

- Yönetim kurulu veya herhangi bir alacaklı, TTK- madde 376 üçüncü fıkrası uyarınca yapacağı iflâs talebiyle birlikte veya bu kapsamda yapılan iflâs yargılaması sırasında 2004 sayılı Kanunun 285 inci ve devamı maddeleri uyarınca konkordato da talep edebilir. (TTK md. 377).

Özetle, Şeker Leasing tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarını satın alacak yatırımcılar;

- Şeker Leasing'e yalnızca borç vermiş olacaklardır. Dolayısıyla alacak bakımından Şeker Leasing'in kar veya zararından doğrudan etkilenmedikleri gibi bundan kaynaklı risklere de sınırlı ölçüde katlanırlar.

- Anapara ve varsa faiz alacağı dışında hiçbir hakkı yoktur.

- Şeker Leasing'in genel kurullarına ve/veya yönetimine katılma gibi hiçbir talep ve ortaklık hakkı bulunmamaktadır.

4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

91 gün vadeli iskontolu finansman bonoları

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği"nde belirtilen esaslara uygun olarak 91 gün vadeli finansman bonoları iskontolu ihraç edilecektir.

İhraç edilecek finansman bonolarında vade başlangıç tarihi, borçlanma araçlarının (satış sonuçlarının kesinleşmesini takiben) yatırımcı hesaplarına aktarılmaya başlandığı ilk gün olacaktır.

02 Nisan 2021 tarihi finansman bonolarının yatırımcı hesaplarına aktarıldığı gündür.

Halka arzdan finansman bonusu almaya hak kazanan tüm yatırımcılar için finansman bonolarının vade başlangıç tarihi 02 Nisan 2021'dir.

91 Gün vadeli iskontolu finansman bonoları için;

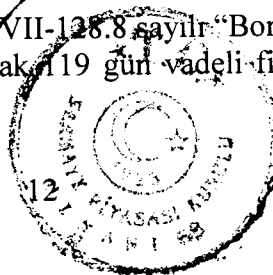
Vade Başlangıç Tarihi:	02.04.2021
Vade Sonu:	02.07.2021

Finansman bonoları iskontolu olup, yatırımcı anaparasını ve faizini vade bitiminde, bir defada temin edecektir. İskontolu finansman bonolarının birim fiyatı vade sonunda 100 TL değerine ulaşacaktır.

119 gün vadeli iskontolu finansman bonoları

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği"nde belirtilen esaslara uygun olarak 119 gün vadeli finansman bonoları iskontolu ihraç edilecektir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. 1 Blok
K: 8 No: 171 34394 Etiler / İSTANBUL
Bogaziçi Kurumlar V.D. No: 801 008 8363



ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No: 171 34394 Etiler / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274943
27 Nisan 2021

İhraç edilecek finansman bonolarında vade başlangıç tarihi, borçlanma araçlarının (satış sonuçlarının kesinleşmesini takiben) yatırımcı hesaplarına aktarılmaya başlandığı ilk gün olacaktır.

02 Nisan 2021 tarihi finansman bonolarının yatırımcı hesaplarına aktarıldığı gündür.

Halka arzdan finansman bonosu almaya hak kazanan tüm yatırımcılar için finansman bonolarının vade başlangıç tarihi 02 Nisan 2021'dir.

119 Gün vadeli iskontolu finansman bonoları için;

Vade Başlangıç Tarihi:	02.04.2021
Vade Sonu:	30.07.2021

Finansman bonoları iskontolu olup, yatırımcı anaparasını ve faizini vade bitiminde, bir defada temin edecektir. İskontolu finansman bonolarının birim fiyatı vade sonunda 100 TL değerine ulaşacaktır

b) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

İhraç edilecek 91 gün ve 119 gün vadeli finansman bonoları iskontolu ihraç edilecek olup, kupon ödemesi bulunmamaktadır. Finansman bonolarının faiz ödemeleri vade sonunda (91 gün vadeli finansman bonoları için 02/07/2021 ve 119 gün vadeli finansman bonoları için 30/07/2021) anapara ile birlikte tek seferde gerçekleştirilecektir.

c) Faizin ve anaparanın zaman aşımı:

Borçlanma araçlarının faizin ve anaparanın zaman aşımı sürelerinin, 2308 sayılı "Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Hisse Senedi Bedellerinin Hazineye İntikalı Hakkında Kanuna" ("2308 sayılı Kanun") tabi olduğu kabul edilmektedir.

2308 sayılı Kanun kapsamında da kanuni mazeret bulunmaksızın 5 yıllık zaman aşımına uğramış olan faiz ödemeleri ile 10 yıllık zaman aşımına uğramış tahvil bedelleri/anaparalarının, söz konusu süreler içerisinde tahsil edilmediği takdirde devlete intikal edileceği ile ilgili düzenleme vardır.

Ancak, 2308 sayılı Kanun 20 Haziran 2019 tarihinde Resmi Gazete de yayımlanan Anayasa Mahkemesi'nin Esas Sayısı 2018/136, Karar sayısı 2019/21 olan 10/04/2019 tarihi kararı ile iptal edilmiştir. Yatırımcıların yatırım kararı alırken söz konusu hususu dikkate almaları gerekmektedir.

d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı ile buna dayanılarak hangi yöntemle hesaplanacağı:

91 gün ve 119 gün vadeli iskontolu finansman bonoları iskontolu olarak sabit faiz ile ihraç edilecek olup, değişken faiz uygulanmayacaktır.

e) Gösterge faiz oranının geçmiş ve gelecek performansının ve değişkenliğinin nereden takip edilebileceği:

Finansman bonoları, sabit faiz ile iskontolu olarak ihraç edilecektir.

f) Gösterge faizi olumsuz etkileyebilecek olağanüstü unsurlar ve faize ilişkin düzeltme kuralları:

Finansman bonoları sabit faiz ile iskontolu olarak ihraç edilecektir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Borçlanma Kurumları Y.D. No: 801 000 8363



ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No:171 34394 Esentepe / Blok K:4-5
İSTANBUL / TÜRKİYE
Tic. Sic. No: 270900
22 Mart 2021

- g) Gösterge faizin kullanılması suretiyle bulunacak faiz oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Finansman bonoları sabit faiz ile iskontolu olarak ihraç edilecektir.

- h) Faiz oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütün ortadan kalkması halinde yapılacak işlemler:

Finansman bonoları, sabit faiz ile iskontolu olarak ihraç edilecektir.

- i) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

Yoktur.

4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfanın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarının vadesinden önce erken itfası planlanmamaktadır.

4.9. Kısmi itfanın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarının kısmi itfası planlanmamaktadır.

4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarına kardan pay verilmeyecektir.

4.11. Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:

İskonto esasına göre sabit faiz ile ihraç edilecek finansman bonolarının yıllık basit faiz oranı Şeker Leasing tarafından piyasa koşulları incelenerek belirlenmektedir.

İhraç edilecek olan 91 gün vadeli finansman bonosunun yıllık basit faiz oranı %19,75 olarak belirlenmiş ve finansman bonosunun yıllık bileşik faiz oranı %21,26 ve fiyatı 95,307 TL olarak hesaplanmıştır.

İhraç edilecek olan 119 gün vadeli finansman bonosunun yıllık basit faiz oranı %20,00 olarak belirlenmiş ve finansman bonosunun yıllık bileşik faiz oranı %21,38 ve fiyatı 93,879 TL olarak hesaplanmıştır.

	91 Gün Vadeli	119 Gün Vadeli
Finansman Bonosunun Vade Sonu Fiyatı (TL)	100	100
Finansman Bonosunun Vadeye Kalan Gün Sayısı (VKG _G)	91 gün	119 gün
Finansman Bonosunun Belirlenen Halka Arz Fiyatı (TL) (FBF)	95,307	93,879
Finansman Bonosunun Yıllık Basit Faiz Oranı (BFO)	%19,75	%20,00

$$91 \text{ Gün vadeli finansman bonusu fiyatı (FBF)} = 100 / (1 + \text{BFO} \times (\text{VKG}_G / 365))$$

$$95,307 = 100 / (1 + 0,1975 \times (91 / 365))$$

$$119 \text{ Gün vadeli finansman bonusu fiyatı (FBF)} = 100 / (1 + \text{BFO} \times (\text{VKG}_G / 365))$$

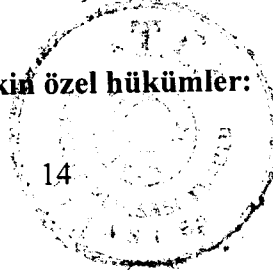
$$93,879 = 100 / (1 + 0,20 \times (119 / 365))$$

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

Yoktur.

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
Kat: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Bogaziçi Kurumlar V.D. No: 801 08 8363



ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No: 171 Kat: 8 Esentepe / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270903
Resmi Gazete'de Tescillenmiş ve Tescim No: 11.000.4285

22 Mart 2021

4.14. Borçlanma aracı sahiplerinin temsil edilmesine ve bu temsilin hangi organlar vasıtasıyla yapıldığı ile ilgili mevzuat hükümleri hakkında bilgi:

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

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

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

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

Tertip BASK, İhraççı'nın ihraç ettiği borçlanma araçlarını muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda veya aşağıda belirtilen (ç) maddesi hükmü uyarınca bu ödemelerin vadesinde yapılamayacağını İhraççı'nın yönetim kurul tarafından öngörülmesi durumunda toplanır.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:

İhraççı tarafından verilen taahhütler bulunmamaktadır.

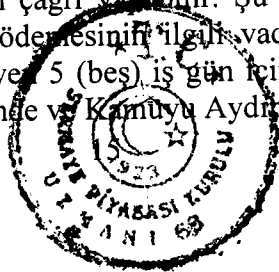
c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

Kurulca aksi öngörülmedikçe, II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nin 4. maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Toplantıdan en az 15 gün önce yönetim kurulu tarafından KAP'ta yapılacak bir ilanla çağrı yapılacaktır. Bu ilanda toplantı gündemine de yer verilecektir. Toplantı sekreteryası ihraççı tarafından üstlenilecek ve giderler ihraççı tarafından karşılanacaktır. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanacaktır.

İhraççı'nın yönetim kurulu, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerinin ve/veya anapara ödemesinin ilgili vadelerde yapılamaması veya yapılamayacağını öngörmesi durumunda Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir. Şu kadar ki, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerinin ve/veya anapara ödemesinin ilgili vadelerde yapılamaması durumunda her halükarda temerrüt tarihini izleyen 5 (beş) iş gün içinde Tertip BASK çağrısı yapılacaktır.



27 Mart 2021

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

İhraççı'nın ilgili tertipte bulunan borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari 2/3'üne sahip olanlar tarafından, noter aracılığı ile yapılacak bildirimlerin ihraççıya ulaşmasını izleyen 5 işgünü içinde yönetim kurulunca, Tertip BASK çağrısı bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

4.14.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından temsilci belirlenmemiştir. Borçlanma aracı sahiplerini temsil etmek üzere temsilci, ihraççı'nın ilgili tertipte bulunan borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile belirlenecektir. Ayrıca Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilecektir.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

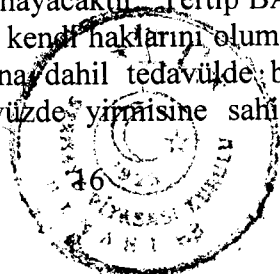
Temsilcinin görev ve yetkileri BASK toplantısında belirlenecektir.

c) Temsilci ücreti:

Borçlanma aracı sahipleri temsilcisine ücret ödenmesine ve söz konusu ücretin tutarına ve ödeme usullerine ilişkin hususlar Tertip BASK kararı ile belirlenecektir. Borçlanma aracı sahipleri temsilcisine ödenecek ücret borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanacaktır.

4.14.3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanacaktır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmayan kararlar geçerli olmayacaktır. Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay



kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilecektir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemeyecek ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanacaktır.

4.14.4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanacaktır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur. Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30. I sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği'nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantısında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

4.14.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

BASK toplantısı, aşağıdaki usul ve esaslar doğrultusunda gerçekleştirilir:

1. Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğince toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.
2. Toplantı yerine, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı borçlanma aracı sahipleri veya bunların vekilleri, ihraççının belirlediği yönetim kurulu üyeleri ile yöneticileri, var ise yukarıdaki 2. madde çerçevesinde belirlenmiş temsilci girebilir.
3. Toplantıda, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.
4. Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle bir Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, ihraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Şirket'in internet sitesinde tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.
5. BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Toplantı Tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, ihraççının Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.

4.14.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

BASK toplantıları, fiziken yapılacak ve toplantılara elektronik ortam üzerinden katılma imkanı sağlanacaktır. Elektronik ortamda yapılması durumunda Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliği hükümleri kıyasen uygulanır. Ayrıca bu hususta ayrıntılı bilgilendirme çağrı ilanında belirtilecektir.

4.14.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

Tebliğ'de belirlenen zorunlu haller dışında, yatırımcıların yatırım kararlarını etkilemeyen konularda BASK toplantısı yapılmayacaktır.

4.14.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi:

İhraççının, Kurul'un III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile

SEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K:8 No: 171 34394 Esentepe - İSTANBUL
Bogaziçi Kurumları A.Ş. No: 801 008 8363



22 Mart 2021

korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluşturmurlar.

4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Şeker Leasing'in 09/12/2020 tarih ve 2020/073 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında aşağıdaki karar alınmıştır:

“Yönetim Kurulumuzca, Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde 200.000.000.-TL nominal tutara kadar borçlanma araçlarının yurt içinde halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli olarak ihraç edilmesine, ihracın aşağıda belirlenen kriterler çerçevesinde yapılmasına;

Belirlenen bu şartlar dahilinde ilave edilecek ek getirinin oranının belirlenmesi de dahil olmak üzere ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi ve bu kapsamda Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş. ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile diğer kurum ve kuruluşlar nezdinde gerekli başvuruların ve sair işlemlerin yapılması ve tamamlanması hususlarında Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine karar verildi.

Borçlanma aracı ihraç kriterleri:

1. Nominal tutarları toplamı 200.000.000-TL'yi aşmayacak şekilde, yurt içinde, Türk Lirası cinsinden farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada finansman bonusu ve/veya tahvil ihraç edilebilecektir.
2. İhraç, halka arz ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli olarak yapılabilecektir.
3. İhraçlara ait vade en fazla 3 yıl olabilecektir.
4. Finansman Bonusu ve/veya tahviller piyasa şartlarına göre iskontolu ve/veya değişken kuponlu olarak ihraç edilebilecektir.
5. İhraç edilecek borçlanma araçlarının faiz oranı, herhangi bir gösterge faize dayanmaksızın İhraççı tarafından belirlenecek sabit bir faiz oranı olarak veya vadesi ile uyumlu hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinden bir veya birkaçının faiz oranı veya ihraç edilecek borçlanma araçlarının vadesine uygun Türkiye Bankalar Birliği (“TBB”) “Türk Lirası Referans Faiz Oranı TRLİBOR”un faiz oranı veya Borsa İstanbul “TL Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF)”in faiz oranı referans olarak alınabilecek ve referans faizin üzerine piyasa koşullarına göre belirlenecek ek getiri ilave edilecek veya ihraç edilecek borçlanma araçlarının değişken faiz oranı Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) endeksli olarak belirlenecektir.”

4.16. Halka arz edilecek borçlanma aracı üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek borçlanma araçlarının devrine ve serbestçe tedavül edilmesine ilişkin herhangi bir kısıtlama veya bunların üzerinde sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak herhangi bir kayıt bulunmamaktadır.

4.17. İhraç edilecek borçlanma araçlarının halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli olarak ihraç edilmesi halinde birim nominal değerine ilişkin bilgi:

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Bogazici Kurumlar Y.D. No: 801 008 8363



22 Mart 2021

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Bogazici Kurumlar Y.D. No: 801 008 8363
Bask K:4-5
2021

İhraç edilecek borçlanma araçlarının halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yapılacak satışlarda borçlanma araçlarının birim nominal değeri 100.-TL olacaktır. Borçlanma araçlarının tahsisli satışı durumunda ise birim nominal değeri 100.000 TL olacaktır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenleme ve denetimine tabidir.

Şeker Finansal Kiralama A.Ş., borçlanma aracı ihracına yönelik BDDK'nın görüşünü talep etmiş, BDDK da Şirket'i mutap yazısında aşağıdaki görüşü bildirmiştir:

"Bilindiği üzere, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte finansal kiralama şirketlerinin sermaye piyasası araçlarıyla borçlanmalarını düzenleyen veya buna doğrudan sınırlama getiren herhangi bir hüküm yer almamaktadır. Bu itibarla, Şirketinizin söz konusu başvurusunun 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulunca değerlendirilmesinin yerinde olacağı düşünülmektedir."

Diğer taraftan Borsa İstanbul A.Ş.'ye Şeker Finansal Kiralama A.Ş. borçlanma araçlarının Borsa'da işlem görmesi hakkında gerekli başvuru yapılmıştır. Borsa İstanbul A.Ş., Sermaye Piyasası Kurulu'na muhatap yazısında;

"Borsamızın 13/01/2021 tarihli onayı ile Şirket tarafından 200 milyon TL'ye kadar ihraç edilecek TL cinsinden borçlanma araçlarından,

a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulunuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönerge'nin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceği,

b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurulunuz tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönerge'nin 20. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği

hususlarının Kurulunuza bildirilmesi, ayrıca Kurulunuza iletilecek Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır." ifadesinin yer alması uygun görülmüştür."

denilmektedir.

Detaylı bilgiler İhraççı Bilgi Dökümanı'nın I. Borsa Görüşü" ve II. Diğer Kurumlardan Alınan Görüş Ve Onaylar bölümünde yer almaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Bogazici Kurumlar V.D. No: 801 008 8363



22 Mart 2021

5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

Şeker Leasing, 35.000.000 TL nominal değerli 91 gün vadeli iskontolu finansman bonusu ve 15.000.000 TL nominal değerli 119 gün vadeli iskontolu finansman bonusu olmak üzere toplam 50.000.000 TL nominal borçlanma aracı halka arzı gerçekleştirecektir. Talep gelmesi halinde ihraç büyüklüğü 65.157.000 TL nominal değere yükseltilecektir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

Halka arz için talep toplama süresi iki (2) işgünü olup talep toplama 31 Mart- 01 Nisan 2021 tarihlerinde yapılacaktır.

5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

Borçlanma araçları halka arzında satış, Şeker Yatırım ve Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi bulunan Şekerbank T.A.Ş. (Şekerbank) şubeleri tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) II-5.2 sayılı "Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği"nde tanımlanan talep toplama yönteminden sabit fiyatla talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir.

ATM ve telefon bankacılığı ile talep toplanmayacak olup, internet bankacılığı ile talep toplama ve bunlara ilişkin esaslar ile blokaj yoluyla bulunulacak taleplere konu edilebilecek varlıklara ilişkin ayrıntılı bilgiler işbu "Sermaye Piyasası Aracı Notu"nun 5.1.6. ve 5.2.2. bölümlerinde açıklanmaktadır. Talebin arzdan fazla olması durumunda uygulanacak dağıtım esasları işbu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 5.2.2 maddesinde belirtilmiştir.

Borçlanma araçlarını satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve işbu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 5.1.6 maddesinde belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek "Talep Formu"nu doldurmaları ve satın alacakları borçlanma araçlarının bedellerini işbu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 5.1.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

Yatırımcılar, talep etikleri borçlanma araçları miktarını parasal tutar olarak belirteceklerdir. Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri talep formlarına ekleyeceklerdir:

- Gerçek Kişi Yatırımcılar: Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi
- Tüzel Kişi Yatırımcılar: İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve Ticaret Sicili kayıt belgesi fotokopisi

Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların taleplerini Şeker Yatırım nezdindeki hesapları üzerinden girmeleri esastır.

5.1.4. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

Karşılanamayan taleplerden dolayı oluşan iade bedeli ile kesinleşen fiyat ile yatırımcı tarafından yapılan ödemeye esas alınan fiyat arasındaki fark ile hak kazandıkları nema tutarı ile birlikte, dağıtım listesinin ihraççı tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden ilk iş gününde Şeker Yatırım ve Şeker Yatırım ile Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi bulunan Şekerbank şubeleri tarafından başvuru yerlerinde yatırımcı hesaplarına hesaben iade edilecektir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok

K: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL

Borçlanma Kurumları V.D. No: 801 008 8363



22 Mart 2021

5.1.5. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:

Birim nominal değeri 100.-TL olan borçlanma araçlarının, minimum talep miktarı 1.000,- TL olacaktır. Minimum talep miktarından sonraki talep aralıklarının 100,-TL ve katları şeklinde olması şarttır.

Yatırımcılar, istedikleri takdirde Talep Formu'nda almak istedikleri miktara ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

Talep edilebilecek borçlanma araçlarının azami miktarı hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır.

5.1.6. Borçlanma aracı almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar, talep ettikleri borçlanma araçlarına ilişkin parasal tutarı nakden veya hesaben, kıymet blokesi yöntemiyle veya döviz blokesi yöntemlerinden birini seçerek yatırabilecekleri gibi bu yöntemleri bir arada kullanarak da yatırabileceklerdir.

91 gün ve 119 gün vadeli iskontolu finansman bonoları için;

Birim nominal değeri 100 TL olan 91 gün vadeli iskontolu finansman bonolarının satış fiyatı 95,307 TL ve 119 gün vadeli iskontolu finansman bonolarının satış fiyatı 93,879 TL olarak belirlenmiştir. Buna göre yatırımcıların talep formunda belirtecekleri talep tutarına göre belirlenen satış fiyatı üzerinden alabilecekleri 91 gün ve 119 gün vadeli iskontolu finansman bonolarının nominal tutarı belirlenecek ve bu nominal tutar üzerinden 100 TL nominal ve katları şeklinde dağıtımına dahil edileceklerdir.

Örnek hesaplama (91 gün vadeli finansman bonusu için);

F: Nominal değeri 100 TL olan 1 adet İskontolu Finansman Bonosunun Satış Fiyatı (95,307 TL)

Talep edilen nominal değer = (Talep Tutarı / F)*100

Buna göre talep tutarı 10.000 TL olan bir yatırımcının, nominal talep tutarı belirlenen 95,307 TL fiyat esas alınarak $((10.000/F)*100)$ formülüne göre hesaplanarak 5.2.2. maddesi çerçevesinde yapılacak dağıtımına dahil edilecektir. Bu çerçevede Talep Tutarı 10.000 TL olan bir yatırımcının talebi dağıtımına, 95,307 TL fiyata göre hesaplanması durumunda $((10.000/95,307)*100 = 10.400 \text{ TL})$ (hesaplama sonucunda çıkan 10.492,41 TL nominal tutar, talebin 100 ve 100'ün katları şeklinde toplanacak olması nedeniyle aşağı yuvarlanacak ve yatırımcının talebi 10.400 TL nominal olarak dikkate alınacaktır) nominal değerlik talep olarak dahil edilecektir. Buna göre 10.000 TL yatıran bir yatırımcının talebinin tamamının karşılanması durumunda birim nominal değeri 100 TL olan 104 adet finansman bonusu verilecek ve 9.911,93 TL tahsil $(104 \times 95,307 \text{ TL} = 9.911,93 \text{ TL})$ edilecek, 88,07 TL (varsa neması ile) iade edilecektir.

Talep ettikleri borçlanma aracı tutarını gün içinde saat 13.30'a kadar nakden yatıran Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların aynı gün, saat 13.30'dan sonra yatıranların ertesi gün yatırdıkları tutarlar, borçlanma araçlarının hesaplarına virman edileceği tarihe kadar öncelikli olarak Fiba Portföy Şekerbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu ve Fiba Portföy Şekerbank Para Piyasası Fonu ile fon stokunun yeterli olmaması durumunda mevduatta nemalandırılacaktır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Esentepe / BEŞİKTAŞ / İSTANBUL
Bogazici Kurumlar V.D. No: 881 008 8363



22 Mart 2021

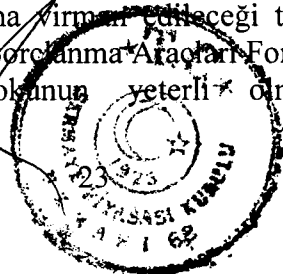
Nakden ödeme	Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri borçlanma araçlarına ilişkin talep tutarını nakden yatıracaklardır.
Kıymet blokesi yöntemi	Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar yatırım hesaplarında mevcut olan Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'nin TRFSKFK42122 ve TRFSKFK42148 ISIN kodlu borçlanma senedleri, TL Devlet İç Borçlanma Senetleri ("DİBS"), Fiba Portföy Şekerbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu ve Fiba Portföy Şekerbank Para Piyasası Fonlarını teminat göstermek suretiyle borçlanma aracı talep edebileceklerdir. Yatırımcılar tarafından borçlanma araçları için talep edilen tutar karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır: • Fiba Portföy Şekerbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu: Talep Tutarı / %98 • Fiba Portföy Şekerbank Para Piyasası Fonu: Talep Tutarı / %98 • TL DİBS Blokajı: Talep Tutarı / %95 Şeker Finansal Kiralama A.Ş. TRFSKFK42122 ve TRFSKFK42148 ISIN kodlu borçlanma senedleri Blokajı: Talep Tutarı / %99 Fiba Portföy Şekerbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu ve Fiba Portföy Şekerbank Para Piyasası Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı, TL DİBS'ler ve Şeker Finansal Kiralama A.Ş. TRFSKFK42122 ve TRFSKFK42148 ISIN kodlu borçlanma senedleri için BİAŞ gün sonu ağırlıklı ortalama fiyat dikkate alınacaktır. Teminat gösterilen kıymetlerin bozdurulmasında Fiba Portföy Şekerbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu ve Fiba Portföy Şekerbank Para Piyasası Fonun anlık gösterge fiyatı ve TL DİBS'ler ve Şeker Finansal Kiralama A.Ş. TRFSKFK42122 ve TRFSKFK42148 ISIN kodlu borçlanma senedleri için BİST Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı uygulanacaktır. Teminat tutarlarının hesaplanmasında, kullanılan menkul kıymetin asgari adet, adet katları ve birim tutarları dikkate alınarak, teminat gösterilen menkul kıymet adedi asgari adedin altında kalmayacak ve kesirli ve/veya ilgili menkul kıymet için belirtilen katların dışında bir adet oluşmayacak şekilde yukarı yuvarlama yapılabilecektir. Yatırımcıların taleplerini karşılayacak miktarda tek bir teminat türünün tek başına yeterli olmaması durumunda aynı yatırım hesabında bulunan Fiba Portföy Şekerbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu, Fiba Portföy Şekerbank Para Piyasası Fonu, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. TRFSKFK42122 ve TRFSKFK42148 ISIN kodlu borçlanma senedleri ve TL DİBS aynı anda teminata alınabilecektir. Bu halka arzda blokajlı kıymetlerin bozdurulması Değişken Yöntem'e göre yapılacaktır.



	Değişken Yöntem: Bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma araçları bedellerini, yatırımcıların dağıtım listelerinin ilan edilmesini takip eden ilk iş günü saat 12:00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen Fiba Portföy Şekerbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu ve/veya Fiba Portföy Şekerbank Para Piyasası Fonu ve/veya Şeker Finansal Kiralama A.Ş. TRFSKFK42122 ve TRFSKFK42148 ISIN kodlu borçlanma senedleri ve/veya TL DİBS'ler bozdurularak ödenecektir. Yatırımcıların talep ettikleri borçlanma araçları bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda blokaja alınan menkul kıymetler üzerindeki bloke aynı gün kaldırılacaktır. Teminata alınan kıymetlerin nakde dönüştürülmesi sırasında müşteri talimatları dikkate alınacaktır.
Döviz Blokesi Yöntemi	Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar hesaplarında mevcut olan Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nca alım-satım konusu yapılan konvertibl dövizleri teminat göstermek suretiyle borçlanma aracı talep edebileceklerdir. Borçlanma aracı talep tutarı karşılığında alınacak döviz tutarı aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır: Talep Tutarı / %90 Blokaj işleminde, TCMB döviz alış kuru dikkate alınacaktır. Kusuraatlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır. Bu halka arzda blokajlı kıymetlerin bozdurulması Değişken Yöntem'e göre yapılacaktır. Değişken Yöntem: Bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma araçları bedelleri, yatırımcıların talep toplama süresinin sona ermesini izleyen ilk iş günü saat 12:00'ye kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen döviz bozdurularak ödenecektir. Yatırımcıların talep ettikleri borçlanma araçları bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda blokaja alınan döviz üzerindeki bloke aynı gün kaldırılır. Teminat gösterilen dövizin bozdurulmasında Şekerbank'ın cari kuru kullanılacaktır.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar, talep ettikleri borçlanma araçlarının parasal tutarını nakden veya hesaben yatıracaklar, kıymet teminat gösterip talepte bulunmayacaklardır. Ancak, kurumsal yatırımcılar, ödenmeme riskinin Şeker Yatırım tarafından üstlenilmesi kaydıyla, sermaye piyasası aracı bedellerini talep toplama süresinin bitimini takiben ödeyebilirler. Talep ettikleri borçlanma araçlarının parasal tutarını talep toplama süresi içerisinde yatırmak isteyen Kurumsal Yatırımcıların, gün içinde saat 13.30'a kadar nakden yatırmış oldukları tutarlar aynı gün, saat 13.30'dan sonra yatırılan tutarlar ise ertesi gün, borçlanma araçlarının hesaplarına yitirilmesi tarihine kadar öncelikli olarak Fiba Portföy Şekerbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu ve Fiba Portföy Şekerbank Para Piyasası Fonu ile fon stokunun yeterli olmaması durumunda mevduatta nerdeyse finansal kiralama A.Ş.

Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Esentepe / KATANBUL
Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 881 008 8363



22 Mart 2021

Nakden Ödeme	Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar talep ettikleri borçlanma araçlarına ilişkin bedelleri nakden yatıracaklardır.
---------------------	---

Başvuru Yerleri

Borçlanma araçları halka arzına,

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcıların talepleri Şeker Yatırım tarafından toplanacaktır.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar kategorisinden katılmak isteyen yatırımcılar,

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. (ŞEKER YATIRIM)

Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok Kat 4-5 34394 ŞİŞLİ /İSTANBUL

Tel: (212) 334 33 33 Fax: (212) 334 33 34

Şeker Yatırım'ın Ankara Şube ve İzmir Şube ile internet bankacılığı ve Şeker Yatırım ile Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi bulunan Şekerbank T.A.Ş.'nin tüm şubeleri aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler. Şekerbank T.A.Ş.'nin tüm şubeleri aracılığı ile talepte bulunacak Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar Şeker Yatırım nezdinde açacakları yatırım hesabı üzerinden talepte bulunacaklardır.

Şeker Yatırım ve Şekerbank T.A.Ş. nakten veya hesaben ödeme yolu ile talep toplayacaklardır.

Ayrıca;

Kıymet Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Kıymet Bozdurma Yöntemi
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve şubeleri, Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. internet bankacılığı (www.sekeryatirim.com.tr), Şekerbank T.A.Ş. şubeleri,	Fiba Portföy Şekerbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu, Fiba Portföy Şekerbank Para Piyasası Fonu, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. TRFSKFK42122 ve TRFSKFK42148 ISIN kodlu borçlanma senetleri, TL DİBS	Değişken Yöntem

Döviz Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Kıymet Bozdurma Yöntemi
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve şubeleri, Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. internet bankacılığı, (www.sekeryatirim.com.tr) Şekerbank T.A.Ş. şubeleri,	Değişken Yöntem

ATM ve telefon bankacılığı yöntemi ile talep toplanmayacaktır.

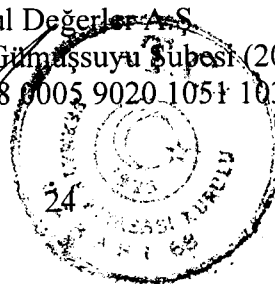
Talep toplama süresi içerisinde borçlanma aracı bedellerinin yatırılacağı hesap bilgileri;

Hesap Sahibi: Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Hesap Bilgileri: Şekerbank T.A.Ş. Güneşsuyu Şubesi (201)

Hesap No: 32000030, IBAN: TR 28 0005 9020 1051 1032 0000 30

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Etiler / ŞİŞLİ / İSTANBUL
Boğaziçi Kurumlar Y.D. No: 801 008 8363



22 Mart 2021

Borçlanma aracı bedelleri ise Aracı Kurum tarafından Şeker Finansal Kiralama A.Ş. adına Şekerbank Gümüşsuyu Şubesinde açılan TR76 0005 9020 1054 6020 1536 94 IBAN nolu mevduat hesabına dağıtımın yapıldığı iş günü veya en geç ertesi iş günü yatırılmış olacaktır.

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek borçlanma araçları, satışın tamamlanmasını müteakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

Şeker Leasing tarafından onaylanan dağıtım listesini alan Şeker Yatırım, karşılanan taleplere ilişkin finansman bonolarının kayden teslimini MKK düzenlemeleri çerçevesinde, dağıtım listesinin Şeker Leasing tarafından onaylanarak kesinleştirilmesini takip eden iş günü olan 02.04.2021 tarihinde yerine getirecektir.

5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

5.1.8. Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti hakkında bilgi:

Yoktur.

5.2. Dağıtım ve tahsis planı

5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

Yoktur.

5.2.2. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

Tahsisat Grupları

Şeker Leasing'in borçlanma araçları halka arzına ilişkin olarak yatırımcılar iki gruba ayrılmıştır.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar: Yurtdışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye'de ikametgah sahibi gerçek ve tüzel kişiler ile bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 180 günden fazla oturanlar da dahil olmak üzere, aşağıda tanımlanan Kurumsal Yatırımcılar dışında kalan tüm gerçek ve tüzel kişilerdir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Vatandaşları da bu tanıma gireceklerdir. Bu kategorideki yatırımcılar asgari 1.000 TL nominal tutarda talep yapabileceklerdir.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar: Yurt içinden başvuracak kurumsal yatırımcılar;

a) Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri.

b) Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar,

c) Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar,



d) Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar,

f) Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlardır. Bu kategorideki yatırımcılar asgari 1.000 TL nominal tutarda talepte bulunabileceklerdir.

Tahsisat Esasları

Halka arz edilecek borçlanma araçlarının Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara ve Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılara yönelik belirlenen tahsisat oranları aşağıdaki şekildedir.

91 gün vadeli iskontolu finansman bonoları için;

- 22.750.000,-TL nominal tutarındaki (%65,0) kısmı Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara

- 12.250.000,-TL nominal tutarındaki (%35,0) kısmı Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılara

119 gün vadeli iskontolu finansman bonoları için;

- 9.750.000,-TL nominal tutarındaki (%65,0) kısmı Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara

- 5.250.000,-TL nominal tutarındaki (%35,0) kısmı Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılara

Sermaye Piyasası Aracı Notu'nda ilan edilen tahsisat oranları talep toplama neticesinde yatırımcılardan gelen talep tutarına bağlı olarak Şeker Leasing'in onayı ile Şeker Yatırım tarafından değiştirilebilecektir. Tahsisat oranları yatırımcı grupları için SPK mevzuatınca belirlenen asgari tahsisat oranlarını geçmeyecek şekilde kaydırılacak olup, her bir yatırımcı grubundan o grup için tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep geldiği durumlarda, herhangi bir yatırımcı grubu için işbu sermaye piyasası aracı notunda açıklanan her bir yatırımcı grubu için ayrılan tahsisat oranını %20'den fazla azaltılmamak suretiyle tahsisat oranları yatırımcı grupları arasında kaydırılabilir.

Talep toplama süresi sonunda belirli bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak miktarda talep gelmemiş ise o gruba ait tahsisat Şeker Leasing'in onayı ile diğer gruba veya gruplara aktarılabilir.

Ayrıca, ihraç edilecek 91 gün vadeli iskontolu finansman bonusu ve 119 gün vadeli iskontolu finansman bonolarından herhangi birine planlanan ihraç tutarından daha az miktarda ve diğerlerine planlanandan daha fazla miktarda talep gelmesi durumunda az talep gelen borçlanma aracı için kullanılmayan bakiye nominal tutar diğer borçlanma araçlarının ihraç tutarına Şeker Leasing'in onayı ile eklenebilecektir.

Toplam 50.000.000 TL halka arz büyüklüğüne fazla talep gelmesi ve ihraç rakamının 65.157.000 TL nominal tutarına kadar yükseltilmesi durumunda Şeker Leasing'in onayıyla Şeker Yatırım tarafından II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği Madde 18-4 bendi hükümleri çerçevesinde 50.000.000 TL nominal tutar üzerindeki ek satışa konu artırılan kısım için tahsisat serbest olarak belirlenecektir.

Dağıtım Esasları

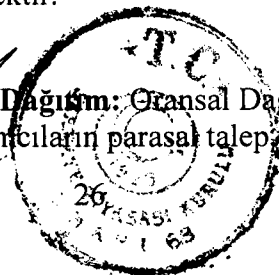
Sermaye Piyasası Kurulunun II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'ne uygun şekilde hazırlanacak talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri ve KKTC vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların TC Kimlik Numarasını içermeyen kayıtlar iptal edilerek dağıtıma dahil edilmeyecektir.

Eksik bilgi nedeniyle iptal edilen kayıtlar talep listelerinden çıkarıldıktan sonra dağıtım işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir.

Borçlanma Araçları Dağıtım

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara Dağıtım: Oransal Dağıtım yöntemine göre yapılacaktır. İlk aşamada Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların parasal talep tutarlarının belirlenen fiyat üzerinden

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Boğaziçi Kurumlar Y.D. No: 801 008 8363



22 Mart 2021

nominal karşılıkları hesaplanacaktır. Daha sonra Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar için belirlenen iskontolu finansman bonusu nominal tahsisat miktarının, iskontolu finansman bonusu nominal talep miktarına bölünmesi ile "Arzın Talebi Karşılama Oranı" bulunacaktır. Bulunan "Arzın Talebi Karşılama Oranı" her bir yurt içi bireysel yatırımcının kişisel talebi ile çarpılacak ve 100.-TL nominal katları şeklinde dağıtılacaktır.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım: Her bir Kurumsal Yatırımcıya verilecek iskontolu finansman bonusu miktarına Şeker Yatırım önerisi ile Şeker Leasing karar verecektir.

5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Halka arzdan almaya hak kazanılmış borçlanma aracı miktarları, dağıtım listelerinin Şeker Leasing tarafından onaylandığı gün, Şeker Yatırım ve Şekerbank tarafından yatırımcılara bildireceklerdir.

Yatırımcılara yapılacak bildirimden önce borçlanma araçları işleme konu olmayacaktır.

5.3. Borçlanma aracının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:

91 gün ve 119 gün vadeli iskontolu finansman bonolarının faiz oranları ve bu oranlara ilişkin hesaplama yöntemi işbu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.11 numaralı maddesinde yer almaktadır.

İhraç edilecek 91 gün vadeli iskontolu finansman bonusu için virgülden sonra iki haneye yuvarlanmış yıllık basit faiz oranı %19,75 olarak belirlenmiş, yıllık bileşik faiz oranı %21,26 ve fiyatı 95,307 TL olarak hesaplanmıştır.

İhraç edilecek 119 gün vadeli iskontolu finansman bonusu için virgülden sonra iki haneye yuvarlanmış yıllık basit faiz oranı %20,00 olarak belirlenmiş, yıllık bileşik faiz oranı %21,38 ve fiyatı 93,879 TL olarak hesaplanmıştır.

Finansman bonolarının fiyatı; iş bu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.11 numaralı maddesinde belirtilen formül ile belirlenen yıllık basit faiz oranı kullanılarak hesaplanmış ve virgülden sonra üç haneye yuvarlanmıştır.

Finansman Bonusu Yıllık Basit Faiz Oranı % : BFO

Finansman Bonusu Vade Sonu Fiyatı (TL) : 100

Finansman Bonusu Vadeye Kalan Gün Sayısı : VKGG

Finansman Bonusunun Fiyatı : FBF

$$\text{Finansman Bonusu Fiyatı (FBF)} = 100 / (1 + \text{BFO} \times (\text{VKGG} / 365))$$

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarının halka arzına Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılık edecektir.

Adres: Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Büyükdere Cad. No: 171 Metrocity A Blok Kat 4-5 34394 ŞİŞLİ /İSTANBUL

Tel: (212) 334 33 33 Fax: (212) 334 33 34

5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
E-8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Bogazici Kurumlar Y.B. No: 801 008 8363



22 Mart 2021

Halka arz/satış sadece Türkiye’de gerçekleştirilecektir. Satışın saklama ve ödeme işlemlerinin gerçekleştirileceği kuruluşlar şunlardır:

Takasbank- İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.: Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4 Sarıyer 34467 İstanbul

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. : Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4, 34467 Sarıyer/İSTANBUL

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

			Yüklenimde Bulunulan Borçlanma Araçlarının		Yüklenimde Bulunulmayan Borçlanma Araçlarının	
Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılığın Türü	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Borçlanma Aracına Oranı (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Borçlanma Aracına Oranı (%)
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	En İyi Gayret Aracılığı	-	-	50.000.000*	100

*Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 65.157.000 TL’ye kadar artırılabilir.

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Şeker Leasing tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarına aracılık işlemleri 10.12.2020 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir. Şeker Yatırım aracılık hizmeti karşılığında iş bu Sermaye Piyasası Aracı Notu’nun 5.5 Maddesinde belirtilen Aracılık Komisyonunu alacaktır.

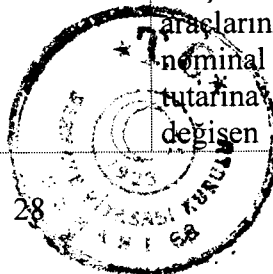
Şeker Leasing’in borçlanma araçları satışı SPK’nın II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği’nin 14. maddesinde yer alan “Talep Toplama Yoluyla Satış Yöntemi” ile gerçekleştirilecektir. Halka arza aracılık SPK’nın III-37.1 Yatırım Hizmetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği’nin 51. maddesinin (b) bendinde tanımlanan “En İyi Gayret Aracılığı” şeklinde gerçekleştirilecektir.

5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraççının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:

İhraç edilecek olan 35.000.000.-TL nominal tutardaki 91 gün vadeli iskontolu finansman bonoları için katlanılacak tahmini maliyetler aşağıdaki gibidir.

Vergi ve Kotasyon Ücretleri	Baz Alınacak Değer	Sabit/Oransal	Tutar (TL)	Tutar (TL)*
SPK Ücreti	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	17.500	25.079
MKK Ücreti ¹ +BSMV**	Nominal Tutar	Oransal/üst limit sabit	4.080	4.080
BİAŞ Kotasyon Ücreti ² + BSMV**	Nominal Tutar	İhraç edilen borçlanma araçlarının nominal tutarına göre değişen	5.985	11.970

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Bilgi İşlem Kurumu Yat. No: 801008 8363



22 Mart 2021

Takasbank ISIN Kodu ³ +BSMV**	---	Sabit	131	131
Toplam Aracılık Komisyonu + BSMV**	Nominal Tutar	Oransal	64.313	92.163
TOPLAM			92.009	133.424

* İhraç tutarının 50.000.000 TL'den 65.157.000 TL nominale arttırılması ve ek satışın (15.157.000 TL nominal değer) tamamının 91 gün vadeli iskontolu finansman bonusu olarak yapılması halinde oluşacak maliyetler.

**Banka Sigorta Muamele Vergisi : %5

1 Ayrıca kupon ödemesi ve itfa tarihlerinde %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İlgili tutara ilişkin alt limit 1.300.-TL üst limit ise 64.742.-TL dir.

2 Bir önceki yılın Aralık ayı sonu itibariyle kotta bulunan her bir borçlanma aracı için 900 TL kotta kalma ücreti alınmaktadır.

3 Takasbank Ücreti: 1 Yılda kısa vadeli özel sektör borçlanma araçları için 125 TL, bir yıldan uzun vadeler için ise 450 TL'dir.

İhraç edilecek 35.000.000.-TL nominal tutardaki finansman bonusu için katlanılacak toplam tahmini maliyet 92.009 TL ve 100 TL nominal değerli finansman bonusu başına düşecek maliyet yaklaşık 0,26 TL olarak hesaplanmaktadır. İhracın talebe bağlı olarak 65.157.000 TL'ye artırılması halinde tahmini maliyet 133.424 TL ve 100 TL nominal değerli bono başına düşecek maliyet 0,27 TL olarak hesaplanmaktadır.

İhraç edilecek olan 15.000.000.-TL nominal tutardaki 119 gün vadeli iskontolu finansman bonoları için katlanılacak tahmini maliyetler aşağıdaki gibidir.

Vergi ve Kotasyon Ücretleri	Baz Alınacak Değer	Sabit/Oransal	Tutar (TL)	Tutar (TL)*
SPK Ücreti	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	7.500	15.079
MKK Ücreti ¹ +BSMV**	Nominal Tutar	Oransal/üst limit sabit	4.080	4.080
BİAŞ Kotasyon Ücreti ² + BSMV**	Nominal Tutar	İhraç edilen borçlanma araçlarının nominal tutarına göre değişen	5.985	5.985
Takasbank ISIN Kodu ³ +BSMV**	---	Sabit	131	131
Toplam Aracılık Komisyonu + BSMV**	Nominal Tutar	Oransal	36.043	72.464
TOPLAM			53.740	97.739

* İhraç tutarının 50.000.000 TL'den 65.157.000 TL nominale arttırılması ve ek satışın (15.157.000 TL nominal değer) tamamının 119 gün vadeli iskontolu finansman bonusu olarak yapılması halinde oluşacak maliyetler.

**Banka Sigorta Muamele Vergisi : %5

1 Ayrıca kupon ödemesi ve itfa tarihlerinde %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İlgili tutara ilişkin alt limit 1.300.-TL üst limit ise 64.742.-TL dir.

2 Bir önceki yılın Aralık ayı sonu itibariyle kotta bulunan her bir borçlanma aracı için 900 TL kotta kalma ücreti alınmaktadır.

3 Takasbank Ücreti: 1 Yılda kısa vadeli özel sektör borçlanma araçları için 125 TL, bir yıldan uzun vadeler için ise 450 TL'dir.

İhraç edilecek 15.000.000.-TL nominal tutardaki finansman bonusu için katlanılacak toplam tahmini maliyet 53.740 TL ve 100 TL nominal değerli finansman bonusu başına düşecek maliyet yaklaşık 0,26 TL olarak hesaplanmaktadır. İhracın talebe bağlı olarak 65.157.000 TL'ye artırılması halinde tahmini maliyet 133.424 TL ve 100 TL nominal değerli bono başına düşecek maliyet 0,27 TL olarak hesaplanmaktadır.

Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 801 008 8363

TL'ye artırılması halinde tahmini maliyet 97.739 TL ve 100 TL nominal değerli bono başına düşecek maliyet 0,32 TL olarak hesaplanmaktadır.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Yatırımcıların söz konusu Borçlanma aracı ihracı kapsamında Şeker Yatırım ve Şeker Yatırım ile Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi bulunan Şekerbank şubeleri tarafından hesap açma, borçlanma araçlarının MKK'ya virman ücreti, yatırımcının başka aracı kuruluştaki hesabına virman ücreti ve EFT ücretleri talep edilmeyecektir. MKK tarafından alınan saklama ve hesap işletim ücreti müşterilerden tahsil edilecektir.

Borçlanma araçlarına ilişkin vergilendirme esasları işbu sermaye piyasası aracı notunun 'Borçlanma Araçları İle İlgili Vergilendirme Esasları' başlıklı 9. Maddesinde belirtilmiştir.

6. BORSADA İŞLEM GÖRMeye İLİŞKİN BİLGİLER

6.1. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

Halka arz, ihracı gerçekleşen borçlanma araçlarının Borsa'da işlem göreceği anlamına gelmemekte olup, Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi'nin 17 nci maddesine (https://www.borsaistanbul.com/files/kotasyon_yonergesi.pdf) göre sermaye piyasası araçlarının satışı tamamlanan kısmı KAP'ta yapılacak duyuruyu takiben Borçlanma Araçları Piyasasında işlem görmeye başlayacaktır.

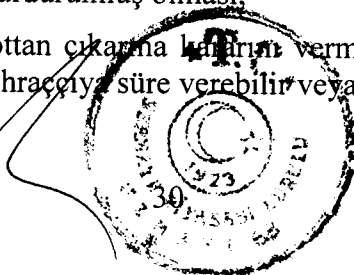
Borçlanma araçlarının halka arzına ilişkin dağıtım listelerinin onaylanması ve yatırımcı hesaplarına aktarımını takiben, BİAŞ tarafından belirlenecek tarihten itibaren Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

6.2. Borsada işlem görececek olan borçlanma araçlarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

Sermaye Piyasası ve Borsa Mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi'nin (https://www.borsaistanbul.com/files/kotasyon_yonergesi.pdf) 29 ncu maddesinin 1. fıkrasında belirtilen aşağıdaki durumların oluşması halinde, şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa'da işlem gören borçlanma araçları Borsa Yönetim Kurulu kararıyla sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir.

- a) Borsa tarafından yapılacak düzenlemelere ve alınacak kararlara uymaması, Borsaca istenecek bilgileri vermemesi, eksik veya gerçeğe aykırı bilgi ve belge vermesi,
- b) İflasına karar verilmiş olması ya da herhangi bir nedenle tüzel kişiliğinin sona ermesi veya genel kurulda alınan tasfiye kararının tescil edilmesi,
- c) Faaliyetlerini devam ettiremeyecek seviyede finansman sıkıntısına düşmüş olması,
- ç) Borsaya ödemekle yükümlü olduğu ücretlerin tamamını son ödeme tarihinden itibaren 1 yıl içinde ödememesi,
- d) Esas faaliyetini sürdürebilmesi için gerekli izin, lisans, yetki belgesinin iptal edilmesi veya herhangi bir sebeple hükümsüz kalması nedeniyle gayri faal kalması,
- e) Sermaye piyasası araçlarına yönelik ödeme veya diğer taahhüt ya da yükümlülüklerini yerine getirememesi, borçlanma aracı, kira sertifikası veya gayrimenkul sertifikası sahiplerinin haklarını kullanmalarına engel olabilecek işlem ya da eylemler yapması,
- f) Borsa tarafından geçerli kabul edilebilecek durumlar dışındaki nedenlerle 1 yıldan uzun bir süre faaliyetlerinin durdurulmuş olması,

Borsa Yönetim Kurulu, kottan çıkartma kararını vermeden önce ilgili ihraççıyı, durumunu düzeltmesi için uyarabilir, ihraççıya süre verebilir veya uygun gördüğü tedbirleri alabilir.



6.3. İhraççının daha önce ihraç ettiği pay hariç sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

Yurt dışı piyasalarda herhangi bir sermaye piyasası aracı ihraç edilmemiş olup, ihraççının yurt içinde daha önce ihraç ettiği ve Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında işlem gören borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Borçlanma Aracının Türü	İhraç Miktarı (TL Nominal)	Vade (Gün)	Vade Başlangıç Tarihi	İtfa Tarihi	ISIN Kodu	Satış Türü
Finansman Bonosu	28.533.900	84	08.01.2021	02.04.2021	TRFSKFK42122	Nitelikli
Finansman Bonosu	17.205.300	79	13.01.2021	02.04.2021	TRFSKFK42148	Nitelikli
Finansman Bonosu	12.463.800	140	09.12.2020	28.04.2021	TRFSKFK42114	Nitelikli
Finansman Bonosu	3.915.600	105	09.12.2020	28.04.2021	TRFSKFK42130	Nitelikli
Finansman Bonosu	75.000.000	76	24.02.2021	11.05.2021	TRFSKFK52113	Halka Arz
Finansman Bonosu	56.408.000	91	10.03.2021	09.06.2021	TRFSKFK62112	Nitelikli
Finansman Bonosu	3.435.000	114	10.03.2021	02.07.2021	TRFSKFK72129	Nitelikli
Finansman Bonosu	11.345.200	114	10.03.2021	02.07.2021	TRFSKFK72111	Nitelikli

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

Yoktur.

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

8. DİĞER BİLGİLER

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Yoktur

8.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Sermaye Piyasası Aracı Notu'nda bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, uzman raporları ve üçüncü kişilerden alınan bilgilerin aynen alındığını ve açıklanan bilgilerin yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Sermaye Piyasası Aracı Notu'nda yer alan derecelendirme raporlarına ilişkin bilgiler JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin (JCR Eurasia Rating) kredi derecelendirme raporlarından alınmıştır. Şeker Finansal Kiralama A.Ş., sermaye piyasası aracı notunda kullanılan bilgilerin bu kaynaktan aynen alındığını beyan eder.

Şirketin 31.12.2018 ve 31.12.2019 hesap dönemine ait finansal tablolarına ilişkin bağımsız denetim raporları DRT Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., 31.12.2020 hesap dönemine ait finansal tablolarına ilişkin bağımsız denetim raporları ise KPMG Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok

K: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL

Bogazici Kurumlar Y.D. No: 801 008 8363

31

22 Mart 2021

hazırlanmış olup, bağımsız denetim kuruluşlarının ticaret unvanı ve adresi ile sorumlu ortak baş denetçinin adı soyadı ile bağımsız denetim görüşünün özeti aşağıda verilmiştir.

31.12.2018 ve 31.12.2019 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetim Şirketi hakkında bilgi:

Ünvanı	: DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Baş Denetçi	: Yaman Polat
Adresi	: Maslak no1 Plaza Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah. No:1 Sarıyer 34398 İstanbul

31.12.2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetim Şirketi hakkında bilgi:

Ünvanı	: KPMG Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Baş Denetçi	: Erdal Tıkmak
Adresi	: İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, İstanbul

31.12.2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü Özeti

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile bağlı ortaklığının 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

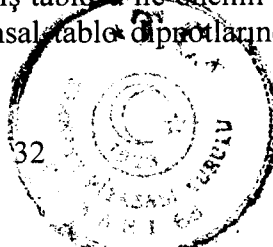
TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, konsolide finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

31.12.2019 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü Özeti

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile bağlı ortaklığının 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
Kat: 8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 29910088363



22 Mart 2021

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, konsolide finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

31.12.2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü Özeti;

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile bağılı ortaklığının 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, Grup'un (Şeker Finansal Kiralama A.Ş'nin ve bağılı ortaklıkları) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

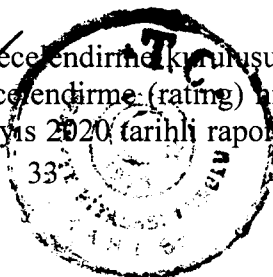
TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, konsolide finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

8.3. Varsa ihraççı veya ihraç edilen borçlanma aracına ilişkin derecelendirme notu hakkında bilgi:

Şeker Leasing uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'den (JCR Eurasia Rating) derecelendirme (rating) hizmeti almaktadır. JCR Eurasia Rating Şeker Finansal Kiralama A.Ş. 28 Mayıs 2020 tarihli raporunda "Şeker Finansal Kiralama

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K: 8 Kat: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Bölge Sicil Kurumları V.D. No: 881 888 8363



22 Mart 2021

A.Ş. ve bağlı ortaklığının konsolide yapısını” gözden geçirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notu’nu ‘BBB (Trk), Kısa Vadeli Ulusal Notu’nu ise ‘A-3 (Trk)’ olarak aşağı yönlü revize etmiş, Uzun Vadeli Ulusal Notuna ilişkin görünümünü ‘Stabil’ olarak belirlemiş ve Uzun Vadeli Uluslar arası Yabancı ve Yerel Para Notlarını ‘B-’ seviyesine çekmiştir. Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:(<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/847290>)

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

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

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

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

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

Kısa Vadeli Ulusal Notu: A-3 (Trk) / (Stabil Görünüm)

Desteklenme Notu: 2

Ortaklardan Bağımsızlık Notu: AB

JCR Eurasia Rating Skalası

	Ortaklardan Bağımsızlık Notları	Desteklenme Notları	Ulusal		Uluslararası		Geri Ödeme Kapasitesi
			Uzun Dönem	Kısa Dönem	Uzun Dönem	Kısa Dönem	
Yatırım Yapılabilir Seviye	A	1	AAA (Trk)	A-1+ (Trk)	AAA	A-1+	En yüksek; Mevcut yükümlülüklerini yerine getirmede en yüksek kapasiteye sahiptir.
			AA+ (Trk)	A-1+ (Trk)	AA+	A-1+	Çok yüksek; Mevcut yükümlülüklerini yerine getirmede çok yüksek kapasiteye sahiptir.
			AA (Trk)	A-1+ (Trk)	AA	A-1+	
			AA- (Trk)	A-1+ (Trk)	AA-	A-1+	
	AB		A+ (Trk)	A-1 (Trk)	A+	A-1	Yüksek; Mevcut yükümlülüklerini yerine getirmede yüksek kapasiteye sahiptir.
			A (Trk)	A-1 (Trk)	A	A-1	
	B		2	A- (Trk)	A-1 (Trk)	A-	
BBB+ (Trk)		A-2 (Trk)		BBB+	A-2	Yüksek; Mevcut finansal yükümlülüklerini karşılamada yeterli kapasite seviyesi. Bununla birlikte, bu kapasitenin, diğer yüksek derecelerle kıyaslandığında, gelecek dönemlerde azalma ihtimali daha fazladır.	
BBB (Trk)		A-3 (Trk)		BBB	A-3		
			BBB- (Trk)	A-3 (Trk)	BBB-	A-3	
Spekülatif Seviye	BC	3	BB+ (Trk)	B (Trk)	BB+	B	Ekonomik koşullara bağlı; her ne kadar mevcut finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesi şu an için bir sorun
	C		BB (Trk)	B (Trk)	BB	B	

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
Kat: 6 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Boğaziçi Kurumlar V.D. No: 801 008 8363

22 Mart 2021

Temerrüt Seviyesi	CD	4	BB- (Trk)	B (Trk)	BB-	B	çermese de gelecek dönemlerde devamlılığı söz konusu olmayabilir.
			B+ (Trk)	C (Trk)	B+	C	Düşük seviye; Mevcut yükümlülükler ini karşılama da kapasite seviyesi düşük olup gelecek için endişeler söz konusudur.
			B (Trk)	C (Trk)	B	C	
	D	5	B- (Trk)	C (Trk)	B+	C	
			CCC (Trk)	C (Trk)	CCC	C	Temerrüt ihtimali; finansal yükümlülüklerin yerine getirilmesinde belirsizlik unsurları ve temerrüt ihtimali.
			CC (Trk)	C (Trk)	CC	C	Yüksek temerrüt riski
	E		C (Trk)	C (Trk)	C	C	Çok yüksek temerrüt riski
			DDD (Trk)	D (Trk)	DDD	D	Temerrüt hali
			DD (Trk)	D (Trk)	DD	D	
			D (Trk)	D (Trk)	D	D	

JCR Eurasia Rating'in kredi derecelendirme notu skalasına aşağıdaki bağlantıdan ulaşılabilir.

(http://www.jcrer.com.tr/Upload/Files/Reports/492_RATINGNOTATIONS.pdf)

9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

a) Tam Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

Özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen faiz kazançları için GVK'nın 6009 sayılı Kanun ile değiştirilen Geçici 67'nci maddesi ve **23.05.2020 tarihli 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı** uygulanmaktadır. Buna göre, tam mükellef gerçek kişilerin bu kapsamda elde ettikleri faiz gelirleri, işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarınca %10 oranında stopaj yapılarak vergilendirilir. **Finansman bonoları için stopaj oranı 23.05.2020 tarih ve 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile %15 olarak belirlenmiştir.** Yapılan stopaj nihai vergidir. Bu sebeple, faiz geliri elde eden tam mükellef bireysel yatırımcılar tarafından bu gelirleri için ayrıca yıllık beyanname verilmez, başka gelirleri için verilecek beyannameye de dahil edilmez.

Geçici 67'nci maddeye göre tevkifata tabi tutulan faiz gelirlerinin ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda, bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilirler.

Ancak, Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif edilen bu vergiler beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Alım – Satım Kazancı

Özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen alım - satım kazançları, GVK Geçici 67'nci maddesi ve **23.05.2020 tarihli 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı** kapsamında değer artış kazancı olarak tevkifata tabidir. Tevkifat, alım - satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır. Tevkifat oranı %10 olup, nihai vergidir. Dolayısıyla bireysel yatırımcıların söz konusu alım - satım kazancı için ayrıca yıllık beyanname düzenlenmez, başka gelirleri için verilecek beyannameye de bu gelirler dahil edilmez. **Finansman bonoları için stopaj oranı 23.05.2020 tarih ve 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile %15 olarak belirlenmiştir.**

Alım satım kazançlarının ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilir. Ancak, tevkif edilen vergiler beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

b) Dar Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

Özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen faiz kazançlarının vergilendirilmesi, gelire aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından yapılır. Dar mükellef gerçek kişilerin bu tür faiz gelirleri 01.10.2010 tarihinden itibaren %10 stopaja tabidir ve stopaj nihai vergidir. **Finansman bonoları için stopaj oranı 23.05.2020 tarih ve 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile %15 olarak belirlenmiştir.** Bu sebeple, dar mükellef bireysel yatırımcılar bu gelirleri için beyanname vermezler.

Diğer taraftan; mukimlik belgesi bulunan dar mükellef gerçek kişilerin yerleşik olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları (ÇVÖA) varsa ve bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve bono faiz kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

Alım – Satım Kazancı

Özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen alım - satım kazançları, GVK Geçici 67'nci madde kapsamında değer artış kazancı olarak tevkifata tabidir. **Finansman bonoları için stopaj oranı 23.05.2020 tarih ve 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile %15 olarak belirlenmiştir.** Tevkifat, alım - satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır. Tevkifat oranı 01.10.2010 tarihinden itibaren %10 olup, nihai vergidir. Alım - satım kazancı elde eden dar mükellef bireysel yatırımcı bu gelirleri için beyanname vermez.

Diğer taraftan; mukimlik belgesi bulunan dar mükellef gerçek kişilerin yerleşik olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve bono alım - satım kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

c) Tam Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

Tam mükellef tüzel kişiler tarafından elde edilen özel sektör tahvil ve bono faiz gelirleri GVK Geçici 67'nci madde kapsamında stopaja tabi olup, stopaj oranı tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre; KVK (Kurumlar Vergisi Kanunu)'da sermaye şirketi olarak belirtilen tüzel kişiler, SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları sağlamak amacıyla Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenenler için stopaj oranı %0, bunların dışında kalanlar için %10 olarak uygulanır. **Finansman bonoları için stopaj oranı 23.05.2020 tarih ve 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile %15 olarak belirlenmiştir.**

- Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,
- Sermaye Piyasası Kanununa Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
- Sermaye Piyasası Kanununa Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
- Emeklilik Yatırım Fonları %0,
- Borsa Yatırım Fonları %0,
- Konut Finansmanı Fonları %0,
- Varlık Finansmanı Fonları %0,
- Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar %10

oranlarında stopaja tabi tutulur.

Tam mükellef tüzel kişi ve diğer kurumlarca elde edilen faiz geliri kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen yatırım fonları ve ortaklıkları hariç %20 kurumlar vergisine tabi tutulur. Ödenen stopaj beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden düşülebilir.

Diğer taraftan; özel sektör tahvil ve bonoları faizi elde eden BSMV mükellefi kurumların, bu gelirleri üzerinden %5 BSMV hesaplamaları gerekir.

Alım – Satım Kazancı

Özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen alım - satım kazançları değer artış kazancı olarak tevkifata tabidir. Tevkifat, alım - satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından yapılır. Tevkifat oranı tüzel kişi ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Bu kapsamda; alım - satım kazançlarından;

- Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,
- Sermaye Piyasası Kanununa Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
- Sermaye Piyasası Kanununa Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
- Emeklilik Yatırım Fonları %0,
- Borsa Yatırım Fonları %0,
- Konut Finansmanı Fonları %0,
- Varlık Finansmanı Fonları %0,
- Yukarıda sayılanlar dışında kalan Kurum ve Kuruluşlar %10

oranlarında stopaja tabi tutulur.

Tam mükellef tüzel kişi ve diğer kurumlarca elde edilen alım - satım kazançları kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen yatırım fonları ve ortaklıkları hariç %20 kurumlar vergisine tabi tutulur. Ancak, alım - satım kazancından kesilen gelir vergisi stopajları hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir.

Diğer taraftan; özel sektör tahvil ve bonolarından alım - satım kazancı elde eden BSMV mükellefi kurumların, bu gelirleri üzerinden BSMV hesaplamaları gerekir. Yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen özel sektör tahvillerinin geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması veya vadesi beklenmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanacaktır. Ancak BSMV mükellefi olan kurumlarca, vadesi 1 yıldan kısa olan özel sektör ve banka bonoları nedeniyle elde edilen aynı kapsamdaki gelirler üzerinden %5 BSMV hesaplanmalıdır.

d) Dar Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Geliri

Özel sektör tahvil ve bono faiz gelirleri GVK Geçici 67'nci madde kapsamında stopaja tabi olup, stopaj oranı tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre; KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte yabancı kurumlar, SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlara benzer nitelikte yabancı fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçları getirileri ve değer artış kazançları sağlamak amacıyla Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları

ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenenler için stopaj oranı %0, bunların dışında kalanlar için %10 olarak uygulanır. Bu kapsamda faiz kazançları;

-Anonim Şirket, Limited Şirket ve Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirket Benzeri Nitelikte Yabancı Kurumlar için %0,

-Sermaye Piyasası Kanununa Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları Benzeri Nitelikte Yatırım Ortaklıkları için %0,

-Sermaye Piyasası Kanununa Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları Benzeri Nitelikte Yabancı Fonlar için %0,

-Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılar için %0,

-Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurum ve kuruluşlar için %10 oranlarında stopaja tabi tutulur.

Tevkifat, faiz gelirin aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir.

Diğer taraftan; faiz kazançları %10 tevkifata tabi tutulan dar mükellef kurum ve kuruluşların yerleşik olduğu ülkeler ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve bono faiz kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

Alım – Satım (Değer Artışı) Kazancı

Özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen alım - satım kazançları, GVK Geçici 67'nci madde kapsamında değer artış kazancı olarak tevkifata tabidir. Tevkifat oranı tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre; KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte yabancı kurumlar, SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlara benzer nitelikte yabancı fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları sağlamak amacıyla Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenenler için stopaj oranı %0, bunların dışında kalanlar için %10 olarak uygulanır. Bu kapsamda alım – satım kazançları;

-Anonim Şirket, Limited Şirket ve Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirket Benzeri Nitelikte Yabancı Kurumlar için %0,

-Sermaye Piyasası Kanununa Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları Benzeri Nitelikte Yatırım Ortaklıkları için %0,

-Sermaye Piyasası Kanununa Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları Benzeri Nitelikte Yabancı Fonlar için %0,

-Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılar için %0,

-Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurum ve kuruluşlar için %10 oranlarında stopaja tabi tutulur.

Tevkifat, alım – satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir.

Diğer taraftan; alım - satım kazançları %10 tevkifata tabi tutulan dar mükellef kurum ve kuruluşların yerleşik olduğu ülkeler ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve bono alım – satım kazançları için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

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

Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile görüşler (faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)

11. EKLER

Yoktur.



ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Büyükdere Cad. Metro City İş Merk. A Blok
K:8 No: 171 34394 Esentepe / İSTANBUL
Bogazici Kurumlar Y.D. No: 801 088 8363

