

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
YÖNETİM KURULU BAŞKANLIĞI'NDAN
A GRUBU İMTİYAZLI PAY SAHİPLERİ
GENEL KURUL TOPLANTISINA DAVET

Şirketimizin A Grubu İmtiyazlı Pay Sahipleri Genel Kurul Toplantısı **31 Mart 2007 Cumartesi günü saat 14.00'de İnkilap Mah. Balkan Cad. Kiptaş Yeşilvadi Konakları Anafen İlköğretim Okulu Konferans Salonu Tepeüstü / Ümraniye İSTANBUL** adresinde yapılacaktır.

A Grubu İmtiyazlı Pay Sahiplerinin yapılacak Genel Kurul toplantısında hazır bulunmalarını, **Ana sözleşmemizin 24.maddesi gereğince toplantıda kendilerini vekaleten temsil ettirecek ortaklarımızın**, vekaletnamelerini bu çağrı ekindeki Vekaletnameye göre hazırlatmalarını ve SPK'nın Seri IV No:8 Tebliği hükümleri çerçevesinde notere onaylatacakları bu vekaletnameleri veya noterce onaylı imza sirkülerlerini kendi imzasını taşıyan vekaletname formuna eklemek suretiyle toplantıdan önce tevdi etmelerini rica ederiz.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
A GRUBU İMTİYAZLI PAY SAHİPLERİ
GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

- 1- Açılış ve Başkanlık Divanı Seçimi,
- 2- Toplantı Zaptının imzalanması konusunda Başkanlık Divanı'na yetki verilmesi,
- 3- Şirket esas mukavelesinin KURULUŞ başlıklı 1. maddesinin, UNVAN başlıklı 2. maddesinin, KURUCU ORTAKLAR başlıklı 3. maddesinin, ŞİRKET MAKSAT VE MEVZUU başlıklı 4. maddesinin, ŞİRKETİN FAALİYETLERİ başlıklı 5. maddesinin, ŞİRKET SÜRESİ başlıklı 7. maddesinin, PAYLARIN DEVRİ başlıklı 11. maddesinin, YETKİLİ ORGANLAR başlıklı 17. maddesinin, OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL başlıklı 18. maddesinin, GÜNDEM başlıklı 21. maddesinin, GENEL KURUL TOPLANTI YERİ başlıklı 22. maddesinin, YÖNETİM KURULU GÖREV VE YETKİLERİ başlıklı 35. maddesinin, KARAR DEFTERİ başlıklı 40. maddesinin, KREDİ KOMİTESİ başlıklı 46. maddesinin, GENEL MÜDÜRLÜK başlıklı 47. maddesinin, DENETLEME KURULU başlıklı 49. maddesinin, KARIN DAĞITILMASI başlıklı 54. maddesinin, İLANLAR başlıklı 61. maddesinin tadilinin görüşülmesi ve karara bağlanması,
- 4- Dilek ve temenniler,

Saygılarımızla,

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.

ÜNAL KABACA
Genel Müdür ve Yön. Kur. Üyesi

CEMİL ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi

VEKALETNAME

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU BAŞKANLIĞI'NA

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.'nin 31 Mart 2007 Cumartesi günü saat 14.00'de İnkilap Mah. Balkan Cad. Kiptaş Yeşilvadi Konakları Anafen İlköğretim Okulu Konferans Salonu Tepeüstü / Ümraniye İSTANBUL adresinde yapılacak A Grubu İmtiyazlı Pay Sahipleri Genel Kurul toplantısında aşağıda belirttiğim görüşler doğrultusunda beni temsile, oy vermeye, teklifte bulunmaya ve gerekli belgeleri imzalamaya yetkili olmak üzere' yı vekil tayin ediyorum.

A) TEMSİL YETKİSİNİN KAPSAMI

a) Vekil tüm gündem maddeleri için kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.

b) Vekil aşağıdaki talimatlar doğrultusunda gündem maddeleri için oy kullanmaya yetkilidir.

Talimatlar : (Özel talimatlar yazılır.)

c) Vekil şirket yönetiminin önerileri doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.

d) Toplantıda ortaya çıkabilecek diğer konularda vekil aşağıdaki talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir. (Talimat yoksa vekil oyunu serbestçe kullanır.)

Talimatlar : (Özel talimatlar yazılır.)

B) ORTAĞIN SAHİP OLDUĞU HİSSE SENEDİNİN

a) Tertip ve Serisi

b) Numarası

c) Adet-Nominal Değer

d) Oyda imtiyaz olup olmadığı

e) Hamiline-Nama yazılı olduğu

ORTAĞIN ADI SOYADI VEYA ÜNVANI :

İMZASI:

ADRESİ :

ÖNEMLİ NOTLAR: (A) bölümünde (a), (b) veya (c) olarak belirtilen şıklardan birisi seçilir, (b) ve (d) şıkkı için açıklama yapılır.

Bu vekaletname noterden onaylı çıkarılmadığı takdirde, vekaletnameye vekalet veren ortağın noter onaylı imza sirküleri ve beyannamesi eklenecektir.

ASYA KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
ANA SÖZLEŞME TADİL TASARISI

Eski Hali	Yeni Hali																																																																																
<p>KURULUŞ MADDE 1:</p> <p>Aşağıda isimleri belirtilen kurucu ortaklar arasında 19.12.1983 gün ve 18258 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 16.12.1983 tarih ve 83/7506 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile Türk Ticaret Kanunu'nun Anonim şirketlerin ani şekilde kurulması hakkındaki hükümlerine göre özel finans kurumu şeklinde faaliyette bulunmak üzere bir anonim şirket kurulmuş olup 19.10.2005 Tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Katılım Bankası'na dönüştürülmüştür.</p>	<p>KURULUŞ MADDE 1:</p> <p>Aşağıda isimleri belirtilen kurucu ortaklar arasında 19.12.1983 gün ve 18256 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 16.12.1983 tarih ve 83/7506 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile Türk Ticaret Kanunu'nun Anonim şirketlerin ani şekilde kurulması hakkındaki hükümlerine göre özel finans kurumu şeklinde faaliyette bulunmak üzere bir anonim şirket kurulmuş olup 19.10.2005 Tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Katılım Bankası'na dönüştürülmüştür.</p>																																																																																
<p>UNVAN MADDE 2:</p> <p>Şirketin Unvanı ASYA KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 'dir. Anonim Şirket iş bu esas mukavelenin müteakip hükümlerinde şirket olarak isimlendirilecektir.</p>	<p>UNVAN MADDE 2:</p> <p>Şirketin ticaret unvanı ASYA KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'dir. Türk Ticaret Kanunu'nun 55. maddesi hükmü uyarınca şirketin işletme adı kısaca "Bank Asya" dır. Anonim şirket iş bu ana sözleşmenin müteakip hükümlerinde şirket olarak isimlendirilecektir.</p>																																																																																
<p>KURUCU ORTAKLAR MADDE 3:</p> <p>Kurucu ortakların isimleri, tabiiyetleri, ikametgah adresleri ve sermaye payları aşağıda gösterilmiştir.</p> <table><thead><tr><th>Sıra</th><th>No</th><th>Adı-Soyadı</th><th>Tabiyeti</th><th>Adresi</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td></td><td>TAHSİN TEKOĞLU</td><td>T.C.</td><td>Vali Konağıcad.ZümrütYuva Mah.No:5 FLORYA/ İSTANBUL</td></tr><tr><td>2</td><td></td><td>ABDURRAHMAN SELÇUK BERKSAN</td><td>T.C.</td><td>Özbek Süleyman EfendiSok. No:4/7 FINDIKZADE/İSTANBUL</td></tr><tr><td>3</td><td></td><td>MEHMET EMİN HASIRCILAR</td><td>T.C.</td><td>M.Nesih Özmen Mah.Kasım Sok No:49/1 GÜNGÖREN/İSTANBUL</td></tr><tr><td>4</td><td></td><td>ALİ RIZA TANRISEVEN</td><td>T.C.</td><td>Gümüşpala,Londra Asfaltı No:56 AVCILAR/İSTANBUL</td></tr><tr><td>5</td><td></td><td>MUSTAFA FIRAT</td><td>T.C.</td><td>Süleymaniye Mah.Kirazlı Mescit Sok.No:18 EMİNÖNÜ/İSTANBUL</td></tr><tr><td>6</td><td></td><td>TACETTİN NEGİŞ</td><td>T.C.</td><td>Şenlikköy Mah.Avcılar Sok. No:42 FLORYA/İSTANBUL</td></tr><tr><td>7</td><td></td><td>BEYHAN NAKİBOĞLU</td><td>T.C.</td><td>Yeşilköy Mah. Halkalı Cad. NO:1/2 İSTANBUL</td></tr></tbody></table>	Sıra	No	Adı-Soyadı	Tabiyeti	Adresi	1		TAHSİN TEKOĞLU	T.C.	Vali Konağıcad.ZümrütYuva Mah.No:5 FLORYA/ İSTANBUL	2		ABDURRAHMAN SELÇUK BERKSAN	T.C.	Özbek Süleyman EfendiSok. No:4/7 FINDIKZADE/İSTANBUL	3		MEHMET EMİN HASIRCILAR	T.C.	M.Nesih Özmen Mah.Kasım Sok No:49/1 GÜNGÖREN/İSTANBUL	4		ALİ RIZA TANRISEVEN	T.C.	Gümüşpala,Londra Asfaltı No:56 AVCILAR/İSTANBUL	5		MUSTAFA FIRAT	T.C.	Süleymaniye Mah.Kirazlı Mescit Sok.No:18 EMİNÖNÜ/İSTANBUL	6		TACETTİN NEGİŞ	T.C.	Şenlikköy Mah.Avcılar Sok. No:42 FLORYA/İSTANBUL	7		BEYHAN NAKİBOĞLU	T.C.	Yeşilköy Mah. Halkalı Cad. NO:1/2 İSTANBUL	<p>KURUCU ORTAKLAR MADDE 3:</p> <p>Kurucu ortakların isimleri, tabiiyetleri ve ikametgah adresleri aşağıda gösterilmiştir.</p> <table><thead><tr><th>Sıra</th><th>No</th><th>Adı-Soyadı</th><th>Tabiyeti</th><th>Adresi</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td></td><td>TAHSİN TEKOĞLU</td><td>T.C.</td><td>Vali Konağıcad.ZümrütYuva Mah.No:5 FLORYA/ İSTANBUL</td></tr><tr><td>2</td><td></td><td>ABDURRAHMAN SELÇUK BERKSAN</td><td>T.C.</td><td>Özbek Süleyman EfendiSok. No:4/7 FINDIKZADE/İSTANBUL</td></tr><tr><td>3</td><td></td><td>MEHMET EMİN HASIRCILAR</td><td>T.C.</td><td>M.Nesih Özmen Mah.Kasım Sok No:49/1 GÜNGÖREN/İSTANBUL</td></tr><tr><td>4</td><td></td><td>ALİ RIZA TANRISEVEN</td><td>T.C.</td><td>Gümüşpala,Londra Asfaltı No:56 AVCILAR/İSTANBUL</td></tr><tr><td>5</td><td></td><td>MUSTAFA FIRAT</td><td>T.C.</td><td>Süleymaniye Mah.Kirazlı Mescit Sok.No:18 EMİNÖNÜ/İSTANBUL</td></tr><tr><td>6</td><td></td><td>TACETTİN NEGİŞ</td><td>T.C.</td><td>Şenlikköy Mah.Avcılar Sok. No:42 FLORYA/İSTANBUL</td></tr><tr><td>7</td><td></td><td>BEYHAN NAKİBOĞLU</td><td>T.C.</td><td>Yeşilköy Mah. Halkalı Cad. NO:1/2 İSTANBUL</td></tr></tbody></table>	Sıra	No	Adı-Soyadı	Tabiyeti	Adresi	1		TAHSİN TEKOĞLU	T.C.	Vali Konağıcad.ZümrütYuva Mah.No:5 FLORYA/ İSTANBUL	2		ABDURRAHMAN SELÇUK BERKSAN	T.C.	Özbek Süleyman EfendiSok. No:4/7 FINDIKZADE/İSTANBUL	3		MEHMET EMİN HASIRCILAR	T.C.	M.Nesih Özmen Mah.Kasım Sok No:49/1 GÜNGÖREN/İSTANBUL	4		ALİ RIZA TANRISEVEN	T.C.	Gümüşpala,Londra Asfaltı No:56 AVCILAR/İSTANBUL	5		MUSTAFA FIRAT	T.C.	Süleymaniye Mah.Kirazlı Mescit Sok.No:18 EMİNÖNÜ/İSTANBUL	6		TACETTİN NEGİŞ	T.C.	Şenlikköy Mah.Avcılar Sok. No:42 FLORYA/İSTANBUL	7		BEYHAN NAKİBOĞLU	T.C.	Yeşilköy Mah. Halkalı Cad. NO:1/2 İSTANBUL
Sıra	No	Adı-Soyadı	Tabiyeti	Adresi																																																																													
1		TAHSİN TEKOĞLU	T.C.	Vali Konağıcad.ZümrütYuva Mah.No:5 FLORYA/ İSTANBUL																																																																													
2		ABDURRAHMAN SELÇUK BERKSAN	T.C.	Özbek Süleyman EfendiSok. No:4/7 FINDIKZADE/İSTANBUL																																																																													
3		MEHMET EMİN HASIRCILAR	T.C.	M.Nesih Özmen Mah.Kasım Sok No:49/1 GÜNGÖREN/İSTANBUL																																																																													
4		ALİ RIZA TANRISEVEN	T.C.	Gümüşpala,Londra Asfaltı No:56 AVCILAR/İSTANBUL																																																																													
5		MUSTAFA FIRAT	T.C.	Süleymaniye Mah.Kirazlı Mescit Sok.No:18 EMİNÖNÜ/İSTANBUL																																																																													
6		TACETTİN NEGİŞ	T.C.	Şenlikköy Mah.Avcılar Sok. No:42 FLORYA/İSTANBUL																																																																													
7		BEYHAN NAKİBOĞLU	T.C.	Yeşilköy Mah. Halkalı Cad. NO:1/2 İSTANBUL																																																																													
Sıra	No	Adı-Soyadı	Tabiyeti	Adresi																																																																													
1		TAHSİN TEKOĞLU	T.C.	Vali Konağıcad.ZümrütYuva Mah.No:5 FLORYA/ İSTANBUL																																																																													
2		ABDURRAHMAN SELÇUK BERKSAN	T.C.	Özbek Süleyman EfendiSok. No:4/7 FINDIKZADE/İSTANBUL																																																																													
3		MEHMET EMİN HASIRCILAR	T.C.	M.Nesih Özmen Mah.Kasım Sok No:49/1 GÜNGÖREN/İSTANBUL																																																																													
4		ALİ RIZA TANRISEVEN	T.C.	Gümüşpala,Londra Asfaltı No:56 AVCILAR/İSTANBUL																																																																													
5		MUSTAFA FIRAT	T.C.	Süleymaniye Mah.Kirazlı Mescit Sok.No:18 EMİNÖNÜ/İSTANBUL																																																																													
6		TACETTİN NEGİŞ	T.C.	Şenlikköy Mah.Avcılar Sok. No:42 FLORYA/İSTANBUL																																																																													
7		BEYHAN NAKİBOĞLU	T.C.	Yeşilköy Mah. Halkalı Cad. NO:1/2 İSTANBUL																																																																													

Eski Hali	Yeni Hali
8 CAHİT ŞAHİN T.C. Deniz Köşkler Mah. Zafer Cad No:22/1 AVCILAR/İSTANBUL	8 CAHİT ŞAHİN T.C. Deniz Köşkler Mah. Zafer Cad No:22/1 AVCILAR/İSTANBUL
9 HÜSEYİN DÖĞME T.C. Yeşilköy Mah. Bahaniler Sok. No:28/5 İSTANBUL	9 HÜSEYİN DÖĞME T.C. Yeşilköy Mah. Bahaniler Sok. No:28/5 İSTANBUL
10 ÖMER FARUK BERKSAN T.C. Saruhan Sk. Erberk Apt. No:4/5 FLORYA / İSTANBUL	10 ÖMER FARUK BERKSAN T.C. Saruhan Sk. Erberk Apt. No:4/5 FLORYA / İSTANBUL
11 TURGUT AYDIN T.C. Caddebostan Plaj Yolu Durukan Apt.No:25/3 MAÇKA / TRABZON	11 TURGUT AYDIN T.C. Caddebostan Plaj Yolu Durukan Apt.No:25/3 MAÇKA / TRABZON
12 SADIK PİŞAN T.C. Yazmacı Tahir Sk. Polat Sit. A Blok No:40/25 BEYOĞLU/İSTANBUL	12 SADIK PİŞAN T.C. Yazmacı Tahir Sk. Polat Sit. A Blok No:40/25 BEYOĞLU/İSTANBUL
13 M.İHSAN KALKAVAN T.C. Cevdetpaşa No:146/3 KADIKÖY/İSTANBUL	13 M.İHSAN KALKAVAN T.C. Cevdetpaşa No:146/3 KADIKÖY/İSTANBUL
14 MUSTAFA ŞEVKİ KAVURMACI T.C. Daruşşafaka Cd. No:50/4 FATİH/İSTANBUL	14 MUSTAFA ŞEVKİ KAVURMACI T.C. Daruşşafaka Cd. No:50/4 FATİH/İSTANBUL
15 OSMAN GÜRBÜZ ÖZKARA T.C. Mithatpaşa Cd. No:1002/8 GÖZTEPE/İSTANBUL	15 OSMAN GÜRBÜZ ÖZKARA T.C. Mithatpaşa Cd. No:1002/8 GÖZTEPE/İSTANBUL
16 NACİ ALTUNBÜKEN T.C. Cemil Topuzlu Cd. Enön Apt. No:27/4 Selamiçeşme/İSTANBUL	16 NACİ ALTUNBÜKEN T.C. Cemil Topuzlu Cd. Enön Apt. No:27/4 Selamiçeşme/İSTANBUL
ŞİRKETİN MAKSAT VE MEVZUU MADDE 4: "Şirket, esas mukavelede yazılı olan konularda mevzuatın, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun verdiği izinler dahilinde yetkilidir." 1. Şirketin kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve yurt dışından "Özel Cari Hesaplar" ve "Kar 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 yapmak. 2. İşbu 4.ncü maddenin birinci paragrafı hükümlerine ve mevzuata uygun olarak; 2.1 Mali İşler ve bununla ilgili irtibatlı alanlarda faaliyette bulunmak, 2.2 Şirket gayelerine uygun olarak ve şirketçe kararlaştırılacak şart ve devreler itibarıyla borç almak ve avans kabul etmek,	ŞİRKETİN MAKSAT VE MEVZUU MADDE 4: Şirketin başlıca amacı ve iştigal konusu; halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin mevzuatın öngördüğü ve öngöreceği sınırlar içinde, çağdaş bankacılığın gerekli kıldığı çalışma düzeni içinde tasarruf birikimine katkıda bulunmak, bu tasarrufları ekonominin gerek duyduğu alanlarda değerlendirmek ve katılım bankacılığı alanına giren tüm faaliyetleri icra etmektedir.

Eski Hali	Yeni Hali
2.3 Şirket olarak çek, poliçe, ödeme emri, akreditif, bono, kambiyo senedi, konşimento varant, fatura, mütedavil veya menkul kıymetler ve sair benzeri kıymet ve belgeleri tanzim etmek, çekmek, kabul etmek, ciro etmek, aracılık faaliyeti ve portföy işletmeciliği niteliğinde olmamak kaydıyla almak, satmak, ifa ve isdar etmek,	
2.4 Cari Hesaplarla katılma hesapları 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,	
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 muamelelerinde, alım satımında bulunmak,	
2.10 İlgili mevzuata uygun olarak kati, geçici teminat ve kefalet mektupları vermek ve mümasil her nevi garanti ve taahhütte bulunmak,	
2.11 Şirketle anlaşma 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, iktisab etmek, satmak, devretmek, kiraya vermek, mezkur mameleki kısmen ve tamamen şirket menfaatine idare etmek, geliştirmek, üzerinde haklar tesis etmek,	
2.15 Gemi, makina, ekipman ve tesisler almak, sahip olmak, kiralamak, finansal kiralama yapmak, işletmek, satmak, bu gayelerle şirket kurmak,	
2.16 İthalat ve ihracata ilişkin bilcümle muamelede bulunmak,	
2.17 Ambarlar, depolar kurmak, tesis etmek, işletmek ve her türlü mal depolamak,	

Eski Hali	Yeni Hali
<p>2.18 Şirket gayelerinin tahakkuku için her türlü patent, marka, imtiyaz ihtira beratı, lisans, know-how, telif hakkı, ticari ünvanlar 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,</p> <p>2.19 Gerekli zaman ve yerlerde teknik işbirliği faaliyetlerinde bulunmak,</p> <p>2.20 Yetkili makamlar ile şirket gayelerine erişmeyi mümkün kılacak mevcut yasal mevzuat dahilinde her nevi düzenleme veya anlaşma yapmak,</p> <p>2.21 Müşterileri, çalışanları ve amme nezdinde şirketin itibar ve popülaritesini yükseltmeye yarayacak şekilde şirket borçlarının itfası için amortisman, ihtiyat ve sigorta fonları tesis etmek,</p> <p>2.22 Yurt içinde veya yurt dışında şube, büro, irtibat bürosu kurmak, işletmek ve fiyaller tesis etmek,</p> <p>2.23 Tasfiye halinde meri mevzuata aykırı düşmemek kaydıyla, şirket emvalinin aynen veya satışından doğan karşılığını ortaklara dağıtmak, bu amaçla sermayeyi karlardan ayrı tutmak,</p> <p>2.24 İlgili mevzuat dahilinde Şirket gayelerinin kısmen veya tamamen tahakkukuna faydalı veya yardımcı her nevi iş, muamele ve fiili yapmak,</p> <p>Yukarıdaki paragrafların her biri başlı başına hüküm ifade etmekte olup hiçbir münhasıran yekdiğerinin muadili olarak yorumlanamaz.</p>	
<p>ŞİRKETİN FAALİYETLERİ MADDE 5:</p> <p>Şirket maksat ve mevzuunun tahakkuku için aşağıda belirtilen faaliyetlerde bulunacaktır.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Türk lirası veya döviz cinsinden hesap sahibine faiz veya kar getirmeyen, talep anında hemen çekilebilen, gerçek veya tüzel kişilerin yatıracağı fonlar toplayabilir, para havalesi ve/veya transferi yapar. 2. Azami beş yıl süreli "Kar ve Zarara katılma Hesabı Cüzdanı" karşılığında gerçek ve tüzel kişilerden Türk Lirası veya döviz olarak fon toplayabilir ve bu fonların kullanılmasından doğacak kar veya zarara hesap sahiplerinin katılmasını sağlar. 3. Mevzuattaki tanımlara uymak kaydıyla, işletmeler için gerekli emtia makine ve ekipman ile gemi ve gayrimenkulleri, üçüncü şahıslardan satın alabilir ve bunları vadeli olarak ilgililere satabilir veya mal ve hizmet üretiminde kullanılmak üzere bunları kiraya verebilir, ilgili kanun ve mevzuat çerçevesinde finansal kiralama işlemleri yapabilir, gerçek kişilerin menkul, gayrimenkul ve sair iktisadi kıymet alımlarını mevzuata uygun olarak finanse edebilir 	<p>ŞİRKETİN FAALİYETLERİ MADDE 5:</p> <p>Şirket, esas mukavelede yazılı olan konularda mevzuatın, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve ilgili kurumların verdiği izinler dahilinde faaliyetlerde bulunabilir.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Katılım fonu kabulü. 2. Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri. 3. Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri. 4. Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri. 5. Saklama hizmetleri. 6. Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri. 7. Eftif dahil kambiyo işlemleri ile ithalat ve ihracata ilişkin bilcümle muamelatta bulunmak; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri.

Eski Hali	Yeni Hali
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.	8. Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizle dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri.
5. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde; cari hesaplarla katılma hesaplarında toplanan fonlardan karşılanmamak kaydıyla, gayelerini tahakkuk ettirmek üzere resen veya yerli ve yabancı gerçek veya tüzel kişilerle müştereken her türlü yatırım yapabilir, her nevi ortaklık kurabilir veya kurulmuşlara iştirak edebilir, aracılık faaliyeti ve portföy işletmeciliği niteliğinde olmamak koşuluyla her nevi hisse senedi veya sair menkul kıymet alabilir, uygun gördüğü takdirde bunları satabilir, devir edebilir, paraya çevirebilir.	9. Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri.
6. Her türlü ithalat ve ihracat işlemlerini kısmen veya tamamen finanse edebilir. İhracatçıların yabancı ülkelerde müstekar bir pazar sağlayabilmelerini teminen yabancı ihracatçıları finanse edebilir. İhracatçıların, yurt dışında iş yapan müteahhitlerin ve işadamlarının milletlerarası ihalelere katılmasını teminen konsorsiyumlar kurabilir ve/veya bu gibi konsorsiyumlar iştirak edebilir. Gerektiğinde adı geçenlerin yabancı ortaklıklar kurmasına yardım edebilir.	10. Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri.
7. Hesaplarda biriken paralar dışındaki fonlarla, ihracat sahasında çalışmak üzere "Uluslar arası Gözetme Şirketi" kurabilir.	11. Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.
8. Mevzuata uygun olarak münferiden veya Türkiye içinde ve dışında bulunan bankalar ve/veya diğer finans kurumları ile birlikte Türk Lirası veya dövizle nakit teminat mektupları ve/veya sair garanti ve teminatlar verebilir.	12. Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri.
9. Müşterileri için çek, senet, fatura, temettü ve kupon tahsilatı, istihbarat, muhafaza, kredi kartı, seyahat çeki, kasa kiralama gibi hizmetler ile diğer finans kurumlarının uluslararası sahalarda yaptığı sair hizmetleri verebilir.	13. Yatırım danışmanlığı işlemleri.
10. Bu konuda faaliyetine izin verilmek kaydıyla, Türkiye içinde kurulmuş sigorta şirketlerinin acenteliğini yapabilir.	14. Portföy işletmeciliği ve yönetimi.
11. Kanunlara uygun olarak 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 şirket içi personelin eğitimi maksadıyla eğitim ve bilgi işlem merkezleri açabilir ve işletebilir. Kurslar, konferanslar, seminerler düzenleyebilir.	15. Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı.
12. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde, gayesine ulaşmak için ticari amaçla menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları ve menkul kıymetleri, aracılık faaliyeti ve portföy işletmeciliği niteliğinde olmamak kaydıyla satın alabilir, bizzat inşa edebilir, sair şekillerde iktisap edebilir,	16. Faktoring ve forfaiting işlemleri.
	17. Finansal kiralama işlemleri.
	18. Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri.
	19. Yurtiçi ve yurtdışında bankalara veya diğer şirketlere iştirak etmek, konsorsiyumlar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
	20. Şirketin varlıklarının teminat gösterilmesi karşılığında mevzuata uygun olan menkul kıymetler mukabiliyle borçlanma,
	21. Yeddi emin tayin etmek veya edilmek, yeddi emin, tenfiz ve tasfiye memuru ve vekil harç olarak her türlü hizmet vermek,
	22. 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 ve tamamen şirket menfaatine idare etmek, geliştirmek, üzerinde haklar tesis etmek,
	23. Gemi, makine, ekipman ve tesisler almak, sahip olmak, kiralamak, işletmek, satmak, bu gayelerle ambarlar, depolar ve şirketler kurmak, tesis etmek, işletmek ve her türlü mal depolamak,
	24. Şirket gayelerinin tahakkuku için her türlü patent, marka, imtiyaz, iktisap, 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,
	25. Yetkili makamlar ile şirket gayelerine erişmeyi mümkün kılacak mevcut yasal mevzuat dahilinde her nevi düzenleme veya anlaşma yapmak,

Eski Hali	Yeni Hali
<p>kiralayabilir, bunları kısmen veya tamamen başkalarına satabilir, kiraya verebilir, bunlar üzerinde kendisi lehine ipotek vesair aynı veya şahsi haklar tesis edebilir, bunları fekkedebilir ve sair hertürlü tasarrufta bulunabilir.</p> <p>13. Şirket faaliyetlerinin gerektirdiği hallerde başkalarına ait menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendisi lehine rehin, ipotek ve sair aynı ve şahsi haklar tesis edebilir ve bunları fekkedebilir.</p> <p>14. Konusuna giren işlerin gerektirdiği veya amacını gerçekleştirmek için zaruri olan iş, faaliyet ve muameleleri yapabilir.</p> <p>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.</p>	<p>26. Yurt içinde veya yurt dışında şube, büro, irtibat bürosu kurmak, işletmek ve fiyaller tesis etmek,</p> <p>27. İlgili mevzuat dahilinde Şirket gayelerinin kısmen veya tamamen tahakkukuna faydalı veya yardımcı her nevi iş, muamele ve fiili yapmak,</p> <p>28. Şirket faaliyetlerinin gerektirdiği hallerde başkalarına ait menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendisi lehine rehin, ipotek ve sair aynı ve şahsi haklar tesis edebilir ve bunları fekkedebilir.</p> <p>29. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenecek diğer faaliyetler.</p> <p>Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca katılım bankaları tarafından yapılamayacak faaliyetler, mevzuatın öngördüğü hallerde ilgili kuruluşlardan gerekli yetki ve izinleri alınmayan faaliyetler ile ilgili diğer mevzuat hükümleriyle katılım bankalarının yapması yasaklanan faaliyetler işbu ana sözleşmede yer alsa bile Şirket tarafından yapılamaz</p>
<p>ŞİRKET SÜRESİ MADDE 7:</p> <p>Şirket süresiz olarak kurulmuştur. Ortaklar Genel Kurulu şirketin süresini belirlemeye, tahdit etmeye veya azaltmaya yetkilidir. Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun fesih, infisah ve tasfiyeye ait hükümleri mahfuzdur.</p>	<p>ŞİRKET SÜRESİ MADDE 7:</p> <p>Şirket, kesin kuruluş tarihinden itibaren süresiz olarak kurulmuştur. Ortaklar Genel Kurulu Şirketin süresini belirlemeye, tahdit etmeye veya azaltmaya yetkilidir. Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun fesih, infisah ve tasfiyeye ait hükümleri saklıdır.</p>
<p>PAYLARIN DEVRİ MADDE 11:</p> <p>Tamamı nama yazılı olan (A) grubu payların devri Yönetim Kurulunun bu devri kabulüne bağlıdır. Yönetim Kurulu, tamamen kendi kararına bağlı olarak ve herhangi bir sebep göstermeden pay devirlerini kabul etmeyebileceği gibi, kendi uygun göreceği şekil ve şartlarla bu devirleri kabul ve tasvip edebilir. Pay devri, pay defterine kaydedilmek suretiyle Şirkete karşı hüküm ifade eder.</p> <p>Tamamı nama yazılı (B) grubu paylar Yönetim Kurulu'nun kabulü gerekmeksizin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri uyarınca devredilebilir.</p> <p>Bankalar Kanunu'nun, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan izin alınmasını zorunlu kıldığı pay devirleri bu iznin alınması kaydıyla yapılabilir. Gerekli izin alınmaksızın yapılan pay devirleri pay defterine kaydedilemez. Adı geçen Kurul'dan izin alınması gerektiği halde, bu izni almadan pay edinen ortaklar temettü dışındaki ortaklık haklarından faydalanamaz.</p>	<p>PAYLARIN DEVRİ MADDE 11:</p> <p>Tamamı nama yazılı olan (A) grubu payların devri Yönetim Kurulunun bu devri kabulüne bağlıdır.</p> <p>Yönetim Kurulu, tamamen kendi kararına bağlı olarak ve herhangi bir sebep göstermeden pay devirlerini kabul etmeyebileceği gibi, kendi uygun göreceği şekil ve şartlarla bu devirleri kabul ve tasvip edebilir. Pay devri, pay defterine kaydedilmek suretiyle Şirkete karşı hüküm ifade eder.</p> <p>Tamamı nama yazılı (B) grubu paylar Yönetim Kurulu'nun kabulü gerekmeksizin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri uyarınca devredilebilir.</p> <p>Bankacılık Kanunu'nun, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan izin alınmasını zorunlu kıldığı pay devirleri bu iznin alınması kaydıyla yapılabilir. Gerekli izin alınmaksızın yapılan pay devirleri pay defterine kaydedilemez. Adı geçen Kurul'dan izin alınması gerektiği halde, bu izni almadan pay edinen ortaklar temettü dışındaki ortaklık haklarından faydalanamaz.</p>

Eski Hali	Yeni Hali
<p>YETKİLİ ORGANLAR MADDE 17:</p> <p>Şirketin yetkili organları aşağıda gösterildiği gibidir.</p> <p>A. Ortaklar Genel Kurulu B. Yönetim Kurulu C. Kredi Komitesi D. Genel Müdürlük E. Denetleme Kurulu</p>	<p>YETKİLİ ORGANLAR MADDE 17:</p> <p>Şirketin yetkili organları aşağıda gösterildiği gibidir:</p> <p>A. Ortaklar Genel Kurulu B. Yönetim Kurulu C. Denetleme Kurulu D. Kredi Komitesi E. Denetim Komitesi F. Kurumsal Yönetim Komitesi G. Aktif Pasif Komitesi H. Genel Müdürlük</p>
<p>A. ORTAKLAR GENEL KURULU OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL MADDE 18:</p> <p>Hissedarlar 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 Türk Ticaret Kanunu'nun 369. maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. Olağanüstü Genel Kurul, Şirket işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre toplanır.</p> <p>Yönetim Kurulu, Genel Kurulların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekle sorumludur.</p> <p>(A) grubu hisse sahiplerinin Yönetim Kurulu ve Denetleme Kurulu üyeliklerine aday gösterme konusundaki haklarını ihlal edecek nitelikteki anasözleşme değişiklikleri ile Şirket sermayesinin artırılmasına dair Genel Kurul kararlarının geçerli olması, Genel Kurul kararından ayrı olarak, sözkonusu hisse sahiplerinin yapacakları hususi bir toplantıda alacakları diğer bir kararla tasdik edilmesine bağlıdır; toplantı, Genel Kurul toplantısından sonra, ana sözleşme değişikliğinin tescilinden önce yapılır.</p> <p>(A) grubu hisse sahipleri toplantısı yapılmasının zorunlu olduğu hallerde toplantı çağrısı Yönetim Kurulu veya denetçiler tarafından yapılır. Toplantı çağrısının Yönetim Kurulu veya denetçiler tarafından yapılmaması halinde, anılan hisse sahiplerinden herhangi birisi de toplantı davetinde bulunabilir.</p> <p>(A) grubu hisse sahipleri toplantısında, bu maddede belirtilen hususlar dışında, ilgili mevzuat hükümleri ile bu anasözleşmenin Genel Kurula ilişkin hükümleri kıyasen uygulanır.</p>	<p>A. ORTAKLAR GENEL KURULU OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL MADDE 18:</p> <p>Hissedarlar 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 Türk Ticaret Kanunu'nun 369. maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. Olağanüstü Genel Kurul, Şirket işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre toplanır.</p> <p>Yönetim Kurulu, Genel Kurulların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekle sorumludur.</p> <p>(A) grubu hisse sahiplerinin Yönetim Kurulu ve Denetleme Kurulu üyeliklerine aday gösterme konusundaki haklarını ihlal edecek nitelikteki anasözleşme değişiklikleri ile Şirket sermayesinin artırılmasına dair Genel Kurul kararlarının geçerli olması, Genel Kurul kararından ayrı olarak, sözkonusu hisse sahiplerinin yapacakları hususi bir toplantıda alacakları diğer bir kararla tasdik edilmesine bağlıdır; toplantı, Genel Kurul toplantısından sonra, ana sözleşme değişikliğinin tescilinden önce yapılır.</p> <p>(A) grubu hisse sahipleri toplantısı yapılmasının zorunlu olduğu hallerde toplantı çağrısı Yönetim Kurulu veya denetçiler tarafından yapılır. Toplantı çağrısının Yönetim Kurulu veya denetçiler tarafından yapılmaması halinde, anılan hisse sahiplerinden herhangi birisi de toplantı davetinde bulunabilir.</p> <p>(A) grubu hisse sahipleri toplantısında, bu maddede belirtilen hususlar dışında, ilgili mevzuat hükümleri ile bu anasözleşmenin Genel Kurula ilişkin hükümleri kıyasen uygulanır.</p>

Eski Hali	Yeni Hali
<p>GÜNDEM</p> <p>MADDE 21:</p> <p>Gündemin Ortaklar Genel Kurulu ilan ve davet mektuplarına dahil edilmesi zorunludur. Gündem Türk Ticaret Kanunu'nun 369. maddesinin de yazılı hususları ihtiva eder.</p> <p>Gündemde gösterilmeyen hususlar Genel Kurul'da görüşülerek karara bağlanamaz.</p>	<p>GÜNDEM</p> <p>MADDE 21:</p> <p>Gündemin, Ortaklar Genel Kurulu ilan ve davet mektuplarına dahil edilmesi zorunludur. Gündem, Türk Ticaret Kanunu'nun 369. maddesi ile Sermaye Piyasası Kanunu'nun konu ile ilgili maddelerinde de yazılı hususları ihtiva eder.</p> <p>Gündemde gösterilmeyen hususlar Genel Kurul'da görüşülerek karara bağlanamaz.</p>
<p>GENEL KURUL TOPLANTI YERİ</p> <p>MADDE 22:</p> <p>Genel Kurul, Şirket merkezinde veya Şirket merkezinin bulunduğu ilin başka bir yerinde toplanır.</p>	<p>GENEL KURUL TOPLANTI YERİ</p> <p>MADDE 22:</p> <p>Genel Kurul, Şirket merkezinde veya Şirket merkezinin bulunduğu il sınırları içinde başka bir mahalde toplanabilir.</p>
<p>YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ</p> <p>MADDE 35:</p> <p>Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine ve işbu esas mukavele hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu Genel Kurul kararı gerektirmeyen bütün konularda karar alabilir.</p> <p>Özellikle ;</p> <p>a) Şirketin menkul ve gayrimenkullerini idare etmek, şirketin maksat ve mevzuu ile ilgili her türlü işi ve hukuki tasarrufları mutlak suretle yapmak, yetkili organ olarak şirketin ünvanını kullanmak,</p> <p>b) Şirketin iç işlerine taalluk eden ve Genel Müdür'ün yapacağı işlerle kredi komitesi veya Yönetim Kurulu kararlarıyla yapılabilecek işleri gösteren iç yönetmelikleri hazırlamak ve tasdik etmek,</p> <p>c) Gerekli görülen her konuyu kontrol etmek ve günlük idari faaliyetlere devamlı nezaret etmek (Yönetim Kurulu üyeleri yönetim kurulu kararı ile bu hakka sahip olabilirler),</p> <p>d) Yıllık bilanço ve Kar ve Zarar hesaplarını hazırlamak, ortaklar genel kuruluna yıllık faaliyetleri aksettiren raporlar ile kar dağıtımına ilişkin teklifler sunmak, ilgili mevzuatı nazara alarak, nakit durumu ve teminatları tespit ve organize etmek, ortaklar genel kurul toplantısından 15 gün evvel denetçi raporlarını tetkike amade kılmak,</p> <p>e) Teminat ve kefalet karşılığı yapılacak iştirak muameleleri ile sair kredi muamelelerinin azami hadlerini tayin etmek,</p> <p>f) Şirket kuruluş gayesine ilişkin bilcümle muamelelerin şekillerini karara bağlamak,</p> <p>g) İmza yetkisine haiz kişilerle Genel Müdür ve özellikle Genel Müdür'e doğrudan muhatap kişilerin ve diğer anahtar personelin tayin, terfi, azil, yıllık maaş ve masraflarını tayin, tespit ve karara bağlamak,</p> <p>h) İlgili mevzuat çerçevesinde, şube, ofis, irtibat bürosu, bölge</p>	<p>YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ</p> <p>MADDE 35:</p> <p>Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine ve işbu ana sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu Genel Kurul kararı gerektirmeyen bütün konularda karar alabilir.</p> <p>Özellikle ;</p> <p>a) Şirketin iç işlerine taalluk eden ve Genel Müdür'ün yapacağı işlerle kredi komitesi veya Yönetim Kurulu kararlarıyla yapılabilecek işleri gösteren iç yönetmelikleri hazırlamak ve tasdik etmek,</p> <p>b) Gerekli görülen her konuyu kontrol etmek ve günlük idari faaliyetlere devamlı nezaret etmek (Yönetim Kurulu üyeleri yönetim kurulu kararı ile bu hakka sahip olabilirler),</p> <p>c) Yıllık bilanço ve Kar ve Zarar hesaplarını hazırlamak, ortaklar genel kuruluna yıllık faaliyetleri aksettiren raporlar ile kar dağıtımına ilişkin teklifler sunmak, ilgili mevzuatı nazara alarak, nakit durumu ve teminatları tespit ve organize etmek, ortaklar genel kurul toplantısından 15 gün evvel denetçi raporlarını tetkike amade kılmak,</p> <p>d) Şirket kuruluş gayesine ilişkin bilcümle muamelelerin şekillerini karara bağlamak,</p> <p>e) İmza yetkisine haiz kişilerle Genel Müdür ve özellikle Genel Müdür'e doğrudan muhatap kişilerin ve diğer anahtar personelin tayin, terfi, azil, yıllık maaş ve masraflarını tayin, tespit ve karara bağlamak,</p> <p>f) İlgili mevzuat çerçevesinde, şube, ofis, irtibat bürosu, bölge yönetim büroları açmaya ve bunlara verilecek yetkiye karar vermek,</p> <p>g) Şirket namına alınacak ve satılacak gayrimenkul ve iştiraklere ait esasları kararlaştırmak,</p>

Eski Hali	Yeni Hali
<p>yönetim büroları açmaya ve bunlara verilecek yetki ile tahsis edilecek sermaye miktarlarına karar vermek,</p> <p>i) Şirket namına alınacak ve satılacak gayrimenkullere ait esasları kararlaştırmak,</p> <p>j) Türk Ticaret Kanunu ile ilgili vergi kanunlarının mecburi kıldığı ve sair gerekli defterleri tutmak, gerektiğinde tasdik ettirmek, gerekli sair dokümanları hazırlamak ve kanuni müddetler içinde muhafaza etmek,</p> <p>k) Türk Ticaret Kanununda ve ilgili sair mevzuatta kayıtlı sair görevlerle mezkur mevzuata ve işbu esas mukavelede ortaklar genel kurulu ile denetçilere verilen görevler dışında kalan işleri yapmak,</p> <p>Yönetim kurulu temsil ve yönetim yetkisini Türk Ticaret Kanunu'nun 319.maddesi hükmü mucibince lüzum halinde ve uygun göreceği süre, şekil ve şartlarla üyelerden bir veya birkaçına veya müdürler veya bunların teşkil edeceği komitelere devretmeye karar verebilir.</p>	<p>h) Türk Ticaret Kanununda ve ilgili sair mevzuatta kayıtlı sair görevlerle mezkur mevzuata ve iş bu ana sözleşmede ortaklar genel kurulu ile denetçilere verilen görevler dışında kalan işleri yapmak,</p> <p>i) Yönetim kurulu temsil ve yönetim yetkisini Türk Ticaret Kanunu'nun 319.maddesi hükmü mucibince lüzum halinde ve uygun göreceği süre, şekil ve şartlarla üyelerden bir veya birkaçına veya müdürler veya bunların teşkil edeceği komitelere devretmeye karar verebilir.</p> <p>j) Kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu; kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikalar oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu, kredi açma yetkisini, ilgili mevzuata uygun olarak Kurulca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde kredi komitesine veya genel müdürlüğe devredebilir.</p>
<p>KARAR DEFTERİ MADDE 40:</p> <p>Yönetim Kurulu kararları, aralarında açık bırakılmamak ve satır aralarında çıkıntılı olmamak şartıyla tarih ve numara sırasıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun defterlere ilişkin hükümleri uyarınca tasdik edilmiş müteselsil sayfa numaralı bir deftere günü gününe kaydedilir ve her kararın altı üyeler tarafından imza olunur.</p> <p>Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde bu defterler ayrıca, hukuki belge niteliği taşımaksızın, ikinci nüsha olarak yabancı dille de tutulabilir.</p>	<p>KARAR DEFTERİ MADDE 40:</p> <p>Yönetim Kurulu kararları, aralarında açık bırakılmamak ve satır aralarında çıkıntı olmamak şartıyla tarih ve numara sırasıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun defterlere ilişkin hükümleri uyarınca tasdik edilmiş müteselsil sayfa numaralı bir deftere günü gününe kaydedilir ve her kararın altı üyeler tarafından en geç 1 ay içinde imza olunur.</p> <p>Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde bu defterler ayrıca, hukuki belge niteliği taşımaksızın, ikinci nüsha olarak yabancı dille de tutulabilir.</p>
<p>C. KREDİ KOMİTESİ MADDE 46:</p> <p>Kredi Komitesi, Bankalar Kanunu hükümleri çerçevesinde görev yapmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na belirlenecek esaslara göre Yönetim Kurulu tarafından oluşturulur.</p> <p>Kredi Komitesinin çalışmaları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na belirlenecek esas ve usullere uygun olarak yürütülür.</p>	<p>C. YÖNETİM VE DENETİM KOMİTELERİ MADDE 46:</p> <p>KREDİ KOMİTESİ :</p> <p>Kredi komitesi, Şirket yönetim kurulunun, kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, süre hariç genel müdürde aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile banka genel müdürü veya vekilinden oluşan bir kredi komitesi kurulur. Herhangi bir toplantıya katılmayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere süre hariç genel müdürde aranan şartları taşıyan yönetim kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi komitesi üye ve yedeklerinin seçiminde yönetim kurulu üyelerinin en az dörtte üçünün olumlu oyu aranır.</p> <p>Kredi Komitesinin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, oy çokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu'na onaylandıktan sonra uygulanır.</p> <p>Yönetim Kurulu, Kredi Komitesinin kararlarını ve faaliyetlerini denetlemek yükümlü ve görevlidir. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve üyelerinden her biri, Kredi Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi istemek ve gerekli gördüğü her türlü denetim yapmak yetkisine haizdir.</p> <p>Kredi Komitesinin çalışmaları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na belirlenecek esas ve</p>

Eski Hali	Yeni Hali
	<p>usullere uygun olarak yürütülür.</p> <p>Kredi komitesi kararları karar defterine kaydedilir. Kredi komitesi karar defteri, yönetim kurulu karar defterinin tabi olduğu esas ve usullere göre tutulur.</p> <p>DENETİM KOMİTESİ :</p> <p>Denetim komitesi; Şirketin muhasebe sisteminin, finansal bilgilerin denetimi ile kamuya açıklanmasının ve iç kontrol sisteminin işleyiş ve etkinliğinin gözetimini sağlanması için gerekli tüm tedbirlerinin alınmasından görevli ve sorumludur.</p> <p>Denetim Komitesi, en az iki üyeden oluşur. Denetim komitesi üyeleri icrai faaliyeti bulunmayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilirler.</p> <p>Denetim Komitesinin çalışma esasları, Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na belirlenecek esas ve usullere uygun olarak yürütülür.</p> <p>KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ :</p> <p>Şirketin, Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak ile görevli ve sorumludur.</p> <p>Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri, Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilir. Süresi dolan üyeler tekrar seçilebilirler. Bağımsızlığa haiz üyeler 7 yıl üst üste görev yapmaları halinde bağımsızlık vasfını kaybederler. Ancak 2 yıl aradan sonra tekrar bağımsız üye olarak atanmaları mümkündür.</p> <p>AKTİF PASİF KOMİTESİ :</p> <p>Aktif Pasif Komitesi Genel Müdür başkanlığında Genel Müdür Yardımcılarının ve ilgili Birim Müdürlerinin katılımıyla haftada bir toplanır. Komite Şirketin aktif-pasif yapısını belirlemekten sorumludur.</p>
<p>D. GENEL MÜDÜRLÜK MADDE 47:</p> <p>Şirketin genel müdürü yönetim kurulu üyeleri arasından veya dışarıdan tayin edilebilir. Bankalar Kanunu'nda belirtilen nitelikleri taşıması gereken genel müdürün şirket hissedarı olması şart değildir.</p> <p>Şirketin günlük idaresi, Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu , işbu esas mukavele hükümleri ve yönetim kurulunca kararlaştırılacak esaslar dahilinde genel müdür tarafından yürütülür.</p>	<p>D. GENEL MÜDÜRLÜK MADDE 47:</p> <p>Şirketin genel müdürü yönetim kurulu üyeleri arasından veya dışarıdan tayin edilebilir. Genel Müdür ve genel müdür yardımcıları, konsolide denetime tabi ortaklıklar hariç, başka bir ticari kuruluşta tam veya yarı zamanlı olarak görev alamazlar. Bankacılık Kanunu'nda belirtilen nitelikleri taşıması gereken genel müdürün şirket hissedarı olması şart değildir.</p> <p>Şirketin günlük idaresi, Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu , işbu esas mukavele hükümleri ve yönetim kurulunca kararlaştırılacak esaslar dahilinde genel müdür tarafından yürütülür.</p>

Eski Hali	Yeni Hali
<p>DENETLEME KURULU MADDE 49:</p> <p>Denetleme Kurulu, Genel Kurula iştirak eden (A) grubu hissedarların toplam oylarının en az %51'ine sahip olanlar tarafından, gösterilecek adaylar arasından Genel Kurulca seçilecek üç üyeden oluşur. Denetçilerin; maliye, ekonomi, hukuk veya muhasebe konularında bilgi ve tecrübe sahibi ve en az ikisinin Türk tabiiyetinde olması şarttır.</p> <p>Denetçiler ilgili mevzuata ve bu esas mukavele hükümlerine aykırı gördükleri hususları, ortaklar genel kuruluna, yazılı bir raporla bildirirler. Denetçiler üç yıl için seçilir. Yeniden seçilmeleri caizdir. Genel kurul denetçileri her zaman azledebilir ve değiştirebilir.</p> <p>Yönetim kurulu üyeleri genel kurul tarafından ibra edilmedikçe denetçi olarak seçilmezler. Denetçiler yönetim kurulu üyeliği yapamayacakları gibi şirket memuru sıfatı ile de görev yapamazlar.</p>	<p>DENETLEME KURULU MADDE 49:</p> <p>Denetleme Kurulu, Genel Kurula iştirak eden (A) grubu hissedarların toplam oylarının en az %51'ine sahip olanların göstereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilecek üç üyeden oluşur. Denetçilerin; maliye, ekonomi, işletme, hukuk veya muhasebe konularında bilgi ve tecrübe sahibi ve en az ikisinin Türk tabiiyetinde olması şarttır.</p> <p>Denetçiler ilgili mevzuata ve bu ana sözleşme hükümlerine aykırı gördükleri hususları, ortaklar genel kuruluna, yazılı bir raporla bildirirler. Denetçiler üç yıl için seçilir. Yeniden seçilmeleri caizdir. Genel kurul denetçileri her zaman azledebilir ve değiştirebilir.</p> <p>Yönetim kurulu üyeleri genel kurul tarafından ibra edilmedikçe denetçi olarak seçilmezler. Denetçiler aynı zamanda yönetim kurulu üyeliği yapamayacakları gibi şirket memuru sıfatı ile de görev yapamazlar.</p>
<p>KÂRIN DAĞITILMASI MADDE 54:</p> <p>Umumi masraflar ile amortisman ve mali yükümlülükler gibi şirketçe ödenmesi ve ayrılması zaruri olan meblağlar hesap senesi sonunda tespit olunan gelirlerden düşüldükten sonra geriye kalan ve yıllık bilançoda görülen safi (net)kâr, varsa geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra sırasıyla aşağıda gösterilen şekilde dağıtılır.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Safi kârın %5'i kanuni yedek akçeye ayrılır. (T.T.K. Md.466/1) 2. Kalandan Sermaye Piyasası Kurulu'nca saptanan oran ve miktarda birinci temettü ayrılır. 3. Kalan kârdan bir kısmı yönetim kurulu üyeleri ile şirkette çalışanlara temettü olarak veya T.T.K.'nun 468.maddesi gereğince sosyal gayeli bağışlar için ayrılabilir. 4. Safi kârdan 1,2 ve 3 no.lu bendlerde belirtilen meblağlar düşüldükten sonra kalan kısmı Genel Kurul, kısmen veya tamamen ikinci temettü hissesi olarak dağıtmaya, dönem sonu kârı olarak bilançoda bırakmaya, kanuni veya ihtiyari yedek akçelere ilave etmeye veya fevkalade yedek akçe olarak ayırmaya yetkilidir.(T.T.K.'nun 466/3 maddesi hükmü mahfuzdur.) 5. Yasa hükmü ile ayrılması gereken yedek akçeler ile esas sözleşmede pay sahipleri için belirlenen birinci temettü ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve birinci temettü ödenmedikçe yönetim kurulu üyeleri ile memur, müstahdem ve işçilere, kurucu intifa senedi sahiplerine, imtiyazlı pay sahiplerine, çeşitli amaçlarla kurulmuş olan vakıflara ve benzer nitelikteki kişi/kurumlara kârdan pay dağıtılmasına karar verilemez. <p>Pay sahipleriyle kâra iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısımdan ödenmiş sermayenin %5'i oranında kar payı düşüldükten sonra bulunan tutarın %10'u, T.T.K.'nun 466. maddesinin ikinci fıkrasının 3 numaralı bendi hükmü gereğince kanuni yedek akçe olarak ayrılır.”</p>	<p>KÂRIN DAĞITILMASI MADDE 54:</p> <p>Şirketin ödenen veya tahakkuk eden her türlü giderleri, amortismanları, çeşitli karşılıkları, hesap yılı sonunda tespit olunan gelirlerinden düşüldükten sonra kalanı Şirketin safi karıdır. Safi (net) kar, varsa geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra sırasıyla aşağıda gösterilen şekilde dağıtılır.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Safi kârın %5'i kanuni yedek akçeye ayrılır. (T.T.K. Md.466/1) 2. Kalandan Sermaye Piyasası Kurulu'nca saptanan oran ve miktarda birinci temettü ayrılır. 3. Kalan kârın; <ul style="list-style-type: none"> - % 2'sine kadar olan kısmı Yönetim Kurulu Üyelerine, - % 5'i Müdür ve Memurlarına, ayrılır. 4. Genel Kurul, bu maddenin (1), (2) ve (3) fıkrasındaki meblağları tefrik ve tahsis ettikten sonra kalacak safi karın tamamını veya bir kısmını gelecek yıla devir veya olağanüstü yedek akçeye ayırmaya yetkilidir. Gerekli görür ise bu amaçla Yönetim Kurulu, Genel Kurula önerilerde bulunabilir. (T.T.K.'nun 466/3 maddesi hükmü mahfuzdur.) 5. Genel Kurul, Sermaye Piyasası hükümleri dahilinde kalan karın kısmen veya tamamen kar payı olarak pay sahiplerine aşağıdaki şekilde dağıtılmasına veya kısmen yahut tamamen olağanüstü yedek akçeye ayrılmasına yetkilidir. <ol style="list-style-type: none"> a) Tamamen nakden dağıtma, b) Tamamen hisse senedi olarak dağıtma,

Eski Hali	Yeni Hali
	<p>c) Belli oranda nakit belli oranda hisse senedi olarak dağıtarak kalanını ortaklık bünyesinde bırakma, d) Nakit ya da hisse senedi olarak dağıtmadan ortaklık bünyesinde bırakma</p> <p>Yönetim Kurulu gerekli görmesi halinde bu hususta Genel Kurula önerilerde bulunabilir.</p> <p>Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kar paylarının ödeneceği tarihi Yönetim Kurulu saptar.</p>
<p>İLANLAR MADDE 61:</p> <p>Şirkete ait ilanlar T.T.K.'nın 37. maddesinin 4. fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az onbeş gün önce ilan edilir.</p> <p>Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar hakkında T.T.K.'nın 397 ve 438. maddeleri hükümleri uygulanır. T.T.K.'nın 368. maddesi saklıdır.</p> <p>Sermaye Piyasası mevzuatı gereğince yapılacak ilanlar hususunda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.</p>	<p>İLANLAR MADDE 61:</p> <p>Şirkete ait ilanlar T.T.K.'nın 37. maddesinin 4. fıkrası hükmü saklı kalmak şartıyla Şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az on beş gün önce ilan edilir.</p> <p>Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar hakkında T.T.K.'nın 397 ve 438. maddeleri hükümleri uygulanır. T.T.K.'nın 368. maddesi saklıdır.</p> <p>Sermaye Piyasası mevzuatı ve Bankacılık Kanununa göre yapılacak ilanlar hususunda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.</p>