Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.

01 OCAK 2013 – 30 EYLÜL 2013 DÖNEMİNE AİT

FAALİYET RAPORU

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2013 – 30.09.2013
Bankanın Ticaret Unvanı	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	Yakacık Mevkii Adnan Kahveci Cad. No: 139 Kartal 34876 İSTANBUL
Genel Müdürlük Telefonu	0216 586 70 00 (pbx)
Genel Müdürlük Faks No	0216 586 63 26
Web	www.turkiyefinans.com.tr
E-posta	4442444@turkiyefinans.com.tr

İçindekiler

Kısaca Türkiye Finans....4

Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler....5

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri....6

Sermaye ve Ortaklık Yapısı....6

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Yasal Denetçiler ve Bankada Sahip Oldukları Paylar....7

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı....8

Genel Müdür'ün Mesajı....9

Türkiye Finans Katılım Bankası Üçüncü Çeyrek Dönem Değerlendirmeleri....10

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme....14

Ek: Esas Sözleşme Değişiklikleri....15

Kısaca Türkiye Finans

Boydak Grubu, Ülker Grubu ve The National Commercial Bank (Suudi Arabistan)'ın ortak bir girişimi olan Türkiye Finans, ülkemiz katılım bankacılığının köklü bilgi birikimi ve deneyimi üzerinde yükselmektedir.

1991 yılında Kayserili girişimciler tarafından kurulan %100 yerli sermayeli ilk özel finans kurumu Anadolu Finans, Temmuz 1999'da Boydak Ailesi'nin yönetimine geçmiştir.

Diğer taraftan, Ülker Grubu ülkemizde 1985'ten beri hizmet sunan Faisal Finans Kurumu'nun çoğunluk hisselerini 2001 yılında almış ve adını Family Finans olarak değiştirmiştir.

Boydak Grubu ve Ülker Grubu, 2005 yılında katılım bankacılığı hizmeti sunan bu iki kurumu tek çatı altında birleştirerek büyük bir ekonomik güce dönüştürmüşler; Türkiye için daha fazla değer yaratmak ve rekabet üstünlüklerini pekiştirmek misyonuyla güç birliğine gitmişlerdir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), 28 Aralık 2005 tarihinde Anadolu Finans ile Family Finans'ın birleşmesini tescil etmiş ve 30 Aralık 2005 tarihinde Banka'nın unvanının Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ olarak değiştirilmesini onaylamıştır.

Güçlerin birleşmesiyle başlayan yükseliş…

Birleşmeyi takiben yeni bir kurumsal kimliğe bürünen Banka, hedef kitlesi giderek büyüyen katılım bankacılığına yeni bir soluk getirmiştir.

Türkiye Finans için büyük değişim ve atılım dönemi %60 hissesinin 31 Mart 2008 tarihinde The National Commercial Bank (NCB) tarafından satın alınması ile başlamıştır. Ülkemizin önde gelen sanayi gruplarından Boydak Grubu ve Ülker Grubu ile Orta Doğu'nun en büyük sermayeli bankasının güçlerini birleştiren bu ortaklık, katılım bankacılığına sermaye yapısıyla ve vizyonuyla öne çıkan bir oyuncu kazandırmıştır.

2013 yılı üçüncü çeyreğinde Türkiye Finans

2011 yılında oluşturduğu Beş Yıllık Plan doğrultusunda hedeflerini ve büyüme yol haritasını yeniden belirleyen Türkiye Finans, müşteri odaklı bir anlayışla;

- teknolojik altyapısını,

- iş süreçlerini,

- hizmet yaklaşımını

daha da geliştirebilmek üzere önemli projeler gerçekleştirmektedir. Banka, sürdürülebilir büyüme ve değişim kararlılığıyla piyasa dinamiklerini kurumsal dinamikleri ile birleştirerek içselleştirmekte, katılım bankacılığıyla birlikte büyüme hedefine doğru güçlü adımlar atmaktadır.

Türkiye Finans, 2013 Eylül sonu itibarıyla 4.081 çalışanı, 250 şubesi ve etkin alternatif dağıtım kanallarından oluşan güçlü hizmet platformuyla ticari/kurumsal bankacılık, girişimci bankacılık ve bireysel bankacılık segmentlerinde geniş bir müşteri kitlesine yenilikçi ve katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

30.09.2013 Dönemine Ait Özet Finansal Göstergeler (Bin TL)

Aktif Hesaplar	**23.298.520**
NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	4.142.565
MENKUL DEĞERLER	1.365.891
KREDİLER	16.317.939
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	754.661
SABİT KIYMETLER (NET)	224.744
DİĞER AKTİFLER	492.720
Pasif Hesaplar	**23.298.520**
TOPLANAN FONLAR	13.790.280
- ÖZEL CARİ HESAPLAR	3.124.888
- KATILMA HESAPLARI	10.665.392
ALINAN KREDİLER	4.778.582
ÖZKAYNAKLAR	2.458.211
ÖDENMİŞ SERMAYE	1.775.000
DİĞER PASİFLER	2.271.447
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	7.823.595
Gelir / Gider Hesapları	
KÂR PAYI GELİRLERİ	1.137.222
KÂR PAYI GİDERLERİ	(492.806)
NET KÂR PAYI GELİRİ	644.416
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	93.291
DİĞER KÂR PAYI DIŞI GELİRLER	147.754
KÂR PAYI DIŞI GİDERLERİ	(583.234)
VERGİ ÖNCESİ KAR	302.227
VERGİ KARŞILIĞI	(65.456)
NET DÖNEM KÂRI	236.771
TOPLAM ŞUBE SAYISI	250
TOPLAM PERSONEL SAYISI	4.081
SERMAYE YETERLİLİK ORANI	%13,69
ÖZKAYNAK KARLILIĞI (YILLIK)	%13,78
KREDİLER / AKTİF TOPLAMI	%73,28
CARİ HESAPLAR / TOPLANAN FONLAR	%22,66
TAKİPTEKİ KREDİLER (BRÜT) / TOPLAM KREDİLER	%2,81

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

25.06.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile Bankamız esas sözleşmesi ciddi şekilde revize edilmiştir. Değişikliğin nedeni 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na uyumu sağlamaktır.

25.06.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da, esas sözleşmenin 1, 2, 4, 6, 7, 8, 9, 15, 16, 18, 20, 22, 23, 25, 29, 34, 38, 42, 43, 44, 45, 46, 50, 51, 52 maddeleri değiştirilmiş; 5, 10, 11, 12, 13, 14, 17, 19, 21, 24, 26, 27, 28, 30, 31, 32, 33, 35, 36, 37, 39, 40, 41, 47, 48, 49, Geçici 1, Geçici 2, Geçici 3, Geçici 4 ve Geçici 5. maddeleri esas sözleşmeden çıkarılmış ve 9 madde numarası ile yeni bir madde eklenmiştir.

Esas sözleşme değişiklikleri ekte bildirilmiştir.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Adı Soyadı / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları (Bin TL)	Pay Oranları (%)
NATIONAL COMMERCIAL BANK	1.176.369	66,27
GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	205.405	11,57
(HACI) MUSTAFA BOYDAK (1934)	41.173	2,32
BOYDAK HOLDİNG A.Ş.	39.213	2,21
BEKİR BOYDAK	33.269	1,87
MEMDUH BOYDAK	33.269	1,87
MUSTAFA BOYDAK (1963 - Sami oğlu)	33.250	1,87
YUSUF BOYDAK	31.309	1,76
ŞÜKRÜ BOYDAK	27.730	1,56
HACI BOYDAK	26.678	1,50
Diğer Hissedarlar (130 ADET)	127.335	7,20
Toplam	1.775.000	100,00

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Yasal Denetçiler ve Bankada Sahip Oldukları Paylar

Unvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Sorumluluk Alanları	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Mustafa Boydak	Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı	1,87
Yönetim Kurulu Üyeleri	Saeed Mohammed A. Alghamdi	Lisans	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-
	Oğuz Kayhan	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Mehmet Atila Kurama	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Alsharif Khalid AlGhalib	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Brian Keith Belcher	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Veysel Derya Gürerk (Genel Müdür)	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Oğuz Kayhan	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Brian Keith Belcher	Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Osman Çelik	Lisans	Krediler	-
	İkram Göktaş	Lisans	Dağıtım ve Hizmet	-
	Zühal Ulutürk	Y. Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Aydın Gündoğdu	Y. Lisans	Ticari Bankacılık	-
	Menduh Kara	Lisans	Girişimci Bankacılık	-
	Fahri Öbek	Y. Lisans	Bilgi Sistemleri	-
	Semih Alşar	Y. Lisans	Bireysel Bankacılık	-
	Abdüllatif Özkaynak	Lisans	Finans	-
	Ali Güney	Lisans	Hazine	-
	Dursun Arslan	Y.Lisans	Operasyon ve Strateji	-

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Dünya ekonomisi ve ticaretinde 2012 yılında başlayan yavaşlama 2013 yılında da devam etmektedir. 2013 yılının son çeyreğine girilirken dünya ekonomisi ve ticareti için "yavaş büyüme" ana senaryoyu oluşturmaktadır. 2012 yılında %2,5 oranında büyüyen dünya ekonomisinin 2013 yılında %2,9'luk büyüme gerçekleştirmesi beklenmektedir. Dünya ticaretinde ise geçen yılın ardından bu yıl da öngörülen %3'lük büyüme rakamına ulaşılması oldukça zordur.

Yılın son aylarında Amerika Merkez Bankası (FED)'nın parasal genişlemeden çıkışa ilişkin uygulamaları belirleyici olacaktır. FED'in politika değişikliğine gitmesiyle uzun yıllardır uygulanan genişletici para rejimi yerini daha sıkı bir para rejimine bırakacak; yeni para rejimi ile birlikte yeni küresel koşullar da oluşmaya başlayacaktır.

Yeni küresel koşullar; tüm dünyada faiz oranlarının artması, dolar likiditesinin azalması ve gelişen ülkelerden çıkması, gelişen ülke para birimlerinin değer kaybetmesi, Amerikan Doları'nın diğer para birimleri karşısında güçlenmesi ile emtia ve varlık fiyatlarında gerileme olarak sıralanabilir. Bu yeni koşullardan öncelikle gelişen ülkeler etkilenecektir.

Türkiye ekonomisi 2013 yılının ikinci çeyrek döneminde %4,4 ile beklentilerin üzerinde büyüdü. Böylece 2013 yılı için ortaya konulan %4 büyüme hedefine biraz daha yaklaşıldı. İlk yarıdaki büyüme dinamiklerinde iç tüketim, kamu harcamaları ve stok gelişmeleri öne çıkarken net ihracatın katkısı önemli ölçüde negatife dönüştü. Yılın ilk yarısında büyümeye en önemli katkıyı özel ve kamu kesimi tüketim harcamaları verirken, kamunun yatırım harcamalarında da artış gözlenmektedir.

Küresel ekonomik dalgalanmalar, bankacılık sektöründe kaynak ve mevduat maliyetlerini hızla yükseltmekte, dolayısıyla net faiz marjlarında daralmaya neden olmaktadır. Maliyet yükselişinin önümüzdeki dönemde aktif fiyatlamasına da yansıtılmasıyla birlikte marjlarda ve kârlılıkta iyileşme sağlanırken, verimlilik artışı ile bu iyileşme hızlandırılabilir.

Katılım bankacılığının kazandığı ivme, Bankamızın güçlü vizyonu ile desteklenmekte sektörün geleceği adına önemli adımlar atılmaktadır. Türkiye Finans, sektörünün önde gelen bankası olarak reel sektöre desteğini farklı finansal araç ve kanallarla artırmayı sürdürecektir.

Geçtiğimiz aylarda 500 milyon dolarlık Sukuk ihracı gerçekleştiren Türkiye Finans, başarılı Sukuk ihracı çalışmaları sebebiyle Hazine Müsteşarlığı'nın Sukuk ihracında yetkilendirildi. Bu gelişme bize önemli tecrübeler kazandırdı. Önümüzdeki dönemde uygun piyasa koşulları oluştuğu takdirde TL ve yabancı para cinsinden Sukuk ihraçları gerçekleştirmeyi sürdüreceğiz.

İnançlı ve azimli Türkiye Finans ailesi olarak 2013 yılının üçüncü yarısında da değerli paydaşlarımızdan aldığımız güçle, yeni başarılara imza atmayı hedefliyoruz. Hepinize teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,



Mustafa Boydak
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Türkiye Finans olarak, 2013 yılının 3. çeyrek döneminde de ilk iki çeyrekte olduğu gibi iyi bir performans sergileyerek, yılsonu hedeflerimizi gerçekleştirme yolunda önemli mesafeler kat ettik. Bankamızın aktif büyüklüğü 2013 yılı 9. ayı sonunda önceki yılsonuna göre %32 artarak 23,3 milyar TL'ye ulaştı. Toplam Krediler/Toplam Aktif oranımız 2013 Eylül sonu itibarıyla %73,3 oldu. Doğru kredilendirme ve risk yönetim politikaları sonucunda tahsili gecikmiş alacaklarımızın kredilere oranı yılın 9. ayı sonundaki %2,83 seviyesini sürdürdü.

İstikrarlı ve sağlam adımlarla büyümesini sürdüren Türkiye Finans, yılın 3. çeyreğinde de ana kalemlerdeki hedeflerini gerçekleştirdi; pazar payı kazanımlarını korudu.

Türkiye Finans, 2013 yılı 3. çeyreği sonunda katılım bankaları arasında aktiflerde ve kullandırılan fonlarda %26, toplanan fonlarda ise %23 pazar payına sahiptir.

Bankamız 2013 yılı ilk dokuz ayında 30 şube açarak yılsonu hedefi olan 250 şubeye ulaştı.

Bilgi teknolojileri destekli yenilikçi ürün ve hizmet yaklaşımımız Bankamızı farklılaştırmaya ve ileri taşımaya devam etmektedir. Bu dönemde de gerek bireysel ve KOBİ'lere yönelik olarak müşterilerimizin ihtiyaçlarına cevap üretmeyi vaat eden yeni uygulamalarımız, gerekse süreçlerimizi etkinleştirme ve hizmet platformumuza güç katma yönündeki çabalarımız, gelişime odaklı yol haritamızda bize daha güvenli ve doğru bir güzergah çizmektedir.

Türkiye'deki bankalar arasında en yüksek Sukuk portföyüne sahip banka olan Türkiye Finans, Sukuk konusundaki atağını sürdürme kararlılığındadır. Bankamız piyasa yapıcısı konumunda olması sebebiyle Hazine Müsteşarlığı'nın Ekim ayında gerçekleşen 1,25 milyar ABD Doları tutarındaki Sukuk ihracında yer alan tek Türk bankası oldu.

Öte yandan, yıl içinde devreye aldığımız yeni ürün ve uygulamalarımıza da yenileri eklendi. Yılın 3. çeyreğinde, kart ücreti olmayan kredi kartımız Happy Zero'yu müşterilerimizin kullanımına sunduk. Aracılık etmeye başladığımız SGK Emekli Maaş ödemeleri hizmetimiz sayesinde, emeklilerimizin maaşlarını Bankamızdan hızlı ve kolayca alabilmelerini sağladık. KOBİ'lere yönelik güvence ve sigorta ürünlerimizle, bu alandaki bir açığı kapatarak müşterilerimizin hayatlarını kolaylaştırmaya devam ettik. Bunun yanı sıra, birçok ürünümüze yeni özellikler ekleyerek mevcut fonksiyonlarını genişlettik.

Türkiye Finans önümüzdeki dönemde de, ses getirecek yenilikçi ürün ve hizmetleriyle katılım bankaları arasında öncü rolünü sürdürecektir.

Müşterilerimizden, yatırımcılarımızdan, çalışanlarımızdan ve iş ortaklarımızdan aldığımız destekle hedeflerimizi gerçekleştireceğimize inanıyoruz. Tüm değerli paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,



Derya Gürerk
Genel Müdür

Türkiye Finans Katılım Bankası 2013 Yılı Üçüncü Çeyrek Dönem Değerlendirmeleri

ABD'deki Para ve Maliye Politikalarına Dair Belirsizlikler Küresel Piyasalarda Yönü Tayin Ediyor.

Üçüncü çeyrekte küresel ekonominin gündeminin ilk sırasında ABD Merkez Bankası'nın (FED) tahvil alımlarını azaltıp azaltmayacağına dair belirsizlik yer aldı. Bu belirsizlik özellikle gelişmekte olan ekonomilerin finansal varlıklarında yeniden fiyatlama sürecine neden olurken risk iştahı zayıf bir seyir izledi. Ayrıca gelişmekte olan ekonomilerde ekonomik aktivitenin zayıflamaya başlaması ve Suriye'ye askeri müdahale yapılma ihtimalinin belirmesi riskten kaçış eğilimini derinleştiren diğer gelişmeler oldu.

Söz konusu gelişmeler gelişmekte olan ekonomilerin aleyhine bir tabloyu ortaya koyarken dünya genelinde satış baskısının ikinci çeyrek sonuna kıyasla yavaşladığı görüldü. Ancak yurtiçinde zayıf görünüm devam etti. Bu ortamda Eylül başına kadar TL, Dolar karşısında %7,3, Euro karşısında ise %8,2, sepet karşısında ise %7,8 oranında değer kaybetti. TL cinsi gösterge tahvilin getirisi 156 baz puan yükselirken dönem içerisinde %10'un üzeri görüldü. Hisse senetleri piyasası ise %13 civarında geriledi. Bu ortamda TCMB %4,50 olan haftalık repo faiz oranını değiştirmezken faiz koridorunun üst bandında 125 baz puanlık artırıma gitti. TCMB ayrıca piyasalara verdiği likiditenin kompozisyonunu değiştirirken ek parasal sıkılaştırmalara (EPS) gidildi. İkinci çeyrekte %5'lerde olan ortalama fonlama maliyeti ise %6'nın üzerine çıktı. Haziran'da başlanılan döviz satışları düzenli hale gelirken ihaleler yoluyla üçüncü çeyrek boyunca 8 milyar 960 milyon dolar satıldı.

Eylül ayı ile birlikte önce ABD'den gelen zayıf Ağustos ayı istihdam verileri ile FED'in tahvil alımlarını yavaşlatma ihtimali azalırken Suriye konusunda diplomatik çözüm arayışlarının ortaya çıkması küresel risk iştahının yeniden canlanmasını sağlayan gelişmeler oldu. Eylül ortasında ekonomik görünümde devam eden kırılganlıklar nedeniyle FED varlıklarının miktarını 85 milyar dolarda tutma kararı alırken risk alma eğilimi hızlı bir şekilde toparlandı. Gelişmekte olan ekonomilere yönelik sermaye akımları yeniden arttı. Yurtiçinde de varlıklar üçüncü çeyrekteki kayıplarını kısmen telafi etseler de Mayıs öncesi seviyelere henüz yaklaşılamadı. Çünkü Eylül sonlarına gelindiğinde bu iyimserliği ABD'de bütçe ve borç tavanı konularında yaşanan anlaşmazlık sınırlamaya başlamıştı. Bütçe konusunda geçici bir anlaşma sağlanırken borç tavanı sorunu Şubat 2014'e kadar ertelendi.

Küresel büyüme görünümünde ise gelişmekte olan ekonomilerdeki zayıf seyre rağmen Avrupa ekonomilerindeki toparlanma dikkat çekiyor. Gelişmiş ekonomilerdeki bu olumlu görünüm istikrar kazanırsa gelişmekte olan ekonomilerin de bu eğilimi takip edebilecekleri düşünülüyor. Öte yandan küresel piyasalarda söz konusu belirsizliklerin etkilerinin önümüzdeki dönemde azalsa da devam edebileceği bekleniyor. Bu doğrultuda önümüzdeki dönemde gelişmekte olan ekonomilere yönelik sermaye akımlarının oynaklığının yüksek olacağı düşünülürken yurtdışı borçlanma maliyetlerinin daha yüksek olabileceği tahmin ediliyor.

Yurtiçinde Ekonomik Aktivitede İlk Yarıdaki İvmelenme Bir Miktar Yavaşladı.

Küresel ve yurtiçi finansal piyasalarda bu gelişmeler yaşanırken yurtiçinde makroekonomik gelişmeler karışık bir görünüm ortaya koydu. Öncü veriler, ikinci çeyrekte güçlü iç talep ile %4,4 büyüyen GSYH'nın üçüncü çeyrekte bir miktar ivme kaybetmiş olabileceğine işaret ettiler. Ancak bu yıl için %3,5-4 aralığında olması beklenen büyüme oranı üzerinde risklerin genel olarak dengeli olduğu görülüyor. Enflasyon Temmuz ayında %8,9 ile yakın dönem için zirve seviyesini görürken TL'deki değer kaybı ve yüksek seyreden gıda fiyatları nedeniyle yavaş bir hızda geriliyor. Üçüncü çeyrek sonuyla yıllık genel enflasyon %7,9 seviyesinde gerçekleşirken çekirdek enflasyon %7 seviyesinde

bulunuyor. Mevsimsellikten arındırılmış verilere göre yıl başında %9,4 olan işsizlik oranı ise Temmuz ayında %10 seviyesine ulaştı. Geçen yılın sonunda 12 aylık toplamda 48 milyar dolar olan cari işlemler açığı ise iç talepteki toparlanmaya paralel olarak Temmuz itibarıyla 55,8 milyar dolara ulaştı.

Makroekonomide ve Bankacılık Sektöründe Daha Dengeli Büyüme Hedefleniyor.

Hükümet geçtiğimiz günlerde yayınladığı Orta Vadeli Program (OVP) ile 2014-2016 dönemi için güncel makroekonomik hedeflerini ve bu hedeflere ulaşabilmek için uygulanacak politikaların neler olduğunu açıkladı. Bu yıl için büyümenin %3,6, gelecek yıl için ise %4 olması hedeflenirken daha önce TCMB'nin %6,2 olarak açıkladığı yılsonu enflasyon tahmini 2014-16 %6,8'e yükseltildi.

2013 ilk yarısında kredilerde geçen yıla göre %30'un üzerinde büyüme kaydedilmişti. 2013 çeyrekte ise kredilerdeki büyüme oranı kur etkisinden arındırıldığında %20'ye kadar indi. Bu dönemde makroihtiyati tedbirler kapsamında TCMB'nin para ve likidite politikasında attığı adımlara ek olarak BDDK da bir dizi düzenleme taslağı hazırladı. Söz konusu düzenleme taslakları genel olarak bankacılık sektörünü daha dengeli ve sağlıklı bir büyüme patikasına ulaştırmayı hedeflerken tüketici kredilerinde ve kredi kartlarında yavaşlama, buna karşın KOBİ ve ihracat kredilerinde ivmelenme hedefliyor. OVP ile çizilen çerçevede bu düzenleme taslaklarının uygulamaya konulması hususundaki hükümetin isteği de ortaya konuldu.

Türkiye Finans 2013 yılı üçüncü çeyreğinde de ürün ve hizmet yelpazesini genişletmeyi ve yeniliklerini sürdürmeyi ana stratejilerinden biri olarak benimsemiş ve uygulamalarıyla bu stratejisini hayata geçirmiştir.

YENİ ÜRÜN/ HİZMET/ PROJELER

Bireysel

SGK Emekli Maaş Ödemesi: SGK, Bağkur, Emekli Sandığı kurumundan emekli kişilere bankamızdan yapılacak tanımlama ile emekli ödemesi yapılabilmektedir. Müşteri Bankamızdaki emekli maaş hesap açılış işlemleri akabinde SGK müdürlüğüne bilgi vererek maaşını Bankamızdan alabilmektedir.

Happy Zero: Kart ücreti olmayan kredi kartı

Kredi Kartı Ödeme Fonksiyonlarının Artırılması: Kredi kartı ile fatura ve MTV ödeme ile GSM TL yükleme imkanı sağlanması

Bilgi Güncelleme: Güncelliğini yitirmiş müşteri bilgileri için Şube kullanıcı ekranlarında, İnternet Şubesi ve ATM ekranlarında sistemsel olarak uyarı çıkması sağlanmıştır. Şubede kullanıcılar tarafından, İnternet Şubesi'nde ise müşterinin kendisi tarafından güncelleme yapılabilmektedir.

Yukarıdaki yeni hizmete sunduğumuz ürün ve hizmetlerimizin dışında bireysel müşterilerimize yönelik olarak ürün ve hizmetlerimizle ilgili çok sayıda (42 adet) dönemsel kampanya yapılmıştır.

Ticari

Küçük ve Orta Ölçekli Firmaların Sigorta Ürünleri:

İşyerim Güvende Sigortası: İşyerim Güvende Sigortası, Kobi ve İşletme segmentindeki müşterilerin faaliyet gösterdiği işyerlerinin tüm sigorta ihtiyaçlarını tek bir poliçe altında toplayan sigorta ürünüdür.

Faal/ Siftah Kart Güvence Sigortası: Ürün kart hamilinin kendi iradesi dışında, harici bir olay veya kaza nedeniyle yaşamını yitirmesi veya kalıcı sakat kalması halinde **kart borcunun** teminat altına alınmasıdır.

Limit Güvence Sigortası: Ürün kurumsal finansman desteği kullanan müşterinin kendi iradesi dışında, harici bir olay veya kaza nedeniyle yaşamını yitirmesi veya kalıcı sakat kalması halinde finansman borcunun teminat altına alınmasıdır.

Çek Kaza Güvence Sigortası: Bankamız şubelerinden çek karnesi olan gerçek kişilerin, kaza sonucu vefat etmesi, tam veya daimi sakatlık hallerinde;

- Bankamızın,
- Çek Karne Müşterisinin veya
- Çek Karne Müşterisinin varislerinin

çek borcundan doğacak mağduriyetini önlemek amacıyla tazminat ödenmesidir.

KOBİ Kart Koruma Planı:

Bankamız ticari kredi kartı ürünlerinden herhangi birisini kullanan tüzel müşterilerimizin kullanımına sunulmak üzere hazırlanan **"Kobi Kart Koruma Planı"**, poliçe sahibi ve aynı firmada çalışan 4 kişiyi kayıp-çalıntı ve gasp halinde kartlarından yapılacak harcamalara, oluşabilecek olumsuz durumlara (kaybolan evrakların yenilenmesindeki masraflar, ulaşım-konaklama masrafları vb.) karşı önceden belirlenmiş ve anlaşma sağlanmış limitler dahilinde teminat altına alan ve çeşitli asistanlık hizmetleri sunan bir sigorta paketidir.

Toplu EFT ve Havale Sistemi

Toplu EFT ve Havale Sistemi, tüzel müşterilerimizin İnternet Şubesi veya Şubelerimizden tek bir seferde birden fazla işlem yapmasına imkan sağlayan ödeme sistemidir.

Toplu olarak EFT, havale, virman veya yabancı para transferi yapan firmalarımız bu sistem sayesinde işlemlerini hızlı ve hatasız bir şekilde yapabilmektedir.

Mikro Skoring:

Mikro Skoring, süreci fon tahsis modülünde başlayan, karar motoru olarak NBSM yapısı kullanılan ve yine fon tahsis modülü içerisinde son bulan bir müşteri skorlama sistemidir.

Fon Tahsis Modülü içerisinden belirli bir ciroda işletme defteri ve bilanço defteri tutan müşteriler için mevcut NBSM parametrelerine ek olarak iş birimleri tarafından belirlenen parametreler ile skorlama işlemi yapılır.

NBSM değerlendirmesi sonrasında yine belirli bir cirodaki müşteriler için Skor (Rating) ve Tavsiye Limitinin üretilmesi, limitler için oluşturulmuş skalaya göre alt üst limitlerin belirlenmesi sağlanmaktadır.

Çek Karne Verimlilik:

Çek karnesi kullanan müşterilerimiz için segment bazında verimlilik kriterlerinin belirlenmesi ve verimlilik takibinin sistematik hale getirilmesi.

MT-940:

MT-940, kurumsal firmaların tüm hesap hareketlerinin veri transferi yöntemiyle iletilmesi ve muhasebe kayıtlarının otomatik olarak oluşturulması hizmetidir.

Bu dönemde yürütülen bilgilendirme ve tanıtım kampanyaları Bankanın pazar bilinirliği ve paylarına olumlu etkisini sürdürmüştür.

- Vergi-SGK Ödemeleri,
- Dış Ticaret Ürünlerimizin tanıtımı,
- KGF ürünü tanıtımı,
- Siftah Kart ürünü tanıtımı,
- Faal Kart ürünü tanıtımı,
- Paratik Ticari ürünü tanıtımı,
- POS ürünü tanıtımı için bilgilendirme kampanyaları düzenlenmiştir.

Türkiye Finans teknolojik anlamda fark yaratarak yeni ürün ve hizmet sunumuna odaklı yaklaşımı çerçevesinde Bilgi Sistemleri faaliyetleri kapsamınsa pek çok projeye de imza atmıştır.

Bireysel Bankacılık

- Kredi Kartıyla Yeni Ödeme Fonksiyonları
- 360 Derece Müşteri Görünümü
- Müşteri Bilgilerinin Güncellenmesi
- HGS Hızlı Geçiş Sistemi – 2nci Faz
- SGK Maaş Ödeme

Girişimci Bankacılık

- Business Karta Yeni Özellikler Eklenmesi

Dağıtım ve Hizmet

- Yurtdışı Debit Kartların ATM'lerimizde Kullanımı

Hazine

- Genel Döviz Pozisyonunda Düzenleme

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Seçilmiş Aktif / Pasif Hesaplar (Bin TL)	31/12/2011	31/12/2012	30/09/2013
Kullandırılan Fonlar	10.327.232	12.971.058	16.940.275
TGA (Net)	75.643	96.711	132.325
Aktif Toplamı	13.528.353	17.616.504	23.298.520
Toplanan Fonlar	9.509.165	11.429.536	13.790.280
Özkaynaklar	1.613.659	2.125.162	2.458.211
Aktif Getirisi (ROAA %)	1,91	1,82	1,54
Özkaynak Getirisi (ROAE %)	15,34	15,17	13,78
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	14,24	14,76	13,84

Net Kâr (Bin TL)	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2013
Net Dönem Kârı	160.563	218.339	236.771

Türkiye Finans istikrarlı büyümesini 2013 yılı 3. çeyreğinde de sürdürmüştür. Bankanın aktif büyüklüğü 2013 Eylül itibarıyla 2012 yılsonuna göre %32,3 artışla 23,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Türkiye Finans'ın finansal kiralamalar dahil kullandırılan nakdi fonları 2012 yılsonuna göre %30,6 artışla 17,1 milyar TL'ye ulaşırken katılım bankaları artışı %28,1 olarak gerçekleşmiştir. 2012 yılsonunda %1,6 olarak gerçekleşen kullandırılan fonlar pazar payı 2013 Eylül itibarıyla %1,7'ye yükselmiştir.

Toplanan Fonlarda 2013 yılı ilk dokuz ayda katılım bankaları %21,5 büyürken, Bankanın Toplanan Fonları %20,7 artışla 13,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2013 Eylül itibarıyla toplanan fonlar pazar payı %1,5 olarak gerçekleşmiştir. Bankamız vergi öncesi kârı 2013 Eylül itibarıyla 302,2 milyon TL'ye, Net Dönem Kârı ise 2012 Eylül dönemine göre %8,4 artış göstererek 236,8 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2013 Eylül ayında Bankanın Ortalama Aktif Getirisi %1,54, Ortalama Özkaynak Getirisi %13,78 olarak gerçekleşmiştir.

EK: Esas Sözleşme Değişiklikleri

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
ESAS SÖZLEŞME
TADİL METNİ

ESKİ METİN	YENİ METİN
BİRİNCİ BÖLÜM **KURULUŞ MAKSAT VE MEVZUU FAALİYETLER**	**BİRİNCİ BÖLÜM** **KURULUŞ MAKSAT VE MEVZUU FAALİYETLER**
KURULUŞ	**KURULUŞ**
MADDE 1 Aşağıda isimleri belirtilen kurucu ortaklar arasında 19.12.1983 gün ve 18256 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 83-7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesiyle Türk Ticaret Kanununun anonim şirketlerin ani şekilde kurulması hakkındaki hükümlerine göre özel finans kurumu şeklinde faaliyette bulunmak üzere bir anonim şirket kurulmuş olup şirket, 19.10.2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Katılım Bankası'na dönüştürülmüştür.	**MADDE 1** Aşağıda isimleri belirtilen kurucu ortaklar arasında 19.12.1983 gün ve 18256 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 83-7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesiyle 6762 no lu Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin ani şekilde kurulması hakkındaki hükümlerine göre özel finans kurumu şeklinde faaliyette bulunmak üzere bir anonim şirket kurulmuş olup Şirket, 19.10.2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Katılım Bankası'na dönüştürülmüştür
ÜNVAN	**ÜNVAN**
MADDE 2 Şirketin ünvanı TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.'dir. Anonim şirket işbu esas mukavelenin müteakip hükümlerinde 'Şirket' olarak isimlendirilecektir	**MADDE 2** Şirket'in ünvanı TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.'dir. Anonim şirket işbu esas sözleşmenin müteakip hükümlerinde 'Şirket' olarak isimlendirilecektir
ŞİRKETİN MAKSAT VE MEVZUU	**MAKSAT VE MEVZUU**
MADDE 4 Şirket esas mukavelede yazılı olan konularda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun verdiği izinler dahilinde, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile yasaklanmamış olmak koşulu ile yetkilidir. **1.** Kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Özel Cari Hesaplar" ve "Kâr ve Zarara Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden şirket, teşebbüs ve gruplarda yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak	**MADDE 4** Şirket'in Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun verdiği izinler ile ilgili sair mevzuat çerçevesinde gerçekleştireceği başlıca faaliyetleri; **4.1.** Kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Özel Cari Hesaplar" ve "Katılma Hesapları" ve başkaca izin verilen hesaplar açma ve işletme yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden şirket, teşebbüs ve gruplarda yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmak ve diğer katılım bankacılığı faaliyetlerini yürütmek,

yapmak,

2. İşbu 4. maddenin birinci paragrafı hükümlerine ve mevzuata uygun olarak,

2.1. Mali işler ve bununla ilgili irtibatlı alanlarda faaliyette bulunmak,

2.2.Şirket gayelerine uygun olarak ve şirketçe karşılaştırılacak şart ve devreler itibariyle borç almak ve avans kabul etmek,

2.3. Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuata aykırı olmamak kaydıyla, ilgili kanunların verdiği izin çerçevesinde şirket olarak; çek, poliçe, ödeme emri, akreditif, bono, kambiyo senedi, konşimento, varant, fatura, devri kabil menkul kıymetler ve sair belgeleri tanzim etmek, çekmek, kabul etmek, ciro etmek, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası veya mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında ve/veya borsa dışı piyasalarda ve/veya yurt dışı borsa ve piyasalarda, ilgili ülkenin yasal mevzuatına göre işlem gören hisse senetleri, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere, her türlü borsa ve sermaye piyasalarında, alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi adına veya müşterileri namına almak, satmak, devretmek, menkul kıymetleri ciro etmek, bu amaçla Aracı Kurumlarla acentelik anlaşması yaparak, Aracı Kurum nam ve hesabına işlem yapmak, şirketlerin sermayesine katılmak ve mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,

2.4. Cari hesaplar, katılma hesapları ve izin verilen sair hesaplar açmak ve çalıştırmak,

2.5. Yatırım, yönetim, teknik ve mali konularda müşavirlik ve danışmanlık yapmak,

2.6.Şirket gayelerinin gerçekleştirilmesi amacı ile sermaye kullanımı gerektirecek fırsatlar aramak ve temin etmek,

4.2. İşbu 4. maddenin birinci paragrafı hükümlerine ve mevzuata uygun olarak,

4.2.1. Mali işler ve bununla ilgili irtibatlı alanlarda faaliyette bulunmak,

4.2.2. Şirket gayelerine uygun olarak ve Şirket tarafından kararlaştırılacak şart ve devreler itibariyle borç almak ve avans kabul etmek,

4.2.3. Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuata aykırı olmamak kaydıyla, ilgili kanunların verdiği izin çerçevesinde şirket olarak; çek, poliçe, ödeme emri, akreditif, bono, kambiyo senedi, konşimento, varant, fatura, devri kabil menkul kıymetleri ve sair belgeleri tanzim etmek, ihraç etmek, çekmek, kabul etmek, ciro etmek, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası veya mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında ve/veya borsa dışı piyasalarda ve/veya yurt dışı borsa ve piyasalarda, ilgili ülkenin yasal mevzuatına göre işlem gören hisse senetleri, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere, her türlü borsa ve sermaye piyasalarında, alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi veya müşterileri namına almak, satmak, devretmek, menkul kıymetleri ciro etmek, bu amaçla aracı kurumlarla acentelik anlaşması yaparak, aracı kurum nam ve hesabına işlem yapmak, şirketlerin sermayesine katılmak ve mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,

4.2.4. Yatırım, yönetim, teknik ve mali konularda müşavirlik ve danışmanlık yapmak,

4.2.5. Şirket gayelerinin gerçekleştirilmesi amacı ile sermaye kullanımı gerektirecek fırsatlar aramak ve temin etmek,

4.2.6. Bankalar, yatırım şirketleri veya sair şirketlerle konsorsiyumlar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,

4.2.7. Ödenmiş sermaye de dahil olmak üzere

2.7. Bankalar, yatırım şirketleri veya sair şirketlerle konsorsiyumlar kurmak veya kurulmuşlara iştirak etmek,

2.8.Ödenmiş sermaye de dahil olmak üzere şirketin mevcut ve müstakbel emval, emlak ve varlıklarının tamamen veya kısmen ipotek veya rehin edilmesi veya sair suretlerle teminat gösterilmesi karşılığında Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatça uygun görülecek sürelerle uygun görülecek menkul kıymetler ihracı suretiyle istikrazda bulunmak, para temin etmek,

2.9. Mevzuatın müsaadesi çerçevesinde her nevi döviz, kıymetli madenler ve emtia muamelatında, alım satımında bulunmak,

2.10. Mevzuatın müsaadesi çerçevesinde hisse senedi emisyonu yapmak, emisyon taahhüdünde bulunmak, kat'i ve muvakkat teminat, kefalet mektupları vermek ve benzeri her nevi garanti ve taahhütte bulunmak,

2.11. Şirketle iş yapan hakiki ve hükmi şahıslar nam ve hesabına fatura ve sair kıymetli evrak tahsilatı yapmak,

2.12. Kiralık kasa hizmetleri sunmak,

2.13. Yeddi emin tayin etmek veya edilmek, yeddi emin, tenfiz ve tasfiye memuru ve vekil harç olarak her türlü hizmet vermek,

2.14. Şirket faaliyetlerinin gerektirdiği ahvalde her nevi maddi ve gayri maddi menkul ve gayrimenkul mallar ile bu mallar üzerindeki kat-i şarta bağlı muvakkat ve sair suretteki hak, mülkiyet ve imtiyazları her nevi suretle satın almak, kiralamak, iktisap etmek, satmak, devretmek, kiraya vermek, mezkur mameleki kısmen veya tamamen şirket menfaatine idare etmek, geliştirmek, üzerinde haklar tesis etmek,

2.15. Yatırımına katılma kastı olup olmamasına bakılmaksızın her nevi fizibilite etüdü yapmak, her nevi ticari, zirai veya sınai şirket veya firmayı kurmak, sahip olmak, işletmek, satmak veya sair Şirket'in mevcut ve müstakbel emval, emlak ve varlıklarının tamamen veya kısmen ipotek veya rehin edilmesi veya sair suretlerle teminat gösterilmesi karşılığında Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatça uygun görülecek sürelerle uygun görülecek menkul kıymetler ihracı suretiyle istikrazda bulunmak, para temin etmek,

4.2.8. Şirketle iş yapan hakiki ve hükmi şahıslar nam ve hesabına fatura ve sair kıymetli evrak tahsilatı yapmak,

4.2.9. Yeddi emin tayin etmek veya edilmek, yeddi emin, tenfiz ve tasfiye memuru ve vekilharç olarak her türlü hizmet vermek,

4.2.10. Yatırımına katılma kastı olup olmamasına bakılmaksızın her nevi fizibilite etüdü yapmak, her nevi ticari, zirai veya sınai şirket veya firmayı kurmak, sahip olmak, işletmek, denetlemek, satmak veya sair suretlerle kullanmak,

4.2.11. Gerçek kişiler veya tüzel kişiler veya kendi adına gemi, makine, ekipman emtia, fabrika, gayrimenkul ve tesisler almak, sahip olmak, kiralamak, finansal kiralama yapmak, işletmek, ve/veya satmak, bu gayelerle şirket kurmak,

4.2.12. İlgili mevzuat dahilinde menkul kıymet, gayrimenkul ve ekonomik değeri haiz diğer varlıkların satın alınmasını finanse etmek,

4.2.13. Yatırım şirketleri ve bunlarla ilgili işleri kurmak, tesis etmek ve işletmek,

4.2.14. Ambarlar, depolar kurmak, tesis etmek, işletmek ve her türlü mal depolamak,

4.2.15. Şirket gayelerinin tahakkuku için her türlü patent, marka, imtiyaz, ihtira beraatı, lisans, know-how, telif hakkı, ticari unvanlar veya sair teknik ve sınai hakları almak, iktisap etmek, kısmen veya tamamen satmak veya devretmek, bunları kullanmak, geliştirmek, tesis etmek ve bu haklardan sair suretlerle istifade etmek,

4.2.16. Gerektiği zaman ve yerlerde teknik

suretlerle kullanmak,

2.16. Gemi, makine, ekipman ve tesisler almak, sahip olmak, kiralamak, finansal kiralama yapmak, işletmek, satmak, bu gayelerle şirket kurmak,

2.17. Fabrikalar kurmak, satın almak ve bunları işletmek,

2.18. Yatırım şirketleri ve ilgili işler kurmak, tesis etmek ve işletmek,

2.19. İthalat ve ihracata ilişkin bilcümle muamelatta bulunmak,

2.20. Ambarlar, depolar kurmak, tesis etmek, işletmek ve her türlü mal depolamak,

2.21. Şirket gayelerinin tahakkuku için her türlü patent, marka, imtiyaz, ihtira beraatı, lisans, knowhow, telif hakkı, ticari unvanlar veya sair teknik ve sınai hakları almak, iktisap etmek, kısmen veya tamamen satmak veya devretmek, bunları kullanmak, geliştirmek, vücuda getirmek ve sair suretlerle istifade etmek,

2.22. Gerektiği zaman ve yerlerde teknik işbirliği faaliyetlerinde bulunmak,

2.23. İlgili mevzuat çerçevesinde, yetkili makamlar ile şirket gayelerine erişmeyi mümkün kılacak her nevi düzenleme veya anlaşma yapmak,

2.24. Ticari, zirai veya sair sahalarda faaliyet gösteren her nevi teşebbüs veya şirketin tesisi, teşkili, yönetimi, nezaret, kontrol veya satışı işlemlerinde rol almak,

2.25. Ticari, zirai veya sair sahalarda faaliyet gösteren bir iş kurmuş veya kurmayı planlayan şirket veya kişilerle ortaklık veya kâr ortaklığına girişmek veya sair her türlü surette işbirliği veya iştirakte bulunmak ve bu maksatla fonlar teşkil veya temin etmek,

2.26. Şirketin kurabileceği neviden veya bunlarla bağlantılı veya doğrudan veya dolaylı olarak şirket menfaatine idare olunabilecek neviden bir işbirliği faaliyetlerinde bulunmak,

4.2.17. İlgili mevzuat çerçevesinde, yetkili makamlar ile şirket gayelerine erişmeyi mümkün kılacak her nevi düzenleme veya anlaşma yapmak,

4.2.18. Şirket'in kurabileceği neviden veya bunlarla bağlantılı veya doğrudan veya dolaylı olarak şirket menfaatine idare olunabilecek neviden bir iş kurmuş veya kurmayı öngören herhangi bir şahıs, firma veya şirketin iş, varlık, borç ve muamelatını kısmen veya tamamen devralmak,

4.2.19. Emval, hak ve borçlarını kısmen veya tamamen devralmak gayesiyle veya şirketin doğrudan veya dolaylı menfaatine olacak durumlarda diğer şirketleri mali açıdan desteklemek, geliştirmek, yardım etmek,

4.2.20. Müşterileri, çalışanları ve amme nezdinde şirketin itibar ve popülaritesini yükseltmeye yarayacak şekilde şirket envalinin yıpranmasını karşılamak, bakımının temini, geliştirilmesi, yenilenmesi veya şirket borçlarının itfası için amortisman, ihtiyat ve sigorta fonları tesis etmek,

4.2.21. Yurt içinde veya yurt dışında şube, büro, irtibat bürosu kurmak, işletmek ve filyaller tesis etmek,

4.2.22. Toplumun düzen ve yararına şirket prensipleri ve ilgili mevzuat dahilinde sosyal gayeli yardımlarda bulunmak,

4.2.23. Cari mevzuata uyarak, kendi nam ve hesabına veya müşterilerin nam ve hesabına döviz alım satım işlemleri yapmak, döviz pozisyonu tutmak, döviz havale ve transferleri yapmak, mevzuat uyarınca Türkiye içinde ve dışındaki banka ve finansman kurumlarında cari hesaplarla katılma hesapları açmak dahil her türlü mevduat ve döviz işlemleri yapmak,

iş kurmuş veya kurmayı öngören herhangi bir şahıs, firma veya şirketin iş, varlık, borç ve muamelatını kısmen veya tamamen devralmak,

2.27. Emval, hak ve borçlarını kısmen veya tamamen devralmak gayesiyle veya şirketin doğrudan veya dolaylı menfaatine olacak durumlarda diğer şirketleri mali açıdan desteklemek, geliştirmek, yardım etmek,

2.28. Müşterileri, çalışanları ve amme nezdinde şirketin itibar ve popülaritesini yükseltmeye yarayacak şekilde şirket envalinin yıpranmasını karşılamak, bakımının temini, geliştirilmesi, yenilenmesi veya şirket borçlarının itfası için amortisman, ihtiyat ve sigorta fonları tesis etmek,

2.29. Yurt içinde veya yurt dışında şube, büro, irtibat bürosu kurmak, işletmek ve filyaller tesis etmek,

2.30. Sözleşme metninden çıkarılmıştır.

2.31. Toplumun düzen ve yararına şirket prensipleri ve ilgili mevzuat dahilinde sosyal gayeli yardımlarda bulunmak,

2.32. Şirket gayelerini kısmen veya tamamen tahakkukuna faydalı veya yardımcı ilgili mevzuat dahilinde her nevi iş, muamele ve fiili yapmak,

Yukarıdaki paragrafların her biri başlı başına hüküm ifade etmekte olup hiçbiri münhasıran yekdiğerinin muadili olarak yorumlanamaz.

4.2.24. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde; cari hesaplar ve katılma hesaplarında toplanan fonlardan karşılanmamak kaydıyla, gayelerini tahakkuk ettirmek üzere re'sen veya yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle müştereken her türlü yatırımı yapmak, her nevi ortaklık kurmak veya kurulmuşlara iştirak etmek, her nevi hisse, hisse senedi veya sair menkul kıymetleri almak, satmak, devretmek, paraya çevirmek,

4.2.25. Her türlü ithalat ve ihracat işlemlerini kısmen veya tamamen finanse etmek, ihracatçıların yabancı ülkelerde müstakar bir pazar sağlayabilmelerini teminen yabancı ithalatçıları finanse etmek, ihracatçıların yurt dışında iş yapan müteahhitlerin ve işadamlarının milletlerarası ihalelere katılmasını teminen konsorsiyumlar kurmak ve/veya bu gibi konsorsiyumlara iştirak etmek, adı geçenlerin gerektiğinde yabancı ortaklıklar kurmasına yardım etmek,

4.2.26. Hesaplarda biriken paralar dışındaki fonlarla ihracat sahasında çalışmak üzere "Uluslararası Gözetim Şirketi" kurmak,

4.2.27. Şirketçe uygun bulunan yer ve zamanlarda münferiden veya Türkiye içinde veya dışında bulunan bankalar ve/veya diğer finans kurumları ile birlikte mevzuata uygun olarak Türk Lirası veya dövizi natık teminat mektupları ve/veya sair garanti veya teminatlar vermek,

4.2.28. Müşteriler için çek, senet, fatura, temettü ve kupon tahsilatı yapmak, istihbarat, muhafaza, kredi kartı, seyahat çeki, kasa kiralama gibi hizmetler ile diğer finans kurumlarının uluslararası sahalarda yaptığı sair hizmetleri vermek,

4.2.29. Bu konuda faaliyetine izin verilmek kaydıyla, Türkiye içinde kurulmuş sigorta şirketlerinin acentalığını yapmak,

4.2.30. Kanunlara uygun olarak kendisinin, sermayesine katıldığı veya finanse ettiği şirketlerin ilmi, rasyonel ve rantabl bir biçimde

çalışarak başarıya ulaşmasını sağlamak amacıyla idari, mali, ekonomik, hukuki, ilmi ve teknik konularla muhasebe, dış ticaret, gümrükleme, eğitim ve benzeri sair alanlarda teşkilat ve organizasyonlar kurmak, gayesine erişmek için eğitim ve bilgi işlem merkezleri açmak ve işletmek, kurslar, konferanslar, seminerler düzenlemek,

4.2.31. İlgili mevzuat hükümlerine aykırı olmamak üzere gayesine ulaşmak için ticari amaçla menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları menkul kıymetleri; üzerlerinde rehin, ipotek, haciz, kira şerhleri bulunması halinde dahi satın almak, bizzat inşa etmek, sair şekillerde iktisap etmek, kiralamak, bunları kısmen veya tamamen başkalarına satmak, intifa hakkını devretmek, kiraya vermek, kira şerhi koydurmak, devretmek, her türlü gayrimenkul üzerinde kendisi veya başkaları lehine ipotek ve sair ayni veya şahsi haklar tesis etmek, bunları temlik etmek, temlik almak, devretmek, fekketmek ve sair her türlü tasarrufta bulunmak,

4.2.32. Şirket gayelerini kısmen veya tamamen tahakkukuna faydalı veya yardımcı ilgili mevzuat dahilinde her nevi iş, işlem ve muameleyi gerçekleştirmek.

ŞİRKETİN FAALİYETLERİ

MADDE 5

Şirket, maksat ve mevzuunun tahakkuku için aşağıda belirtilen faaliyetlerde bulunacaktır.

1. Türk Lirası veya döviz cinsinden açılabilen ve hesap sahibine herhangi bir nam altında önceden belirlenmiş sabit veya değişken bir getiri garantisi verilmeyen, talep anında kısmen ya da tamamen geri çekilebilen, gerçek veya tüzel kişilerin yatıracağı "Özel Cari Hesap"lar yoluyla fonlar

toplayabilir, para havalesi ve/veya transferi yapar.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

2. Kar ve Zarara Katılma Hesap Cüzdanı karşılığında hesap sahibine, herhangi bir şekilde önceden belirlenmiş sabit bir getiri garantisi ile anaparanın aynen iadesi garantisi verilmeyen, "Katılma Hesapları" açmak suretiyle, gerçek ve tüzel kişilerden Türk Lirası veya döviz olarak fon toplayabilir ve hesap sahiplerinin, bu fonların kullanılmasından doğacak kar veya zarara katılmasını sağlar.

3. Mevzuattaki tanımlara uymak kaydıyle, gerçek ve tüzel kişiler için gerekli emtia, makina ve ekipman ile gemi ve gayrimenkuller satın alabilir ve bunları vadeli olarak satabilir veya mal ve hizmet üretiminde kullanılmak üzere kiraya verebilir, ilgili kanun ve mevzuat çerçevesinde

finansal kiralama işlemleri yapabilir. Gerçek ve tüzel kişilerin menkul, gayrimenkul ve sair iktisadi kıymet alımlarını, mevzuata uygun olarak finanse edebilir.

4. Cari mevzuata uyarak, kendi nam ve hesabına veya müşterilerin nam ve hesabına döviz alım satım işlemleri yapabilir, döviz pozisyonu tutabilir, döviz havale ve transferleri yapabilir, mevzuat uyarınca Türkiye içinde ve dışındaki banka ve finansman kurumlarında cari hesaplarla katılma hesapları açabilir, mevduat yapabilir, her türlü döviz işlemleri yapabilir.

5. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde; cari hesaplar ve katılma hesaplarında toplanan fonlardan karşılanmamak kaydıyla, gayelerini tahakkuk ettirmek üzere re'sen veya yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle müştereken her türlü yatırım yapabilir, her nevi ortaklık kurabilir veya kurulmuşlara iştirak edebilir, her nevi hisse, hisse senedi veya sair menkul kıymetleri alabilir, satabilir, devredebilir, paraya çevirebilir.

6. Her türlü ithalat ve ihracat işlemlerini kısmen veya tamamen finanse edebilir, ihracatçıların yabancı ülkelerde müstakar bir Pazar sağlayabilmelerini teminen yabancı ithalatçıları finanse edebilir, ihracatçıların yurt dışında iş yapan müteahhitlerin ve işadamlarının milletler

arası ihalelere katılmasını teminen konsorsiyumlar kurabilir ve/veya bu gibi konsorsiyumlara iştirak edebilir, adıgeçenlerin gerektiğinde yabancı ortaklıklar kurmasına yardım edebilir.

7. Hesaplarda biriken paralar dışındaki fonlarla ihracat sahasında çalışmak üzere "Uluslar arası Gözetme Şirketi" kurabilir.

8. Şirketçe uygun bulunan yer ve zamanlarda münferiden veya Türkiye içinde veya dışında bulunan bankalar ve/veya diğer finans kurumları ile birlikte mevzuata uygun olarak Türk Lirası veya dövizi natık teminat mektupları ve/veya sair garanti veya teminatlar verebilir.

9. Müşteriler için çek, senet, fatura, temettü ve kupon tahsilatı yapabilir, istihbarat, muhafaza, kredi kartı, seyahat çeki, kasa kiralama gibi hizmetler ile diğer finans kurumlarının uluslararası sahalarda yaptığı sair hizmetleri verebilir.

10. Bu konuda faaliyetine izin verilmek kaydıyla, Türkiye içinde kurulmuş sigorta şirketlerinin acentalığını yapabilir.

11. Kanunlara uygun olarak kendisinin, sermayesine katıldığı veya finanse ettiği şirketlerin ilmi, rasyonel ve rantabl bir

biçimde çalışarak başarıya ulaşmasını sağlamak amacıyla idari, mali, ekonomik, hukuki, ilmi ve teknik konularla muhasebe, dış ticaret, gümrükleme, eğitim ve benzeri sair alanlarda teşkilat ve organizasyonlar kurabilir, gayesine erişmek için eğitim ve bilgi işlem merkezleri açabilir ve işletebilir, kurslar, konferanslar, seminerler düzenleyebilir.

12. İlgili mevzuat hükümlerine aykırı olmamak üzere gayesine ulaşmak için ticari amaçla menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları menkul kıymetleri; üzerlerinde rehin, ipotek, haciz, kira şerhleri bulunması halinde dahi satın alabilir, bizzat inşa edebilir, sair şekillerde iktisap edebilir, kiralayabilir, bunları kısmen veya tamamen başkalarına satabilir, intifa hakkını

devredebilir, kiraya verebilir, kira şerhi koydurabilir, devredebilir, her türlü gayrimenkul üzerinde kendisi veya başkaları lehine ipotek ve sair ayni veya şahsi haklar tesis edebilir, bunları temlik edebilir, temlik alabilir, devredebilir, fekkedebilir ve sair her türlü tasarrufta bulunabilir.

13. Şirket faaliyetlerinin gerektiği hallerde başkalarına ait menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendisi lehine rehin, ipotek ve sair ayni ve şahsi haklar tesis edebilir ve bunları fekkedebilir.

14. Konusuna giren işlerin gerektirdiği veya amacını gerçekleştirmek için zaruri olan iş, faaliyet ve muameleri yapabilir.

15. Bundan başka Şirket Yönetim Kurulunun teklifi ve Genel Kurul Kararı ile ve ilgili mercilerden gerekli izin alarak işbu Esas Mukavelede gerekli değişiklikleri yapmak suretiyle Şirket gayelerini gerçekleştirmek için lüzumlu veya faydalı görülen başka iş ve faaliyetlerle de iştigal edebilir.

MERKEZ VE ŞUBELER

MADDE 6

Şirketin merkezi İstanbul'dadır.

Adresi; Yakacık Mevkii Adnan Kahveci Cad. No:139 81450 KARTAL/İSTANBUL'dur. Adres değişikliği ticaret siciline tescil ettirilir, ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilir.

Şirket Yönetim Kurulu Kararı ile ilgili mevzuat çerçevesinde yurt içinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilik ve irtibat büroları ile muhabirlikler tesis edebilir. Şubelerin açılış ve kapanışları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilir. Bu gibi şube ve büroların tesisi, bunlara sermaye tahsis edilmesi, faaliyete geçmeleri, birleştirilmeleri veya ayrılmaları,

MERKEZ VE ŞUBELER

MADDE 5

Şirket'in merkezi İSTANBUL'dadır.

Şirketin adresi Yakacık Mevkii Adnan Kahveci Cad. No:139 81450 Kartal/İstanbul'dur. Şirketin adres değişikliği ticaret siciline tescil ettirilir, Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanır ve gerekli diğer mercilere bildirilir. Tescilli ve yayımlanmış adrese gönderilen tebliğler şirkete yapılmış olarak kabul edilir. Şirketin tescilli ve yayımlanmış eski adresini terk ettikten sonra yeni adresini verilen süre içinde tescil ettirmemesi şirketin tasfiyesine sebep olabilir.

Şirket, Yönetim Kurulu Kararı ile ilgili mevzuat çerçevesinde yurt içinde ve dışında şubeler, ajanslar, temsilcilik ve irtibat büroları ile

faaliyetlerini tatil ve/veya tasfiye etmeleri Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

Şirket Bankalar kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla yurt içinde ve dışında şubeler açabilir.

muhabirlikler tesis edebilir. Şubelerin açılış ve kapanışları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Bu gibi şube ve büroların tesisi, bunlara sermaye tahsis edilmesi, faaliyete geçmeleri, birleştirilmeleri veya ayrılmaları, faaliyetlerini tatil ve/veya tasfiye etmeleri Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

Şirket, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla yurt içinde ve dışında şubeler açabilir.

ŞİRKETİN SÜRESİ

MADDE 7

Şirket süresiz olarak kurulmuştur. Ortaklar kurulu şirketin süresini belirlemeye, tahdit etmeye veya azaltmaya yetkilidir. Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun fesih, infisah ve tasfiyeye ilişkin hükümleri mahfuzdur.

ŞİRKETİN SÜRESİ

MADDE 6

Şirket süresiz olarak kurulmuştur.

İKİNCİ BÖLÜM

SERMAYE VE HİSSELER

SERMAYE

MADDE 8

Şirketin sermayesi 1.775.000.000,00-TL. (Birmilyaryediyüzyetmişbeşmilyon TürkLirası) olup, her biri 1.00-TL. (Bir Türk Lirası) nominal değerli 1.775.000.000 (Birmilyaryediyüzyetmişbeşmilyon) adet hisseye bölünmüştür.

Şirketin önceki sermayesinin tamamı şirket hissedarlarınca taahhüt edilmiş ve ödenmiştir. Bu defa arttırılan 975.000.000,00-TL. (Dokuzyüzyetmişbeşmilyon TürkLirası) sermayenin 275.000.000,00-TL'lık (İkiyüzyetmişbeşmilyon Türk Lirası) kısmı muvazaadan ari olarak nakden taahhüt edilmiş olup;700.000.000,00-TL'lık (Yediyüzmilyon TürkLirası) kısmı bedelsiz olarak Genel Kurul

İKİNCİ BÖLÜM

SERMAYE VE HİSSELER

SERMAYE

MADDE 7

Şirketin sermayesi 1.775.000.000.-TL (Birmilyaryediyüzyetmişbeşmilyon TürkLirası) olup, her biri 1.00-TL. (Bir Türk Lirası) nominal değerli 1.775.000.000 (Birmilyaryediyüzyetmişbeşmilyon) adet paya bölünmüştür.

Şirket sermayesinin tamamı taahhüt edilmiş ve ödenmiştir.

Yönetim Kurulu apel borçları sebebiyle mütemerrit hale düşmüş pay sahibi mütemerrit ortağı iştirak taahhüdünden ve yaptığı kısmi ödemelerden doğan haklarından mahrum etmeye ve yerine başka ortak almaya ve kendisine verilmiş pay senedi varsa bunları iptal

Kararı uyarınca ayrılan yedek akçeden karşılanacaktır. Nakit olarak taahhüt edilen 275.000.000,00-TL'nın (İkiyüzyetmişbeşmilyon TürkLirası) 150.000.000-TL'lık (Yüzellimilyon TürkLirası) kısmı sermaye artırımının tescil tarihinden itibaren üç ay içerisinde, kalan 125.000.000-TL'lık (Yüzyirmibeş MilyonTürkLirası) kısmı ise 31.12.2012 tarihine kadar gerçekleştirilecektir.

Bu konudaki ilanlar işbu ana sözleşmenin 50. maddesi uyarınca yapılacaktır. Yönetim Kurulu apel borçları sebebiyle mütemerrit hale düşmüş pay sahibi mütemerrit ortağı iştirak taahhüdünden ve yaptığı kısmi ödemelerden doğan haklarından mahrum etmeye ve yerine başka ortak almaya ve kendisine verilmiş hisse senedi varsa bunları iptal etmeye yetkilidir. Bu gibi hallerde Yönetim Kurulu TTK.'nun 407 ve 408. maddesi hükümlerine uygun hareket eder.

etmeye yetkilidir. Taahhüt edilen sermayenin pay sahipleri tarafından yükümlülükleri gereğince ödenmediği hallerde Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanununun 482 ve 483 numaralı maddelerin hükümlerine uygun olarak hareket etmekle yetkilidir.

HİSSE SENETLERİ

MADDE 9

Şirketin sermaye hisseleri, her biri Bir Yeni Türk Lirası (1.00.-YTL) nominal değerde hisse senetleri ile temsil edilir. Yönetim Kurulu bu hisse senetlerinin taşınmasını ve muhafazasını kolaylaştırmak gayesiyle birden fazla hisseyi bir araya getirmeye ve daha büyük küpürler halinde ihraç etmeye karar verebilir.

Bütün hisse senetleri nakit karşılığı ve nama yazılı olarak ihraç edilir.

Yönetim Kurulu hisse senetlerinin Menkul Kıymetler Borsalarına kaydettirilmesine karar verebilir. Bu senetler ilgili makamların müsaadelerine bağlı olarak bastırılabilir.

PAY SENETLERİ

MADDE 8

Şirket'in sermaye payları, her biri Bir Türk Lirası (1.00.-TL) nominal değerde pay senetleri ile temsil edilir. Yönetim Kurulu bu pay senetlerinin taşınmasını ve muhafazasını kolaylaştırmak gayesiyle birden fazla payı bir araya getirmeye ve daha büyük küpürler halinde ihraç etmeye karar verebilir.

Bütün pay senetleri nakit karşılığı ve nama yazılı olarak ihraç edilir.

Yönetim Kurulu hisse senetlerinin Menkul Kıymetler Borsalarına kaydettirilmesine karar verebilir. Bu senetler ilgili makamların müsaadelerine bağlı olarak bastırılabilir.

KUPONLAR

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

MADDE 10

Hisse senetleri Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun kuponlarla birlikte bastırılıp kullanılacaktır.

Mevzubahis kuponlar hamiline yazılı olabilir. Bu sebeple temettü hisseleri kuponları ibraz eden hamillere ödenir.

MADDE 9

İşbu sözleşmede yer alan hiçbir hüküm paylara, pay gruplarına, pay sahiplerine ve pay sahibi gruplarına imtiyaz tanıma amacı taşımamaktadır ve hiçbir hüküm imtiyaz tanındığı şeklinde yorumlanmayacaktır.

Yeni madde

HİSSELERİN DEVRİ

MADDE 11

11.1 Pay Devirlerindeki Sınırlamalar:

11.1.1 İşbu ana sözleşmenin 11.1 ve 11.2. maddeleri uyarınca Hissedarlardan birinin sahip olduğu Hisse(ler)e ilişkin olarak herhangi bir devir, satış, takas, temlik, takyidat, intifa hakkı tesisi,(Genel Kurul için verilen vekaletname hariç, oy anlaşması veya başka suretle oy hakkı devri de dahil olmak üzere) oy hakkı verilmesi, veya hisseler üzerinde herhangi bir şekilde tasarruf edilmesi veya hisselerin diğer bir şekilde devri ya da buna bağlı olarak doğacak haklar ile hisselerin devrini konu olan her türlü her tür anlaşma, taahhüt, vaad ve yükümlülük ("Devir"), çoğunluk hissedarı olan The National Commercial Bank'ın ("Çoğunluk Hissedarı") Şirketin hissedarı olduğu ve Şirket pay defterine kaydolduğu tarihten itibaren başlamak üzere 3 yıllık bir süre için yasaklanmıştır.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

11.1.2 Hisselerin her biri ve tümü işbu ana sözleşme hükümlerine uygun olarak devredilecektir. İşbu ana sözleşmenin ihlaline yol açacak her hangi bir Devir teşebbüsü hükümsüz olacaktır. Yönetim Kurulu, ana sözleşmeye aykırı

herhangi bir karar almayacaktır.

11.1.3 Hissedarların sahip olduğu Şirket hisselerini temsil eden bütün hisse senetlerinde esas olarak aşağıdaki şekilde bir ibare bulunacak ve bu şekle uygun olarak ciro edilecektir:

DEVİR YASAĞI: İŞBU HİSSE SENEDİYLE TEMSİL EDİLEN HİSSELER, TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. ANA SÖZLEŞMESİ VE [.....] TARİHLİ HİSSEDARLAR ANLAŞMASINDA YER ALAN HİSSE DEVİR KISITLAMALARINA TÂBİDİR:

11.1.4 Hisselerin sahiplerinden her biri ("Hissedar") tarafından gerçekleştirilecek herhangi bir devir, söz konusu hissedarın tüm hisselerini (daha az olmamak üzere) içermelidir. İşbu ana sözleşme hüküm ve şartları uyarınca birden fazla hissedara devir öngörülmesi halinde, bu tür bir Devir işbu ana sözleşmede veya Devrin taraflarınca aksi kararlaştırılmadıkça, devralan Şirket Hissedarlarının hisseleri oranında yapılacaktır.

11.2 İzin Verilen Devirler:

11.2.1 Bağlı Ortaklıklara Devir:

Yukarıda yer alan 11.1. madde hükümlerine karşın, Hissedarlardan herhangi birinin sahip olduğu Hisselerin, söz konusu Hissedarın Kontrolü altında olan, ortak veya tek başına Kontrolü altında bulunan veya söz konusu Hissedarın Kontrolüne sahip olan herhangi bir kişiye devri ("Bağlı

Ortaklık") devir öncesinde Bağlı Ortaklığın işbu ana sözleşmeye taraf olduğunu ve onunla bağlı olduğunu yazılı şekilde kabulü halinde serbesttir. İşbu maddenin amacına uygun olarak Kontrol doğrudan veya dolaylı olarak (i) Hisselerin %50'sinden fazlasına veya (ii) yönetim kurulunun veya herhangi diğer bir yönetim organının seçimi ve karar alma yetkilerinin belirlenmesi veya bu konulara etki edilmesini sağlayabilecek yeterlilikte oy hakkına sahip olunmasını ifade etmektedir.

11.2.2 Hissedarlar Arasında İzin Verilen Devirler

Yukarıda yer alan 11.1. madde hükümlerine karşın, Hisselerin Çoğunluk Hissedarı dışında aşağıda yer alan Hissedarlar arasındaki devri serbesttir:

Aliye Boydak, Arif Budak, Bekir Boydak, Deniz Boydak, Elif Bozdağ, Erol Boydak, Fatma Konuk, Gülhanım Budak, Hacı Boydak, (Hacı) Mustafa Boydak, Huriye Boydak, İbrahim Boydak, İlyas Boydak, İsmail İlkkurşun, Mehmet Boydak, Mehmet Kılınç, Mehmet Konuk, Mehtap Boydak, Memduh Boydak, Meral Boydak, Mustafa (Sami) Boydak, Mustafa Budak, Müjgan Boydak, Nazıf Türkoğlu, Nuran Şenozan, Sami Boydak, Şahnur Boydak, Şükran Bozdağ, Şükrü Boydak, Tülay Konuk, Türkan Boydak, Yusuf Akdağ, Yusuf Boydak, Boydak Holding A.Ş., Murat Ülker, Ahsen Özokur, Sabri Ülker, Orhan Özokur, Ali Ülker, Mustafa Büyükabacı, Ali Doğan, Mehmet Atilla Kurama, İlhan İmik, Birol Altunkılıç, Bahattin Ütnü, Hüseyin Güldal, Adnan Ağaoğlu, Ataman Yıldız, FF Fon Finansal Kiralama A.Ş., Yıldız Holding A.Ş. (“Mevcut Hissedarlar”).

11.3 Ön Alım Hakkı:

11.3.1 Üç (3) yıllık devir yasağı süresi sonunda herhangi bir zamanda Hissedarlardan biri üçüncü bir kişiden iyi niyetli bir teklif alır ve Hisselerinin tümünü (tümünden daha az olmamak üzere) üçüncü kişiye devretmeyi tasarlar ise, Devreden Hissedar derhal diğer Hissedarlara teklif verenin kimliğini, üçüncü kişiye satmayı Devretmeyi düşündüğü hisselerin toplam miktarını (“Teklif Edilen Hisseler”), Devreden Hissedara ait Teklif Edilen Hisselerin tüm hisselere oranını, Teklif Edilen Hisseler için önerilen fiyatı ve üçüncü kişinin önerdiği tüm şart ve koşulların ilgili taraflara bu üçüncü kişinin iyi niyetini doğrulamak amacıyla ayrıntılı ve yazılı olarak bir bildirim (“Teklif Bildirimi”) yapacaktır. Teklif Bildirimi, söz konusu bildirimde yer alan şartlar dahilinde, Teklif Edilen Hisselerin devreden Hissedar tarafından diğer Hissedarlara satma teklifini oluşturmaktadır.

11.3.2 Diğer Hissedarların Teklif Edilen Hisseleri devralmak istemeleri durumunda, Teklif Bildirimini takip eden onbeş (15) gün içinde devretmeyen Hissedar, Devreden Hissedara hitaben, Teklif Bildirimine cevap olarak ve diğer tüm Hissedarlara da gönderilmek üzere Teklif Edilen Hisseleri yukarıdaki 11.3.1. madde uyarınca Teklif Bildiriminde yer alan şart ve koşullar dahilinde devralmak istediğine dair bir bildirimde bulunması gerekmektedir ("Kabul Bildirimi"). Ön alım hakkının Teklif

Edilen Hisselerin (tümünden daha az olmamak üzere) tamamına ilişkin olarak kullanılması gerekmektedir. Durum gerektirdiği takdirde herhangi bir devretmeyen Hissedar diğer tüm Hissedarlara Teklif Bildirimine cevaben Teklif Edilen Hisseleri 11.5.2. madde uyarınca, bildirimi yapan Hissedarın sahip olduğu hisselerin toplam sayısını ve bildirimi yapan Hissedarın hisselerinin devreden Hissedar ile birlikte üçüncü kişiye, olabildiğince aynı şart ve koşullar altında olmak üzere, yapılacak satışına ve Devrine katılma konusundaki gayri kabili rücu seçimini içeren aşağıda 11.5. maddeye uygun olarak bir bildirimde bulunacaktır ("Birlikte Satış Bildirimi").

11.3.3 Devreden Hissedar belirtilen sürede devretmeyen Hissedarlardan herhangi bir Kabul Bildirimi (veya duruma göre 11.5. maddede belirtilen şekilde bir Birlikte Satış Bildirimi) almadığı takdirde, Teklif Bildiriminde belirtilen Hisseleri Teklif Bildiriminde belirtilen şart ve koşullara uygun olarak üçüncü kişiye devretmekte serbesttir.

11.4 Teklif Edilen Hisselerin Devri:

11.4.1 Devrin tarafları Teklif Edilen Hisselerin devrini mümkün olduğunca çabuk, ve her halde Kabul Bildiriminin alınmasını takiben altı (6) ay içinde tamamlayacaklardır. Eğer Teklif Edilen Hisselerin satış ve Devri, Devretmeyen Hissedar(lar)ca bu süre zarfında tamamlanmamış ise, hiçbir Birlikte Satış Bildiriminin de alınmamış olması şartıyla, devreden Hissedar, tamamen kendi takdiriyle,

Kabul Bildiriminde bulunan Hissedarlara bildirim yapabilir ve bunu takiben Teklif Edilen Hisseleri Teklif Bildiriminde belirtilen kayıt ve şartlara uygun olarak üçüncü kişiye satıp Devretmekte serbesttir.

11.4.2 Devreden Hissedarın birden fazla Kabul Bildirimi alması halinde, devreden Hissedar Teklif Edilen Hisseleri kabul eden Hissedarlara Şirkette sahip oldukları hisse miktarına orantılı olarak Devredecektir.

11.4.3 İşbu ana sözleşmenin 11.3. maddesinde belirtilen ön alım hakkının kullanılmasının sonucu olarak ortaya çıkan her türlü Devir, Devredilen Hisseler bakımından Türk hukukunun tanıdığı yasal garantiler altında yapılacaktır.

11.5 Birlikte Satış Hakkı:

11.5.1 Üç yıllık devir yasağı süresinin sonunda Hissedarlardan biri üçüncü bir kişiden iyi niyetli bir teklif aldığı takdirde, Hisselerinin tamamını (ve tamamından daha az olmayacak şekilde) üçüncü kişiye devretmeyi planlıyor ise, bu devrin tamamlanmasından önce, yukarıda 11.3. maddede düzenlendiği şekilde devreden Hissedarlarca devretmeyen Hissedara teklif edilen Devre katılma imkanını tanıyan bir Teklif Bildirimi yapılmadığı takdirde Devir yasaklanmıştır.

11.5.2 Teklif Bildiriminin alınmasının üzerine veya devreden Hissedarın Teklif Bildirimi yapmaması halinde devretmeyen Hissedarların devreden Hissedarın üçüncü kişiye devir niyetini öğrenmesinden sonra (i) Teklif Bildiriminin alınması veya (ii) devretmeyen Hissedarların devreden Hissedarın hisselerini üçüncü kişiye devretme niyetinde olduğunun öğrenmesini takiben onbeş (15) gün içinde devretmeyen Hissedarların, devreden Hissedara, Birlikte Satış Bildirimi yapmaları gerekmektedir.

11.5.3 Teklif Bildirimini takiben hiç bir Kabul Bildirimi alınmadığı ve bir ya da birden çok Birlikte Satış Bildiriminin yukarıda belirtilen süreler içinde alınması halinde, devreden

Hissedar, Teklif Edilen Hisseleri almaya talip olan üçüncü kişilerin Birlikte Satışa Tabi Hisselerin de, üçüncü şahıs tarafından satıcı Hissedara yapılmış olan ilk teklifteki Hisse başına aynı fiyat ve aynı kayıt ve şartlarla ve aynı zamanda satın almasını ve devralmasını sağlayacaktır.

11.5.4 Kabul Bildirimi, Teklif Bildirimini takiben, zamanında alınır ve Birlikte Satış Bildirimi zamanında tebliğ edilir ise, hem Kabul Bildirimine hem de Birlikte Satış Bildirimlerine itibar edilecektir. Kabul Bildirimi tebliğ eden devretmeyen Hissedar, Birlikte Satışa tabi Hisseleri de satın

almayı dilediği takdirde, Birlikte Satış Bildiriminin alınmasını takiben onbeş (15) gün içinde ikinci bir Kabul Bildirimini tüm Taraflara tebliğ etmelidir. İkinci Kabul Bildirimini tebliğ eden Hissedar Birlikte Satışa tabi Hisseleri, üçüncü şahıs tarafından devreden Hissedara yapılmış olan ilk teklifteki Hisse başına aynı fiyat ve aynı kayıt ve şartlarla ve aynı zamanda satın alacak ve Devralacaktır. Eğer devreden Hissedar, işbu on beş (15) günlük süre içinde İkinci Kabul Bildirimi almazsa, Teklif Edilen

Hisseleri iktisap etmek isteyen herhangi bir üçüncü kişinin, Teklif Edilen Hisseler yerine Birlikte Satış Hisselerini, üçüncü kişi tarafından devreden Hissedara yapılmış olan ilk teklifteki Hisse başına aynı fiyat ve aynı kayıt ve şartlarla ve aynı zamanda satın almasını ve Devralmasını sağlayacaktır.

11.5.5 İşbu ana sözleşmenin 11.3.2., 11.5.1 veya 11.5.2. maddelerinde öngörülen sürelerin dolmasını takiben Kabul Bildirimi alınmamış ve Birlikte Satış Bildirimi devreden Hissedara tebliğ edilmemiş ise, durum gerektirdiği takdirde, devreden Hissedar Teklif Edilen Hisselerin Teklif Bildiriminde öngörüldüğü üzere üçüncü kişilere devretmekte serbesttir.

11.6 Satışa Sürükleme Hakkı:

11.6.1 Üç yıllık Devir Yasağı süresinin sonunda,

Çoğunluk Hissedarı üçüncü kişiden iyi niyetli bir teklif alması Hisselerinin tamamını (ve tamamından az olmayacak şekilde) üçüncü şahsa Devretmeyi düşünmesi halinde, 11.3. madde uyarınca ön alım hakkı veya 11.5. madde uyarınca Birlikte Satış Hakkı kullanılmamış ise, Çoğunluk Hissedarı diğer Hissedarlara devre konu olan Hisselerle ilgili olarak Kabul Bildirimi veya Birlikte Satış Bildirimi verilmiş olabileceği sürenin son gününden itibaren

onbeş (15) gün içinde Satışa Sürükleme Bildiriminde bulunma hakkına sahiptir.

11.6.2 Satışa Sürükleme Bildiriminin yapılması halinde, Mevcut Hissedarlar Hisselerinin tamamını Teklif Edilen Hisseler için Teklif Bildiriminde belirtilen aynı zamanda ve aynı kayıt ve şartlarla fakat Mevcut Hissedarların hisseleri için Hisse başına verilen fiyat Adil Piyasa Değeri'nden az olmamak üzere, iktisap etmek isteyen üçüncü kişiye satmak ve Devretmek zorunda olacaktır.

11.7 Takyidat Olmaması:

Gerektiği takdirde Hisselerin iktisabının finansmanıyla ilgili olarak bir Hissedar tarafından verilen Takyidat hariç olmak üzere, Hissedarların hiçbiri, diğer Hissedarların önceden yazılı izni olmaksızın, teminat hakkı, rehin, ihtiyati haciz, ipotek, (mülkiyet hariç) ayni hak, seçim hakkı, tahvil, talep veya (önalım ve rüçhan hakları da dahil olmak üzere) diğer üçüncü kişi hakları/talepleri ("Takyidat") kurarak veya vererek Hisselerinin hiçbiri üzerinde doğrudan veya dolaylı olarak Takyidat kuramaz. Herhangi bir şüpheye yer vermemek adına, 11.3. madde hükümleri, işbu Takyidat'a tabi olarak Hisselerin paraya çevrilmesi için de geçerli olacaktır.

HİSSE SENETLERİNİN BÖLÜNMEZLİĞİ

MADDE 12

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

Her hisse şirket nazarında bölünmez bir bütündür.Birden fazla kişiler bir hisseye birlikte sahip iseler bunlar şirkete karşı haklarını

müşterek temsilci marifeti ile kullanabilirler. Temsilci tayin etmedikleri hallerde şirketin müşterek maliklerden herhangi birine yapacağı tebligat bunların hepsi hakkında geçerli olur.

Bir hissenin intifa hakkı ile mülkiyeti değişik kişilere ait olursa, bunlar dahi haklarını müşterek bir temsilci marifeti ile kullanırlar. Müşterek malikler temsilci üzerinde anlaşamazlar ise, şirket intifa hakkı sahibini şirkete karşı hakların kullanılmasında kanuni sahip kabul eder. İntifa hakkı sahipleri birden fazla ise bunlar da müşterek bir temsilci marifeti ile temsil edilirler.

GEÇİCİ İLMUHABERLER

MADDE 13

Şirket, hisse senetleri basıldığı zaman bu senetlerle değiştirilmek üzere geçici ilmuhaberler çıkartabilir ve hissedarlara dağıtabilir.

Hisse senetlerine taalluk eden hükümler geçici ilmuhaberlerede uygulanır.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

HİSSE SENETLERİNİN KAYBI VE YIPRANMASI

MADDE 14

Hisse senetleri kayıp, yıpranma ve sair suretlerle kullanılmaz hale geldikleri takdirde TTK.'nun 414.maddesi tatbik edilir.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ŞİRKETİN YÖNETİMİ VE İDARESİ

YETKİLİ ORGANLAR

MADDE 15

15.1. Şirketin yetkili organları aşağıda gösterildiği gibidir.

A. Ortaklar Genel Kurulu

B. Yönetim Kurulu

C. Denetim Komitesi

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ŞİRKETİN YÖNETİMİ VE İDARESİ

YETKİLİ ORGANLAR

MADDE 10

10.1. Şirketin yetkili organları aşağıda gösterildiği gibidir.

A. Genel Kurul

B. Yönetim Kurulu

C. Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

10.2. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanununun

D. Kredi Komitesi

E. Genel Müdürlük

F. Denetleme Kurulu

15.2. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü takdirde Şirketin, Yönetim Kurulu kararları almak yoluyla, Kanun gereğince bankalar tarafından kurulması zorunlu komiteler de dahil olmak üzere Şirket'in işleri hakkında tam yetki ve sorumluluğa sahip belli komiteler oluşturulması veya bunların devam etmesini sağlayacak şu kadar ki, Mevcut Hissedarların sahip olduğu Hisseler tedavüldeki tüm hisselerin %10'unun altında olmadığı sürece, Çoğunluk Hissedarı, Mevcut Hissedarlar tarafından aday gösterilmiş bir (1) üyenin bu komitelerden her birine atanması konusunda oy hakkını kullanacaktır.

367. Maddesinde belirtildiği şekilde iç yönergelere göre yönetimi kısmen veya tamamen bir veya bir kaç Yönetim Kurulu Üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkili kılınmıştır. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü takdirde, Yönetim Kurulu kararları almak yoluyla, ilgili mevzuat gereğince bankalar tarafından kurulması zorunlu komiteler de dahil olmak üzere Şirket'in işleri hakkında tam yetki ve sorumluluğa sahip belirli komitelerin düzenlenecek iç yönerge doğrultusunda kurulmasını ve faaliyet göstermesini sağlayacaktır, şöyle ki; Aliye Boydak, Arif Budak, Bekir Boydak, Deniz Boydak, Elif Bozdağ, Erol Boydak, Fatma Konuk, Gülhanım Budak, Hacı Boydak, (Hacı) Mustafa Boydak, Huriye Boydak, İbrahim Boydak, İlyas Boydak, İsmail İlkkurşun, Mehmet Boydak, Mehmet Kılınç, Mehmet Konuk, Mehtap Boydak, Memduh Boydak, Meral Boydak, Mustafa (Sami) Boydak, Mustafa Budak, Müjgan Boydak, Nazıf Türkoğlu, Nuran Şenozan, Sami Boydak, Şahnur Boydak, Şükran Bozdağ, Şükrü Boydak, Tülay Konuk, Türkan Boydak, Yusuf Akdağ, Yusuf Boydak, Boydak Holding A.Ş.,Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("**Mevcut Pay Sahipleri**")'nin sahip olduğu paylar tedavüldeki tüm payların %10'unun altında olmadığı sürece, The National Commercial Bank **("Çoğunluk Pay Sahibi")** tarafından atanmış Yönetim Kurulu Üyeleri, Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilmiş bir (1) üyenin bu komitelerden her birine atanmasına izin verecektir.

10.3. Şirket, bu komiteleri Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ikincil mevzuatına göre kuracaktır. Ayrıca, Şirket Türk Ticaret Kanunu uyarınca da komiteler kurabilecektir.

A.ORTAKLAR GENEL KURULU

OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL

A.ORTAKLAR GENEL KURULU

OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL

MADDE 16

16.1. Ortaklar Genel Kurulu Olağan ve/veya Olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, her hesap döneminin bitiminden itibaren üç (3) ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda TTK.'nun 369. maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. Olağanüstü Genel Kurul, şirket işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve TTK. hükümlerine göre toplanır. Yönetim Kurulu, Genel Kurulların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekle sorumludur.

16.2. İşbu ana sözleşmede aksi öngörülmediği veya Kanun tarafından gerekli kılınmadığı sürece, herhangi bir Genel Kurul Toplantısı'nda toplantı nisabı Şirketin Hisselerinin en az yüzde yirmi beşini (%25) elinde tutan Hissedarın bizzat veya vekalet yoluyla toplantıda hazır bulunmasıyla teşkil edecektir. Kararlar ise, Genel Kurulda hazır bulunanların en az yüzde ellisi (%50) artı 1 hisseyi temsil eden Hisselerin olumlu oyu ile alınacaktır.

16.3. Aşağıdaki konular ("Genel Kurul Müşterek Karar Verilmesi Gereken Hususlar") Şirket Hisselerinin en az yüzde seksenini (%80) temsil eden Hissedarların bizzat veya vekalet yoluyla hazır bulunmasıyla teşkil edildiği toplantıda usule uygun olarak kabul edilen bir karar ile karar bağlanabilir, ve kararlar Şirket Hisselerinin en az yüzde seksenini (%80) temsil eden Hisselerin olumlu oyuyla alınacaktır:

(i) Şirket'in iş koluna yönelik önemli değişiklikler;

(ii) İşbu ana sözleşmenin 11. maddesi (hisse devri), 16. maddesi (Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul) ve 29. maddesinde (Yönetim Kurulu) yapılacak değişiklikler;

(iii) Hissedarlardan birinin ön alım hakkına getirilen sınırlamalar ve

(iv) Şirket'in tasfiyesi, feshi, infisahı veya birleşmesi.

Mevcut Hissedarların Şirketteki payı tedavülde olan toplam hisselerin %10'unun altına düştüğü

MADDE 11

11.1. Ortaklar Genel Kurulu Olağan ve/veya Olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, her hesap döneminin bitiminden itibaren üç (3) ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda TTK.'nun 409. maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. Olağanüstü Genel Kurul, şirket işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve TTK. hükümlerine göre toplanır. Yönetim Kurulu, Genel Kurulların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekle sorumludur.

11.2. İşbu esas sözleşmede aksi öngörülmediği ve/veya Türk Ticaret Kanun tarafından gerekli kılınmadığı sürece, herhangi bir Genel Kurul Toplantısı'nda toplantı nisabı, Şirket'in paylarının en az yüzde yirmi beşini (%25) elinde tutan pay sahiplerinin bizzat veya vekalet yoluyla toplantıda hazır bulunmasıyla teşkil edecektir. Genel Kurul kararları ise, Genel Kurulda hazır bulunanların çoğunluğunun olumlu oyu ile alınacaktır.

11.3. Aşağıdaki konular ("Genel Kurul Müşterek Karar Verilmesi Gereken Hususlar") Şirketin toplam paylarının en az yüzde seksenine (%80) sahip pay sahiplerinin bizzat veya vekalet yoluyla hazır bulunmasıyla teşkil edilecek toplantıda usule uygun olarak kabul edilen bir karar ile karara bağlanabilecek ve bu bağlamda kararlar, Şirket paylarının en az yüzde seksenini (%80) temsil eden payların olumlu oyuyla alınacaktır:

(i) Şirket'in iş koluna yönelik önemli değişiklikler;

(ii) İşbu esas sözleşmenin 11. maddesi (Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul) ve 17. maddesinde (Yönetim Kurulu) yapılacak değişiklikler;

(iii) Pay sahiplerinden birinin ön alım hakkına getirilen sınırlamalar ve

(iv) Şirket'in tasfiyesi, feshi, infisahı veya birleşmesi.

11.4. Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'deki payı, tedavülde olan toplam payların %10'unun altına

takdirde, Genel Kurul Müşterek Karar verilmesi Gereken Hususların tümü 16.2. maddede öngörülen usule göre yapılacak, 16.3. maddedeki usul uygulanmayacaktır.

16.4. Genel Kurul'un Türkçe olarak tutulan tutanaklarının İngilizce tercümeleri her toplantıdan sonra derhal hazırlanacak ve tutanak defterinde muhafaza edilecek, bir kopyası ise Çoğunluk Hissedarına sunulacaktır.

düştüğü takdirde, Türk Ticaret Kanunu'nda aksine daha ağır nisap öngörülmüş bulunan hâller hariç, Genel Kurul Müşterek Karar Verilmesi Gereken Hususlarda Genel Kurul kararları 11.2 maddede öngörülen usule göre alınacak, 11.3. maddedeki usul uygulanmayacaktır.

11.5. Genel Kurul'un Türkçe olarak tutulan tutanaklarının İngilizce tercümeleri her toplantıdan sonra derhal hazırlanacak ve tutanak defterinde muhafaza edilecek, bir kopyası ise Çoğunluk Pay Sahibi'ne ve istek üzerine diğer pay sahiplerine sunulacaktır.

KARARLARIN TESİRİ

MADDE 17

Kanuna uygun surette toplanmış Ortaklar Genel Kurulunda alınmış kararlar, TTK.'nun 379. Maddesi uyarınca toplantıda bulunmayanlar veya aleyhe oy kullananlar hakkında da geçerli ve bağlayıcıdır.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

TOPLANTIYA DAVET

MADDE 18

Ortaklar Genel Kurulunu Olağan Toplantıya davet Yönetim Kuruluna, Olağanüstü Toplantıya davet hem Yönetim Kuruluna hem de Denetçilere düşen bir görevdir. TTK.'nun 366. maddesi hükmüne göre azınlık hakkı mahfuzdur. Toplantının tarihi, yeri, saati ve gündemi toplantı günü hariç olmak üzere iki hafta önceden Ticaret Sicil Gazetesinde ilan olunur. Nama yazılı hisse senedi sahipleri ile önceden Şirkete bir hisse senedi tevdi ederek adresini bildiren sahiplerine yukarıdaki hususlar taahhütlü mektupla bildirilir. Genel Kurul bir mahkeme hükmüne istinaden toplantıya çağrılıyor ise işbu hüküm mezkur mektup ve veya ilanda belirtilir

TOPLANTIYA DAVET

MADDE 12

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul, görev süresi dolmuş olsa dahi Yönetim Kurulu tarafından toplantıya çağrılacaktır. TTK.'nun 411. maddesi hükmüne göre azlık hakkı mahfuzdur. Toplantının tarihi, yeri, saati ve gündemi, ilan ve toplantı günü hariç olmak üzere en az iki hafta önceden Ticaret Sicil Gazetesinde ilan olunur. Pay defterinde yazılı pay sahipleriyle önceden Şirket'e pay senedi veya pay sahipliğini ispatlayıcı belge vererek adreslerini bildiren pay sahiplerine, toplantı günü ile gündem ve ilanın çıktığı veya çıkacağı gazeteler, iadeli taahhütlü mektupla bildirilir. Genel Kurul, bir mahkeme hükmüne istinaden toplantıya çağrılıyor ise işbu hüküm mezkûr mektup ve veya ilanda belirtilir.

GÜNDEM

MADDE 19

Ortaklar Genel Kurulu ilan ve davet mektuplarına dahil edilmesi zorunludur. Gündem TTK.'nun 369. maddesinde yazılı hususları ihtiva eder. Gündemde gösterilmeyen

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

hususlar, Genel Kurulda görüşülerek karara bağlanamaz.

GENEL KURUL TOPLANTI YERİ

MADDE 20
Genel Kurul, Yönetim Kurulunca kararlaştırılacak Türkiye içinde herhangi bir şehir veya yerde toplanır.

SANAYİ VE TİCARET BAKANLIĞINA HABER VERİLMESİ VE TOPLANTILARDA KOMİSER BULUNDURULMASI

MADDE 21
Olağan ve Olağanüstü toplantıların yeri, günü, saati ve gündemi gerekli diğer belgeler de eklenmek suretiyle kanuni süresi içerisinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Toplantılarda Hükümet Komiserinin bulunması mecburidir. Hükümet Komiseri bulunmadan yapılan toplantılarda alınan kararlar butlan ile maluldür.

OY HAKKI

MADDE 22
Ortaklar, Genel Kurulda sahip oldukları her 1.00-YTL.'lık (Bir Yeni Türk Lirası) hisse için bir oy kullanabilirler. Ortaklar oylarını bizzat veya vekalet ile kullanabilirler. Oylamalar el kaldırmak suretiyle yapılır. Ancak Genel Kurulda temsil edilen hisselerin yirmide biri gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur. Genel Kurul toplantılarında hissedarları temsil eden kişilerin hissedar olması şarttır. Vekalet metni, ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulunca belirlenir. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleriyle, birinci derecede imza yetkisine sahip olanlar vekaleten oy kullanamazlar. Bu fıkra dışında kalan kişilerin vekil olarak kullanacakları oy sayısı ile kendi oyları toplamı sermayenin onda birini geçemez

OYDAN MAHRUMİYET

MADDE 23
Hiçbir pay sahibi Şirket ile kendisi, eşi ve/veya

GENEL KURUL TOPLANTI YERİ
MADDE 13
Genel Kurul toplantıları İstanbul'da veya Şirket merkezinin bulunduğu şehirdeki uygun bir yerde yapılacaktır.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

OY HAKKI
MADDE 14
Pay sahipleri, Genel Kurulda sahip oldukları her 1.00-TL.'lık (Bir Türk Lirası) pay için bir oy kullanabilirler. Pay sahipleri, oylarını bizzat veya vekâlet ile kullanabilirler. Oylamalar el kaldırmak suretiyle yapılır. Ancak Genel Kurul'da temsil edilen payların yirmide biri gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur.

OYDAN MAHRUMİYET
MADDE 15
Hiçbir pay sahibi; kendisi, eşi, alt ve üstsoyu veya bunların ortağı oldukları şahıs şirketleri ya da

usul ve füruğu arasındaki kişisel bir işe ve/veya anlaşmazlığa ait görüşmelerde oy kullanamaz

hâkimiyetleri altındaki sermaye şirketleri ile şirket arasındaki kişisel nitelikte bir işe veya işleme veya herhangi bir yargı kurumu ya da hakemdeki davaya ilişkin olan müzakerelerde oy kullanamaz. Şirket Yönetim Kurulu üyeleriyle yönetimde görevli imza yetkisini haiz kişiler, Yönetim Kurulu üyelerinin ibra edilmelerine ilişkin kararlarda kendilerine ait paylardan doğan oy haklarını kullanamaz.

HİSSEDARLAR VE HAZİRUN CETVELİ

MADDE 24

Yönetim Kurulu her Genel Kurul toplantısından önce hissedarların isim, ikametgah, sahip oldukları hisselerin nev'i ve tutarını, sahip oldukları oy sayılarını, bunların asaleten veya sair surette temsil edilen miktarlarını gösteren ve "Hissedarlar Cetveli" olarak isimlendirilen bir cetvel hazırlar veya hazırlatır. Bu cetvelin altı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından imzalanır. Bu cetvel toplantıya katılanlar ile Genel Kurul Başkanı ve Hükümet Komiseri tarafından imzalandıktan sonra "Hazirun Cetveli" olarak ilk oyların toplanmasından önce görülebilecek bir yere asılarak hazır bulunanların tetkikine sunulur.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

TOPLANTI BAŞKANI VE SEKRETERYA

MADDE 25

Ortaklar Genel Kurulu toplantıları, bir Başkan, iki sekreter ve iki toplayıcı üyeden teşekkül eden bir divan tarafından idare edilir. Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmaması halinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı başkanlık eder. Bunun da bulunmaması halinde Genel Kurul toplantı başkanını kendi seçer. Bunlardan başka Genel Kurul iki katip ve şahsen veya vekaleten en çok oyu temsil eden iki hissedarı oy toplayıcı üye olarak seçer. Başkan, toplantının kanun dairesinde yapılmasından ve tutanağın toplantıya uygun tutulmasından sorumludur.

TOPLANTI BAŞKANI VE SEKRETERYA

MADDE 16

Genel Kurul toplantıları, bir başkan, iki katip ve iki oy toplayıcı üyeden teşekkül eden bir divan tarafından idare edilir. Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmaması halinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı başkanlık eder. Bunun da bulunmaması halinde Genel Kurul toplantı başkanını kendi seçer. Bunlardan başka Genel Kurul iki katip ve şahsen veya vekaleten en çok oyu temsil eden iki pay sahibini oy toplayıcı üye olarak seçer. Başkan, toplantının kanun dairesinde yapılmasından ve tutanağın toplantıya uygun tutulmasından sorumludur.

KARARLARIN GEÇERLİLİĞİ, TUTANAKLARIN

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

İMZALANMASI; TESCİL VE İLANI

MADDE 26

Genel Kurul toplantılarının muteber olması için tutanakların, hissedarlar tarafından yapılan beyanları ve muhalif kalanların muhalefet sebeplerini, yapılan seçimler ile verilen kararları göstermesi şarttır.

Hissedarlar Divan heyetine tutanakları kendi namlarına imzalamak yetkisini verirler ise tutanakları ayrıca imzalamak mecburiyetleri yoktur.Toplantıya davetin usulüne uygun yapıldığını gösteren belgelerle, yukarıda 24. maddede sözü edilen Hazirun Cetveli tutanağa eklenir. Söz konusu belgelerin içeriği tutanakta açıklandığı takdirde, bunların ayrıca eklenmesine lüzum yoktur.Yönetim Kurulu bu tutanakların Noterden tasdikli bir örneğini Ticaret Sicil Memurluğu'na vermekle birlikte bu tutanakların içeriğindeki tescil ve ilana tabi unsurları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür

BAKANLIĞA GÖNDERİLECEK BELGELER

MADDE 27

Yönetim Kurulu toplantı gününden itibaren en geç bir ay içinde Yönetim Kurulu ve Denetçiler raporları ile bilanço ve kar/zarar cetvelleri,Genel Kurul toplantı tutanağı ile Hazirun Cetveli örneklerini ve Bakanlıkça istenebilecek diğer belgeleri Bakanlığa göndermek veya toplantıda hazır bulunan komisere vermekle yükümlüdür.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

İBRA

MADDE 28

Bilançonun tasdikine dair olan Ortaklar Genel Kurulu Kararı, Yönetim Kurulu ile Denetçilerin ibrasını tazammun eder. TTK.'nun 380. maddesi hükümleri saklıdır.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

B. YÖNETİM KURULU

MADDE 29

B. YÖNETİM KURULU

MADDE 17

29.1. Şirket Genel Müdür ("CEO") de dahil olmak üzere yedi (7) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından idare edilir.

17.1. Şirket Genel Müdür ("CEO") de dâhil olmak üzere yedi (7) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından idare edilir.

29.2. Çoğunluk Hissedarı, (Genel Müdür de dahil olmak üzere) beş (5) üyeyi aday gösterme hakkına sahiptir ve Mevcut Hissedarlar tedavüldeki toplam Hisselerin %20'sinden az olmayan kısmına sahip oldukları sürece, Mevcut Hissedarlar tarafından aday gösterilen iki (2) üyenin Yönetim Kuruluna atanmasını sağlayacak şekilde oy kullanacaktır. Mevcut Hissedarlar, Şirkette tedavüldeki hisselerin %20'sinden az fakat %10'undan fazla hisseye sahip oldukları takdirde, Çoğunluk Hissedarı (Genel Müdür de dahil olmak üzere) altı (6) üyeyi aday gösterme hakkına sahiptir ve Mevcut Hissedarlar tarafından aday gösterilen bir (1) üyenin Yönetim Kuruluna atanmasını sağlayacak şekilde oy kullanacaktır. Mevcut Hissedarların Şirketteki payı tedavüldeki hisselerin %10'unun altına düştüğü takdirde, Mevcut Hissedarların Yönetim Kurulu üyesi aday gösterme hakkı olmayacaktır.

17.2. Çoğunluk Pay Sahibi, (Genel Müdür de dâhil olmak üzere) beş (5) üyeyi aday gösterme hakkına sahiptir ve Mevcut Pay Sahipleri, Şirket'de tedavüldeki toplam payların %20'sinden az olmayan kısma sahip olduğu sürece, Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilen iki (2) üyenin Yönetim Kurulu'na atanmasını sağlayacak şekilde oy kullanacaktır. Mevcut Pay Sahipleri, Şirket'de tedavüldeki payların %20'sinden az fakat %10'undan fazla paya sahip oldukları takdirde, Çoğunluk Pay Sahibi (Genel Müdür de dahil olmak üzere) altı (6) üyeyi aday gösterme hakkına sahiptir ve Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilen bir (1) üyenin Yönetim Kurulu'na atanmasını sağlayacak şekilde oy kullanacaktır. Mevcut Pay Sahiplerinin Şirket'deki payı, tedavüldeki payların %10'unun altına düştüğü takdirde, Mevcut Pay Sahipleri'nin Yönetim Kurulu üyesi aday gösterme hakkı olmayacaktır.

29.3. Şirketin Genel Müdürü Çoğunluk Hissedarı tarafından tayin edilir. Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun koyduğu genel ilkeler doğrultusunda Şirketin günlük işlerini idare eder.

17.3. Şirket'in Genel Müdür'ü, Çoğunluk Pay Sahibi'nce atanan Yönetim Kurulu üyeleri arasından Yönetim Kurulu tarafından tayin edilir.

29.4. Çoğunluk Hissedarı ve Mevcut Hissedarlar işbu madde uyarınca Çoğunluk Hissedarının ve Mevcut Hissedarların her biri tarafından aday gösterilen Yönetim Kurulu üyelerinin atanması ve değiştirilmesini sağlamak için gereken her türlü önlemi alacaklarını kabul ederler. Çoğunluk Hissedarı ve Mevcut Hissedarlar diğer tarafın aday gösterdiği üyenin görevden alınmasına yönelik bir kararın alınmasında olumlu oy kullanmayacaklarını kabul ederler. Meğer ki bu görevden alınma diğer tarafın isteği üzerine olsun.

17.4. İşbu esas sözleşme veya Kanun ile aksi öngörülmediği sürece, toplantı nisabı, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin en az beşinin (5) katılımı ile teşkil edilecektir ve Yönetim Kurulu kararları, mevcut üyelerin çoğunluğuyla alınacaktır.

17.5. Aşağıda (i) den (iv) e kadar listelenen bentlerde belirtilen konularda ("Yönetim Kurulu Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlar")

(a) Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'teki pay oranının Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının

29.5. İşbu ana sözleşme veya Kanun ile aksi

öngörülmediği sürece, toplantı nisabı, Yönetim Kurulu üyelerinin en az beşinin (5) katılımı ile teşkil edilecektir ve Yönetim Kurulu kararları, mevcut üyelerin çoğunluğuyla alınır.

29.6. Aşağıdaki konuların ("Yönetim Kurulu Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlar") en az biri Mevcut Hissedarların aday gösterdiği üye olmak üzere, en az altı (6) yönetim kurulu üyesi ile teşkil edilen nisap ile toplanan Yönetim Kurulunun usule uygun olarak kabul ettiği bir karar ile kabul edilebilir; ve kararların geçerli ve bağlayıcı olması için, Yönetim Kurulu kararları, Yönetim Kurulunun, en az biri Mevcut Hissedarların aday gösterdiği üye olmak üzere, en az altı (6) üyesinin olumlu oyu ile kabul edilecektir:

(i) Değeri, toplamda, her bir Kişi için, Şirket sermayesinin %10'unu aşan, diğer Kişilerin sermayesine yapılan yatırımlar veya gayrimenkul alımları;

(ii) Değeri, münferiden, Şirket sermayesinin %15'ini aşan kredi veya diğer yatırım aracı ihracı;

(iii) 29.6 (ii). maddede öngörülenler hariç olmak üzere değeri münferiden 15,000,000 Amerikan Dolarını aşan varlık iktisabı;

(iv) Genel Kurul Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlara ilişkin kararlar.

Mevcut Hissedarların Şirket'teki payları tedavüldeki toplam hisselerin %10'unun altına düştüğü takdirde toplantı ve karar nisapları Yönetim Kurulu üyelerinin basit çoğunluğu ile oluşacaktır.

29.7. Yönetim Kurulunun her biri üyesi üç (3) yıl süreyle veya istifa, aciz, ölüm veya kendisini atayan Hissedar ("Atayan Hissedar") tarafından Yönetim Kuruluna gönderilen söz konusu üyenin artık Atayan Hissedarı temsil etmediğini bildiren yazısı ile ilgili üyenin istifa mektubunu içeren

%20 sinden az olmadığı hallerde, en az altı (6) Yönetim Kurulu Üyesi ile teşkil edilen nisap ile toplanan Yönetim Kurulu, en az altı (6) üyesinin olumlu oyu ile usulüne uygun, geçerli ve bağlayıcı karar alabilecektir.

(b) Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'teki pay oranının Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %20 sinden az fakat %10 undan fazla olduğu hallerde, en az yedi (7) Yönetim Kurulu Üyesi ile teşkil edilen nisap ile toplanan Yönetim Kurulu, en az yedi (7) üyesinin olumlu oyu ile usulüne uygun, geçerli ve bağlayıcı karar alabilecektir.

(c) Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'teki pay oranının Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %10 unundan az olduğu hallerde toplantı ve karar yeter sayısı, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin çoğunluğu olacaktır. Yönetim Kurulunun Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlar aşağıdaki gibidir;

(i) Değeri toplamda, her bir kişi için, Şirket sermayesinin %10'unu aşan, diğer kişilerin sermayesine yapılan yatırımlar veya gayrimenkul alımları;

(ii) Değeri münferiden, Şirket sermayesinin %15'ini aşan kredi veya diğer yatırım aracı ihracı;

(iii) 17.5 (ii). maddede öngörülenler hariç olmak üzere değeri münferiden 15,000,000 Amerikan Dolarını aşan varlık iktisabı;

(iv) Genel Kurul Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlara ilişkin kararlar.

17.6. Yönetim Kurulu'nun her biri üyesi üç (3) yıl süreyle veya istifa, aciz, ölüm veya kendisini atayan pay sahibi ("Atayan Pay Sahibi Grubu") tarafından Yönetim Kurulu'na gönderilen söz konusu üyenin artık Atayan Pay Sahibi Grubu'nu temsil etmediğini bildiren yazısı ile ilgili üyenin

yazılı bildirime kadar görev yapar. Yönetim Kurulu üyeleri yeniden seçilebilirler.

29.8. Yukarıda belirtilen herhangi bir nedenden dolayı Yönetim Kurulunda bir üyelik boşalırsa, Atayan Hissedar ilgili üyenin halefini aday gösterme hakkına sahiptir. Yönetim Kurulu da bu boş üyeliği dolduracak şekilde söz konusu adayı üyeliğe atayacaktır. Bir sonraki Genel Kurulun bu atamayı onaylaması şartına bağlı olarak, bu aday, selefinin görev süresini tamamlayacaktır.

29.9. Yönetim Kurulu Başkanı ve Başkan Yardımcısı, Çoğunluk Hissedarı ve Mevcut Hissedarlar tarafından sırayla bir tarafta Çoğunluk Hissedarı, diğer tarafta ise Mevcut Hissedarlar olmak üzere atanacaktır. Herhangi bir şüpheye yer vermemek adına Genel Kurul tarafından belirlenen ilk görev süresi için, Mevcut Hissedarlar, Yönetim Kurulu Başkanını, Çoğunluk Hissedarı da Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısını aday gösterme hakkına sahiptir. Genel Kurul tarafından belirlenen ikinci görev süresi için, Çoğunluk Hissedarı Yönetim Kurulu Başkanını, Mevcut Hissedarlar da Başkan Yardımcısını aday gösterme hakkına sahiptir. Mevcut Hissedarların payı Şirket'in tedavüldeki toplam hisselerinin %10'unun altına düştüğü takdirde, Çoğunluk Hissedarı hem Yönetim Kurulu Başkanını hem de Başkan Yardımcısını aday gösterme hakkında sahiptir.

29.10. Yönetim Kurulu TTK. ve işbu ana sözleşme hükümlerine göre Şirket'in işlerinin idaresi ve görevlerin yerine getirilmesi için gerekli olduğu hallerde toplanır.

29.11. Yönetim Kurulu en az üç ayda bir toplanır. Toplantılara çağrı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından kendi insiyatifiyle veya üyelerden birinin talebi üzerine yapılır. Toplantı bildirimi istifa mektubunu içeren yazılı bildirime kadar görev yapar. Yönetim Kurulu Üyeleri yeniden seçilebilirler.

17.7. Yukarıda belirtilen herhangi bir nedenden dolayı Yönetim Kurulu'nda bir üyelik boşalırsa, Atayan Pay Sahibi Grubu, ilgili üyenin halefini aday gösterme hakkına sahiptir. Yönetim Kurulu da bu boş üyeliği dolduracak şekilde söz konusu adayı üyeliğe atayacaktır.

17.8. Yönetim Kurulu Başkanı ve Başkan Yardımcısı, Çoğunluk Pay Sahibi ve Mevcut Pay Sahipleri tarafından sırayla, bir tarafta Çoğunluk Pay Sahibi, diğer tarafta ise Mevcut Pay Sahipleri olmak üzere atanacaktır. Mevcut Pay Sahipleri'nin payı Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %10'unun altına düştüğü takdirde, Çoğunluk Pay Sahibi hem Yönetim Kurulu Başkanı'nı hem de Başkan Yardımcısı'nı aday gösterme hakkında sahiptir.

17.9. Yönetim Kurulu en az üç ayda bir toplanır. Toplantılara çağrı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından kendi takdiriyle veya üyelerden birinin talebi üzerine yapılır. Toplantı bildirimi yazılı olarak faksla, elektronik posta veya taahhütlü veya iadeli taahhütlü peşin ödenmiş posta ile veya elden teslim ile İngilizce ve Türkçe olarak önerilen toplantı tarihinden en az on (10) gün önce yapılmalıdır. Yönetim Kurulu Toplantıları, iyi niyetle hareket etmek koşuluyla, önemli bir konu bulunduğu takdirde on (10) günlük bildirim yapılmaksızın da toplanabilir. Böyle bir durumda, Yönetim Kurulu Üyeleri'ne toplantı için hazırlanabilmeleri ve toplantıda hazır bulunabilmeleri için yeterli süre verilmelidir.

17.10. Yönetim Kurulu Toplantıları, Yönetim Kurulu'nun karar verdiği yer ve zamanda Türkiye içinde veya dışında yapılabilir.

yazılı olarak faksla veya taahhütlü veya iadeli taahhütlü peşin ödenmiş posta ile veya elden teslim ile İngilizce ve Türkçe olarak önerilen toplantı tarihinden en az on (10) gün önce yapılmalıdır. Yönetim Kurulu Toplantıları, iyi niyetle hareket etmek koşuluyla, önemli bir konu bulunduğu takdirde on (10) günlük bildirim yapılmaksızın da toplanabilir. Böyle bir durumda, Yönetim Kurulu üyelerine toplantı için hazırlanabilmeleri ve toplantıda hazır bulunabilmeleri için yeterli süre verilmelidir.

29.12. Yönetim Kurulu Toplantıları, Yönetim Kurulunun karar verdiği yer ve zamanda Türkiye içinde veya dışında yapılabilir.

29.13. TTK.'nun 330. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu kararları Yönetim Kurulu üyelerinden biri tarafından yazılı olarak bir teklif yapıldığı ve diğer üyelerin tümü tarafından da imzalı olarak onaylandığı takdirde, hiçbir üyenin şahsen görüşmeyi talep etmemiş olması kaydıyla toplantı yapılmaksızın veya telekonferans ya da videokonferans yoluyla alınabilir. Şahsen görüşme yapılmadan alınan Yönetim Kurulu kararları yazılı olarak tüm Kurul üyelerince imzalandıktan sonra alınabilir.

29.14. Toplantılar İngilizce ve Türkçe olarak yapılacaktır. Yönetim Kurulu toplantısında yapılan görüşmeler ve alınan kararları yansıtan tutanaklar toplantı sekreteri tarafından Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmalı ve toplantı sekreteri tarafından toplantıyı takiben bir (1) hafta içinde tüm Yönetim Kurulu üyelerine gönderilecektir.

YÖNETİM KURULU KARARLARI

MADDE 30

30.1. Yönetim Kurulu Şirket üzerinde tam

17.11. TTK.'nun 390. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu kararları Yönetim Kurulu üyelerinden biri tarafından yazılı olarak bir teklif yapıldığı ve diğer üyelerin tümü tarafından da imzalı olarak onaylandığı takdirde, hiçbir üyenin şahsen görüşmeyi talep etmemiş olması kaydıyla toplantı yapılmaksızın veya telekonferans ya da video konferans yoluyla alınabilir. Şahsen görüşme yapılmadan alınan Yönetim Kurulu kararları yazılı olarak tüm Kurul üyelerince imzalandıktan sonra alınabilir.

17.12. Toplantılar İngilizce ve Türkçe olarak yapılacaktır. Yönetim Kurulu Toplantısı'nda yapılan görüşmeler ve alınan kararları yansıtan tutanaklar toplantı sekreteri tarafından Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmalı ve toplantı sekreteri tarafından toplantıyı takiben on (10) gün içinde tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'ne gönderilecektir.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

sorumluluk, yetki ve kontrole sahiptir. İşbu ana sözleşme ve/veya Kanun uyarınca Hissedarlara münsahır olanlar hariç tüm kararları almak ve Şirketi ilgilendiren tüm konularda politikaları belirlemek konusunda tam yetkiye sahiptir.

30.2. Gerek Çoğunluk Hissedarı gerekse Mevcut Hissedarlar ana sözleşmeye uygun olarak Yönetim Kurulu Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlara ilişkin Yönetim Kurulunun önceden onayı olmaksızın hiçbir işlemin yapılmamasını ve Şirketin yöneticileri ve çalışanlarından hiçbiri tarafından böyle bir onay olmaksızın bir işlem yapılmamasını sağlayacak şekilde hissedarlık haklarını kullanacaktır.

HİSSE SENEDİ TEVDİİ MECBURİYETİ

MADDE 31

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri şirkete 1-YTL (Bir Yeni Türk Lirası) tutarında hisse senedi tevdii ederler. Bu suretle depo edilen hisse senetleri üyelerin Şirkete karşı sorumluluklarının teminatı hükmünde olup üyeler Genel Kurul tarafından ibra edilinceye kadar bu mahiyetlerini muhafaza ederler. Bu hisse senetleri şirketten geri alınamayacağı gibi başkalarına da devir edilemezler. Yönetim Kurulunun kabulü şartıyla teminat hükmündeki hisse senetleri herhangi bir üye namına üçüncü şahıslar tarafından da yatırılabilir.Tüzel kişileri temsil eden Yönetim Kurulu Üyeleri nam ve hesabına hisse senedi tevdi mecburiyeti bu tüzel kişiler tarafından yerine getirilir.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

İHTİMAM GÖSTERME MECBURİYETİ

MADDE 32

Şirketin Yönetim Kurulu Üyeleri görevlerinin ifası sırasında, dikkatli ve basiretli bir idarecinin aynı şartlar altında göstermesi gereken ihtimam ve azami dikkati göstermek zorundadırlar.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

MADDE 33

Yönetim Kurulu temsil yetkisini, TTK.'nun 321. maddesi mucibince sadece merkezin veya muayyen şube veya şubelerin işlerine hasredebilir.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

ŞİRKETİN TEMSİL VE İLZAMI

MADDE 34

Şirket adına tanzim edilecek evrakın muteber olabilmesi ve şirketi ilzam edebilmesi için, Şirket unvanı altında Şirketi temsile yetkili olanlardan ikisinin imzası gereklidir. Şirket adına imza yetkisi olanlar, imzalarına Şirketin unvanını eklemek zorundadırlar. Yönetim Kurulu, Şirketi temsilen Şirket adına imza atmaya yetkili şahısları ve yetki derecelerini kararla tespit eder ve bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir suretini, imzalarla birlikte tescil ve ilan edilmek üzere Ticaret Sicil Memurluğuna gönderir.

ŞİRKETİN TEMSİL VE İLZAMI

MADDE 18

Yönetim Kurulu temsil yetkisini, TTK.'nun 371/3. maddesi mucibince sadece merkezin veya muayyen şube veya şubelerin işlerine hasredebilir.

Şirket adına tanzim edilecek evrakın muteber olabilmesi ve şirketi ilzam edebilmesi için, Şirket unvanı altında Şirket'i temsile yetkili olanlardan ikisinin imzası gereklidir. Şirket adına imza yetkisi olanlar, imzalarına Şirket'in unvanını eklemek zorundadırlar. Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya birden fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü şahıslara devredebilir. Yönetim Kurulu, Şirket'i temsilen Şirket adına imza atmaya yetkili şahısları ve yetki derecelerini kararla tespit eder ve bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir suretini, imzalarla birlikte tescil ve ilan edilmek üzere Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne gönderir. En az bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

KARAR DEFTERİ

MADDE 35

Yönetim Kurulu Kararları, aralarında açık bırakılmamak ve satır aralarında çıkıntı olamamak şartıyla tarih ve numara sırasıyla, TTK.'nun defterlere ilişkin hükümleri uyarınca tasdik edilmiş müteselsil sayfa numaralı bir deftere günü gününe kaydedilir. Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde bu defterler ayrıca, hukuki belge niteliği taşımaksızın, ikinci nüsha olarak yabancı dille de tutulabilir.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

YASAK MUAMELELER

MADDE 36

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, TTK.'nun 334.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

ve 335. maddeleri hükümleri uyarınca şirketle muamele yapamayacakları gibi rekabette edemezler. Ancak Ortaklar Genel Kurulu Şirketle bu gibi muamelat ve rekabet hususunda Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin tamamına veya herhangi birine müsaade verebilir

SORUMLULUK

MADDE 37

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin sorumluluğu Bankalar Kanunu, TTK., Borçlar Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

MADDE 38

Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine bu fırsatla yapacakları hizmetler için aylık belli bir ücret veya katılacakları her toplantı için bir huzur hakkı ödenir. Ödemenin miktar ve şekli Ortaklar Genel Kurulunca kararlaştırılır.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

MADDE 19

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri'ne bu fırsatla yapacakları hizmetler için aylık belirli bir ücret veya katılacakları her toplantı için bir huzur hakkı ödenir. Ödemenin miktar ve şekli Ortaklar Genel Kurulunca kararlaştırılır.

İDARİ KOMİTELER

MADDE 39

Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde, Yönetim Kurulu kararı çıkarılması yoluyla, bankalar tarafından Kanun gereğince kurulması gerekli olan komiteler de dahil olmak üzere Şirket'in işleri üzerinde tam yetki ve sorumluluğa sahip komitelerin Şirket tarafından kurulmasını ve/veya devamını sağlayacaktır. Şu şartla ki, Mevcut Hissedarların Şirketteki payı tedavüldeki toplam Hisselerin %10'unun altında olmadığı sürece, Çoğunluk Hissedarı, Mevcut Hissedarların bu komitelere aday gösterdiği bir (1) üyenin atanmasını sağlayacak şekilde oy kullanacaktır.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

KANUNİ DENETÇİLER

MADDE 40

Şirketin üç (3) kanuni denetçisi bulunacaktır.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

Çoğunluk Hissedarı iki (2) adet kanuni denetçiyi aday gösterecek ve Mevcut Hissedarlar ise müştereken bir (1) kanuni denetçiyi aday gösterecektir. Herhangi bir zamanda Mevcut Hissedarların Şirket'teki payı tedavülde olan toplam hisselerin %10'unun altına düştüğü takdirde, Çoğunluk Hissedarı kanuni denetçilerin tümünü aday göstermeye yetkili olacaktır.

Aday gösterilen kanuni denetçiler Genel Kurul tarafından üç (3) yıllık bir süre için atanırlar ve tekrar seçilebilirler. Genel Kurul kanuni denetçileri herhangi bir zaman azledebilir ve değiştirebilir. Kanuni denetçiler yürürlükte olan kanun veya işbu ana sözleşmenin hükümlerine aykırı gördükleri hususları, belgelere dayanarak Genel Kurula yazılı bir rapor ile bildirirler. Denetçilere ödenecek ücret ve ödeme şekli Genel Kurulda kararlaştırılacaktır. Yönetim Kurulu Üyeleri Genel Kurul tarafından ibra edilmedikçe Denetçi olarak seçilemezler. Denetçiler Yönetim Kurulu Üyeliği yapamayacakları gibi Şirket Memuru sıfatı ile de görev yapamazlar

GÖREVLERİ

MADDE 41

Denetçilerin görevleri Şirket faaliyet ve işlemlerini denetlemektir. Denetçiler TTK. hükümlerine göre Şirketin bütün hesaplarını, muamelatını, defterlerini, belge ve kararlarını yerinde incelemeye yetkilidirler. Denetçiler Yönetim Kurulu Toplantılarında müzakere ve oya iştirak etmemek suretiyle hazır bulunabilirler ve münasip gördükleri teklifleri Yönetim Kurulu ve Olağanüstü Genel Kurul gündemine ithal ettirebilirler. Denetçiler TTK.'nda yazılı hallerde Genel Kurulu Olağanüstü toplantıya davete mecburdurlar. Denetçilerin görevlerini ifa esnasında öğrendikleri hususları münferit pay sahiplerine ve üçüncü şahıslara ifşa etmeleri yasaktır. Denetçiler görevlerini iyi yapamamalarından doğan zararlardan müştereken ve müteselsilen sorumludur.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

YILLIK HESAPLAR VE KÂR DAĞITIMI

HESAP DÖNEMİ

MADDE 42

Şirketin hesap dönemi takvim yılıdır. İlk faaliyet yılında, hesap dönemi faaliyete başlanılan ilk gün başlar ve aynı yılın 31 Aralık tarihinde sona erer. Şirketin ticari karı TTK. , Bankalar Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümlerine dayanılarak bu dönemler itibarı ile tespit edilir.

BİLANÇO, KAR VE ZARAR HESABI

MADDE 43

Şirketin hesapları Bankalar Kanunu hükümleri çerçevesinde belirlenecek esas ve usullere uygun olarak tutulur, Bilanço ve Kar ve zarar cetveli ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından gerekli görülecek diğer mali tablo ve raporlar Kurulca tespit edilecek esaslar çerçevesinde ilgili mercilere gönderilir ve yayımlanır.

KÂRIN DAĞITILMASI

MADDE 44

Şirketin brüt karından kazanç üzerinden ödenmesi gereken vergiler indirildikten sonra, kalan safi kar aşağıdaki şekilde dağıtılır.

1. Safi karın %5'i (yüzde beş) kanuni yedek akçe olarak ayrılır. (TTK. md. 466/1)

2. Kalan karın %5'i (yüzde beş) oranındaki kısmı hissedarlara, ödenmiş sermayedeki payları nispetinde birinci temettü payı olarak dağıtılır.

3. Kalan kar Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul kararı ile dağıtılmayarak ihtiyari yedek akçeye ayrılabileceği gibi kısmen veya tamamen hissedarlara dağıtılabilir veya bir kısmı Yönetim Kurulu Üyeleri ile Şirkette çalışanlara temettü olarak veya sosyal gayeli teberrular için ayrılabilir.

Birinci temettü payı dışındaki karın hissedarlara veya diğer şekilde dağıtımına karar verildiği

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

YILLIK HESAPLAR VE KÂR DAĞITIMI

HESAP DÖNEMİ

MADDE 20

Şirket'in hesap dönemi takvim yılıdır. Şirket'in net dönem karı TTK., Bankacılık Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümlerine dayanılarak bu dönemler itibarı ile tespit edilir.

BİLANÇO, KAR VE ZARAR HESABI

MADDE 21

Şirket'in hesapları Bankacılık Kanunu hükümleri ve TTK çerçevesinde belirlenecek esas ve usullere uygun olarak tutulur, diğer finansal tablolar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunca belirlenmiş idari düzenlemeler çerçevesinde hazırlanır.

KÂRIN DAĞITIMI

MADDE 22

Şirket'in yıllık brüt karından ve dağıtılabilir yedek akçe üzerinden ödenmesi gereken vergiler indirildikten sonra, kalan net dönem karı aşağıdaki şekilde dağıtılır;

1. Net dönem karının ve dağıtılabilir yedek akçenin %5'i (yüzde beş) genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır.

2. Kalan karın %5'i (yüzde beş) oranındaki kısmı pay sahiplerine, ödenmiş sermayedeki payları nispetinde birinci temettü payı olarak dağıtılır.

3. Kalan kar Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul kararı ile dağıtılmayarak ihtiyari yedek akçeye ayrılabileceği gibi kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılabilir veya bir kısmı TTK'nın 519 maddesi hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyeleri ile Şirket'te çalışanlara temettü olarak veya sosyal gayeli teberrular için ayrılabilir.

takdirde dağıtıma tabi karın %10 (yüzde on) nispetindeki kısmı TTK.'nun 466. maddesinin ikinci fıkrasının 3. bendi hükmü gereğince ayrılarak kanuni yedek akçeye ilave edilir.

Birinci temettü payı dışındaki karın pay sahiplerine veya diğer şekilde dağıtımına karar verildiği takdirde dağıtıma tabi karın %10 (yüzde on) nispetindeki kısmı TTK'nun 519. maddesinin ikinci fıkrasının 3. bendi hükmü gereğince ayrılarak genel kanuni yedek akçeye ilave edilir.

KANUNİ YEDEK AKÇELER

MADDE 45

Birinci tertip kanuni yedek akçenin ayrılmasına ödenmiş sermayenin beşte birine ulaşıncaya kadar devam edilir.

Kanuni yedek akçeye 1.Tertip kanuni yedek akçe tutarı yukarıdaki haddi bulduktan sonra dahi TTK.'nun 466. maddesinin 1 ila 3. bentleri hükmüne göre ayrılan meblağlar eklenir. Kanuni Yedek Akçelerin herhangi bir sebeple azalması halinde kanuni miktarlara ulaşıncaya kadar yeniden ayrılmasına devam olunur. Kanuni yedek akçeler ile kanun ve bu esas mukavele hükümleri uyarınca ayrılması gereken paralar ayrılmadıkça pay sahiplerine kar payı dağıtılamaz. Kanuni yedek akçelerin tahsis yerleri ile kullanım biçimi TTK. Ve ilgili sair mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.

KANUNİ YEDEK AKÇELER

MADDE 23

Genel kanuni yedek akçenin ayrılmasına, ödenmiş sermayenin beşte birine ulaşıncaya kadar devam edilir.

Genel kanuni yedek akçe tutarı yukarıdaki haddi bulduktan sonra dahi TTK'nun 519. maddesinin 2. fıkra hükmüne göre ayrılan meblağlar eklenir. Genel kanuni yedek akçelerin herhangi bir sebeple azalması halinde kanuni miktarlara ulaşıncaya kadar yeniden ayrılmasına devam olunur. Kanuni yedek akçeler ile kanun ve bu esas sözleşme hükümleri uyarınca ayrılması gereken paralar ayrılmadıkça pay sahiplerine kar payı dağıtılamaz. Kanuni yedek akçelerin tahsis yerleri ile kullanım biçimi TTK ve ilgili sair mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.

SOSYAL GAYELİ YARDIMLAR

MADDE 46

Genel Kurul, 1. temettüye halel gelmemek kaydıyla şirketin karlarının %2,5'ini (yüzdeikibuçuk) şirket yararına, TTK.'nun 469/3. maddesine uygun olarak reklâm ve sosyal gayeli ödemeler için dağıtma hakkına sahiptir.

SOSYAL GAYELİ YARDIMLAR

MADDE 24

Genel Kurul, birinci temettüye halel gelmemek kaydıyla şirketin kârlarının %2,5'ini (yüzdeikibuçuk) şirket yararına, TTK.'nun 523/3. Maddesine ve ilgili sair mevzuat hükümlerine uygun olarak reklâm ve sosyal gayeli ödemeler için dağıtma hakkına sahiptir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

ŞİRKETİN FESİH VE TASFİYESİ

FESİH VE TASFİYE

MADDE 47

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

Yönetim Kurulu herhangi bir nedenle şirketin fesih ve tasfiyesini veya Şirketin faaliyetlerine devam etmesini görüşmek üzere her zaman

Genel Kurulu toplantıya çağırabilir. Fesih ve tasfiye, özellikle Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuata uygun olarak yapılır. Ayrıca Şirket, TTK.'nun 434. maddesinde belirtilen durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde veya mahkeme kararı ile veya Genel Kurulun bu yönde alacağı bir karar ile tasfiye edebilir.

ALTINCI BÖLÜM

ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

YETKİLİ MAHKEME

MADDE 48

İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Daireleri Şirketin faaliyetlerinden kaynaklanan Şirket ile pay sahipleri arasında her türlü dava veya kanuni takibi karara bağlamak ve her türlü uyuşmazlığı ve hususu çözmede münhasır yetkiye sahiptir

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

MADDE 49

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetçiler ve Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Şirketin Çalışanları şirkete ait sırları ve gizli kalması gereken konuları ifşa edemez ve kendilerinin veya üçüncü şahısların menfaatine kullanamazlar

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

İLANLAR

MADDE 50

Şirkete ait ilanlar TTK.'nun 37. maddesinin 4. fıkrası hükmüne göre Ticaret sicil gazetesi ile en az 15 gün önce ilan edilir.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar hakkında TTK.'nun 397. ve 438. Maddeleri hükümleri uygulanır.

ESAS MUKAVELE DEĞİŞİKLİĞİ

MADDE 51

Esas mukavelede yapılacak her türlü değişiklik için Yönetim Kurulu tarafından değiştirilecek maddelerin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir

BEŞİNCİ BÖLÜM

ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

İLANLAR

MADDE 25

Şirkete ait ilanlar TTK.'nun 35. maddesinin 4. fıkrası hükmüne göre Türk Ticaret Sicil Gazetesi ile ilan edilir.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar hakkında TTK'nın 474. ve 532. madde hükümleri uygulanır.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

MADDE 26

Esas sözleşmede yapılacak her türlü değişiklik için Yönetim Kurulu tarafından değiştirilecek maddelerin eski ve yeni şekillerini ihtiva eden bir tadil metni hazırlanarak, yapılacak değişikliğin

tadil metni hazırlanarak, yapılacak değişikliğin karara bağlanması ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygun görüşü ile Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na gerekli izin alınması için müracaat edilmesi şarttır.

Sanayi ve Ticaret Bakanlığından gerekli izin alındıktan ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan uygun görüş alındıktan sonra Esas Mukavele değişikliği Genel Kurulun tasdikine sunulur. Genel Kurul tarafından tasdik olunan Esas Mukavele değişiklikleri Yönetim Kurulunca Şirket merkez ve şubelerinin bulunduğu yerlerin Ticaret Sicillerinde tescil ve ilanı gerekli hususlar usulüne uygun olarak ilan ettirilir. Esas Mukavele değişiklikleri ancak tescil ve ilandan sonra hüküm ifade eder.

karara bağlanması için Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli izin alınması için müracaat edilmesi şarttır.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli izin alındıktan sonra esas sözleşme değişikliği Genel Kurul'un tasdikine sunulur. Genel Kurul tarafından tasdik olunan esas sözleşme değişiklikleri, Yönetim Kurulu'nca, Şirket merkez ve şubelerinin bulunduğu yerlerin Ticaret Sicilleri'nde ve şirketin internet sitesinde tescil ve ilanı gerekli hususlara ilişkin öngörülen usullere uygun olarak ilan ettirilir. Esas sözleşme değişiklikleri ancak tescil ve ilandan sonra hüküm ifade eder.

KANUNİ HÜKÜMLERİN UYGULANMASI

MADDE 52

Esas Mukavelede belirtilmeyen hususlar hakkında; Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, TTK. ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

KANUNİ HÜKÜMLERİN UYGULANMASI

MADDE 27

Esas sözleşmede belirtilmeyen hususlar hakkında; Bankacılık Kanunu, TTK ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

YEDİNCİ BÖLÜM

GEÇİCİ HÜKÜMLER

İLK YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

GEÇİCİ MADDE 1

Yönetim Kurulu üyeliklerine ilk Olağan Genel Kurul Toplantısına aşağıdaki şahıslar seçilmiştir.

ADI SOYADI TABİİYETİ ADRESİ HİSSEDAR OLUP OLMADIĞI

Nuh Mehmet BÜYÜKMIHÇI T.C. Camikebir M. Gavremoğlu Apt. No:2 KAYSERİ, Hissedar

Sadettin ERKAN T.C. Sivas Cad. Yücel Apt. No: 22/8 KAYSERİ, Hissedar

Hasan Hüseyin ÖZBEK T.C. Küçük Mustafa Mah.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

Çoban S. Özbek Apt. No: 3 KAYSERİ, Hissedar

Mustafa BOYDOK T.C. Aydınlıkevler Cengiz Topel C. 4/14 KAYSERİ, Hissedar

Nevzat Nüzhet ÇULHAOĞLU T.C Acıbadem C. Akçaağaç S. 5/1 Küçükçamlıca – İSTANBUL, Hissedar

Şükrü BAKTIR T.C. Küçük Mustafa Mah. Çoban S. 20/9 KAYSERİ, Hissedar

Hasan Hüseyin GÜRDOĞAN T.C. A. Ayrancı Meneviş Sokak No : 23/5 ANKARA, Hissedar

İLK DENETÇİLER

GEÇİCİ MADDE 2

İlk Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere

ADI VE SOYADI TABİİYETİ ADRESİ

Mehmet YILMAZ T.C. Sivas Cad. Uzay Sitesi B Bl. No: 6/27 KAYSERİ

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

Halit ÖZKAYA T.C. Sivas Cad. Göksu Apt. B Bl. No: 19 KAYSERİ

Yüksel ŞENEL T.C. Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 95/5

MALTEPE – ANKARA, Denetçi olarak seçilmişlerdir.

İLK YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE DENETÇİLERİN ÜCRETLERİ

GEÇİCİ MADDE 3

İlk Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretin şekli ve tutarı ile ilk Denetçilere ödenecek yıllık ücret tutarı, Yönetim Kurulu tarafından tespit edilerek, yapılacak ilk toplantıda Genel Kurulun tasvibine sunulur.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

KURULUŞ MASRAFLARI

GEÇİCİ MADDE 4

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır

Şirketin kuruluşuna kadar yapılan çalışma,

hazırlık ve sair masraflarla kuruluş masrafları kat-i kuruluşu müteakip şirket tarafından aynen kabul ve üstlenilecektir.

DAMGA VERGİSİ

GEÇİCİ MADDE 5

Şirketin kuruluşu nedeniyle ödenmesi gereken damga vergisi, tescil ve ilan işlemlerinin tamamlanmasından itibaren üç ay içinde şirket merkezinin bulunduğu yer Vergi dairesine ödenir.

Madde esas sözleşmeden çıkarılmıştır