

ORFİN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
ESAS SÖZLEŞMESİ

1. KURULUŞ

Aşağıda tam adları, soyadları, unvanları, ikamet adresleri ve uyrukları belirtilen kurucular tarafından, Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin anı surette kuruluşları hakkındaki hükümlerine göre bir anonim şirket kurulmuştur:

- (A) Fransa kanunları uyarınca usulüne uygun olarak kurulmuş olan, Bobigny Ticaret Sicili'nde (R.C.S) B 306 523 358 sicil numarası ile kayıtlı bulunan, merkezi "14 avenue du Pavé Neuf, 93160 Noisy le Grand Cedex, Fransa" adresinde kain ve 7340614485 no'lu Türk vergi kimlik numarası sahibi bir anonim şirket olan **RCI Banque SA** ("RCI"),
- (B) Fransa kanunları uyarınca usulüne uygun olarak kurulmuş olan, Bobigny Ticaret Sicili'nde (R.C.S) 702 002 221 sicil numarası ile kayıtlı bulunan, merkezi "14 avenue du Pavé Neuf 93160 Noisy le Grand Cedex, Fransa" adresinde kain ve 2950443208 no'lu Türk vergi kimlik numarası sahibi bir anonim şirket olan **DIAC SA**,
- (C) 205 sayılı Ordu Yardımlaşma Kurumu Kanunu'na göre kurulmuş olan, Ankara Ticaret Sicili'nde 11267 sicil numarası ile kayıtlı bulunan, merkezi "Ziya Gökalp Caddesi No: 64 06600 Kurtuluş Ankara, Türkiye" olan ve bir emeklilik fonu olarak hizmet veren bir yardımlaşma kurumu olan **Ordu Yardımlaşma Kurumu** ("OYAK"),
- (D) Türkiye Cumhuriyeti Vatandaşlık numarası 13100440980 olan ve "Esat Caddesi No: 59/15 Kavaklıdere, Ankara, Türkiye" adresinde mukim bir Türk vatandaşı olan **Doğa SOYSAL**,
- (E) Türkiye Cumhuriyeti vatandaşlık numarası 25831329182 olan ve "Güniz Sokak No: 5/5 Kavaklıdere, Ankara, Türkiye" adresinde mukim bir Türk vatandaşı olan **Güney ARIK**.

2. TİCARET UNVANI

Şirketin ticaret unvanı "**ORFİN Finansman Anonim Şirketi**" olup, işbu Esas Sözleşme'de "Şirket" olarak anılacaktır

3.AMAÇ VE KONUSU

6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve , ilgili diğer geçerli kanun ve mevzuatın ilgili hükümlerine tabi olmak kaydıyla, Şirket'in başlıca amacı ve işletme konusu, mevzuatın öngördüğü mevcut mal ve hizmet alımını finanse etmek ve bu amaçla müşterilerine kredi vermektir.

Şirket, amacını gerçekleştirmek için, finansman şirketleri ile ilgili mevzuata uygun olmak ve finansman işi ile ilgili bulunmak kaydıyla aşağıdaki faaliyetleri yürütebilir:

- (a) Yukarıda belirtilen amacın kapsamına giren her türlü hakkı iktisap edebilir ve her türlü borç ve yükümlülüğü üstlenebilir,
- (b) Amaç ve işletme konusu ile ilgili olarak her türlü mal, ürün veya hizmetin alımı veya satımı konusunda sözleşmeler veya anlaşmalar akdedebilir, bunları ifa edebilir veya tadil edebilir ve söz konusu sözleşmelerden doğan tüm hak, imtiyaz veya menfaatlerini Türk uyruklulara veya yabancılara devredebilir veya bunlar üzerinde serbestçe tasarrufta bulunabilir,
- (c) Yürürlükteki kanun ve mevzuat hükümlerine tabi olmak kaydıyla, alımı kredilendirilen mallara veya hizmetlere, kredilerin teminatlarına ve kredilendirilen malı veya hizmeti satın alan gerçek veya tüzel kişilere, kredi borcunun geri ödenmesi ve benzeri tüm kredi unsurlarını koruma altına alacak her çeşit sigortayı kapsayacak şekilde işgal konusuna giren işlere ilişkin sigorta sözleşmelerinin yapılmasına aracılık faaliyetinde bulunabilir.
- (d) Yürürlükteki mevzuat uyarınca ulusal veya uluslararası piyasalardan garanti veya ödünç para veya kısa, orta veya uzun vadeli krediler alabilir,
- (e) Yürürlükteki sermaye piyasası mevzuatının ilgili hükümlerine tabi olmak kaydıyla, finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacı ile sermaye piyasası araçları ihraç edebilir,
- (f) Şirket'in amaç ve faaliyet konusu ile bağlantılı olarak Türkiye'de veya yurtdışında menkul veya gayrimenkuller satın alabilir ve/veya inşa edebilir ve söz konusu menkul ve/veya gayrimenkullerin kısmen veya tamamen satılması, kiraya verilmesi veya alt kiraya verilmesi (kiracı veya kiraya veren sıfatıyla) de dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın bunlar üzerinde her türlü tasarrufta bulunabilir ve/veya işlemi gerçekleştirebilir,
- (g) Şirket'in amaç ve işletme konusu ile ilgili olarak kendisine ve/veya üçüncü kişilere ait (menkul veya gayrimenkul, maddi veya maddi olmayan) varlıklar ve/veya haklar üzerinde, kendi yararına veya üçüncü kişiler yararına, her türlü ayni hak, irtifak hakkı, rehin veya takyidat (menkul ve ticari işletme rehinleri dahil), rüçhan hakkı, ipotek ve diğer takyidatları iktisap edebilir, kabul edebilir, verebilir, bunları ilgili sicillerde tescil veya fek edebilir, terkin edebilir veya fek ve terkin edilmesini talep edebilir. İktisap edilen gayrimenkuller ile ilgili olarak, Şirket, tevhid, ifraz, taksim, cins tashihi ile bağlantılı gerekli her türlü işlemi yapabilir. Şirket, satış vaadi kabul edebilir, satış vaadinde bulunabilir,

- (h) Her türlü gerçek veya tüzel kişiler, resmi kurumlar ve her derecedeki mahkemeler, sicil daireleri, belediyeler, özel müteşebbisler, dernekler, komisyonlar ve komiteler ile işbirliği yapabilir;
- (i) İşletmekonusu kapsamına giren konularda gerekli her türlü araştırma, proje ve danışmanlık hizmetleri yürütebilir;
- (j) Mevzuata uygun olmak ve gerekli izinleri almak kaydıyla, amaç ve faaliyet konusu ile ilgili olarak her türlü ticari ve sınai işlemler gerçekleştirebilir ve özellikle, markalar, patent, know-how, model ve tasarım hakları da dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın fikri ve sınai mülkiyet haklarını iktisap edebilir ve bunları, gerektiği takdirde, Şirket adına tescil ettirebilir. Şirket, aynı zamanda, lisans, teknik bilgi ve diğer gayrimaddi haklar gibi fikri mülkiyet haklarını da iktisap edebilir. Söz konusu sınai ve fikri mülkiyet hakları ile ilişkili olarak yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişiler ile sınai ve fikri mülkiyet hakları hususunda sözleşmeler akdedebilir, bunları devredebilir, temlik yolu ile iktisap edebilir, rehin verebilir veya rehin alabilir, üçüncü kişilerden kiralayabilir veya üçüncü kişilere kiraya verebilir veya başka şekilde üçüncü kişilerin tasarrufuna sunabilir ve bunlar üzerinde her türlü tasarrufta bulunabilir;
- (k) Her türlü dava veya takip başlatabilir, herhangi bir davaya davacı veya davalı sıfatıyla dahil olabilir, davadan feragat edebilir ve sulh olabilir, mahkeme kararlarına karşı temyize başvurabilir, bu kararları infaz edebilir, tahkime başvurabilir, hakem tayin veya reddedebilir ve her türlü takibi başarılı bir şekilde sonuçlandırmak için her türlü yasal çözüm yolu veya yöntemine başvurabilir,
- (l) Amacı ile ilgili olarak üçüncü kişilerden her türlü makine, teçhizat, ofis tesisi, ofis ekipmanı ve diğer her türlü ekipman ve nakliye araçlarını tedarik edebilir. Şirket, aynı zamanda, bu ekipman ve malzemeleri ithal ve ihraç edebilir ve endüstriyel veya ticari tesisler kurabilir, satabilir, satın alabilir, bunları üçüncü kişilerden kısmen veya tamamen kiralayabilir. Şirketin işletmekonusuyla bağlantılı olmak kaydıyla, üçüncü şahıslar adına tesislerin kurulmasını münferiden veya üçüncü kişiler ile birlikte üstlenebilir veya bu teşebbüslere katılabilir,
- (m) Mevzuata uygun olmak ve gerekli izinleri almak kaydıyla, hizmetlerle ilgili vekaletnameler ve sözleşmeler, satıcılık, aracılık, acentelik, distribütörlük, garanti ve taşeronluk sözleşmeleri akdedebilir,
- (n) Doğrudan veya dolaylı olarak her türlü mali ve ticari işlemleri gerçekleştirebilir veya konusu ile ilgili her türlü mali ve ticari sözleşmeler imzalayabilir veya bu konuda gerçek veya tüzel kişi üçüncü kişiler tayin edebilir,
- (o) Şirket, amacını gerçekleştirmek için, Şirket'in işletme konusu ile ilgili diğer her türlü işlem ve tasarrufta bulunabilir,
- (p) Yeni şirketler kurabilir veya mevcut şirketlerin hisselerini iktisap edebilir, gerektiği takdirde, yerli veya yabancı şirketler, kişi ve kuruluşlar ile ortaklıklar veya ortak girişim şirketleri (joint-venture) kurabilir; bunların hisselerini iktisap edebilir, devredebilir; bu gibi şirketlerin hisselerini iktisap edebilir, devredebilir ve tahviller, kıymetli evrak ve menkul kıymetler üzerinde takyidatlar alabilir, devredebilir veya tesis edebilir,
- (q) (Alacaklarını teminat altına almak amacıyla) ipotek ve diğer teminatları kabul edebilir ve söz konusu teminatları fek edebilir. Şirket, ciro eden sıfatıyla kıymetli evrakı imzalayabilir, kendi borçlarının teminatını teşkil etmek üzere kambiyo senetleri karşılığında ödemeler yapabilir.
- (r) Türk Ticaret Kanunu'nun 379, ile 382.maddeleri ve ilgili diğer hükümleri çerçevesinde kendi payları ile ilgili işlemleri yürütebilir.

Şirket, konusu ile ilgili veya konusu için yararlı sayacağı, burada sıralanan faaliyetler dışındaki faaliyetlere de mevzuat çerçevesinde öngörülen gereklilikleri yerine getirmek ve mevzuata aykırılık teşkil etmemek kaydıyla girişebilir.

4. ŞİRKETİN MERKEZ VE ŞUBELERİ

Şirket'in kayıtlı merkezi, İstanbul İli, Ümraniye İlçesidir. Adresi, "Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad. No. 47 Ümraniye İstanbul"dur.

Adres değişikliği halinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Şirketin, tescil ve ilan edilmiş olan adresine yapılan tebligat, Şirket'e yapılmış sayılır. Adres değişikliği yasal süresi içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini yasal süresi içinde usulüne uygun olarak tescil ettirmemiş Şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

Şirket, ilgili mercilere usulüne uygun şekilde bildirimde bulunulması ve gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye içinde ve yurtdışında şubeler ve/veya temsilcilikler açabilir.

5. SÜRE

Şirket, süresiz olarak kurulmuştur.

6. SERMAYE

Şirket'in sermayesi, her biri 1.000.-TL. (bin Türk Lirası) nominal değerde 755.000 (yediyüzellibeşbin) nama yazılı hisseye ("Hisseler") bölünmüş 755.000.000,00.-TL.'den (yediyüzellibeş milyon Türk Lirası) oluşmaktadır.

Artırımdan önceki sermayeyi teşkil eden 155.000.000,00- TL'nin tamamı ödenmiştir.

Bu defa, sermayenin nakden artırılan beheri 1.000 Türk Lirası nominal değerde 600.000 (altıyüzbin) hisseye bölünmüş 600.000.000,- TL (AltıyüzmilyonTürklirası) pay sahipleri OYAK Denizcilik ve Liman İşletmeleri A.Ş., OYAK Pazarlama Hizmet ve Turizm A.Ş., DIAC S.A., DIAC Location S.A.'nın rüçhan haklarından feragaat etmeleri suretiyle, 300.000.000- TL sermaye RCI BANQUE S.A. ve 300.000.000- TL sermaye ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU tarafından muvazzadan arı olarak nakden ve tamamen taahhüt edilmiş olup, taahhüt olunan sermayenin tamamı sermaye artırımının tescili tarihinden önce ödenmiştir. Sermaye artırımından sonra Şirket sermayesi aşağıdaki gibi oluşmaktadır.

Hissedarlar	Hisse Grupları	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Adedi	Hisse Sahipliği Oranı (%)
ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU	A	377.498.000	377.498	49,9998
OYAK DENİZCİLİK ve LİMAN İŞLETMELERİ A.Ş.	A	1.000	1	0,0001
OYAK PAZARLAMA HİZMET VE TURİZM A.Ş.	A	1.000	1	0,0001
RCI BANQUE S.A.	B	377.498.000	377.498	49,9998
DIAC S.A.	B	1.000	1	0,0001
DIAC LOCATION S.A.	B	1.000	1	0,0001
Toplam		755.000.000	755.000	100

Şirket, bir Yönetim Kurulu kararına istinaden, Hisselerini temsilen ilmühaberler veya hisse senetleri ihraç edebilir. Bu ilmühaber ve senetler, bir veya daha fazla Hisse'yi temsil edecek şekilde ihraç edilebilir.

Hissedarlar, Yönetim Kurulu'nun yazılı ön iznini almaksızın, Şirket sermayesinde sahip oldukları Hisselerinin tamamı veya bir kısmı üzerinde rehin veya herhangi teminat hakkı tesis edemez.

7. HİSSELERİN DEVRİ

Hisselerin devri ancak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine ve mevzuata uygun olmak kaydıyla gerçekleştirilebilir. Herhangi bir Hissedar'ın Şirket'teki hisselerinden herhangi birini üçüncü bir kişiye devretmek istemesi halinde, devreden Hissedar, devretmeyen Hissedara, olası alıcının kimliği ve devredilmesi planlanan hisse sayısını ve aynı zamanda satış için kararlaştırılan şartları belirten yazılı bir bildirim gönderecektir. Devretmeyen Hissedar, bu yazılı bildirimi teslim aldıktan sonra 30 gün içinde, hisselerin olası alıcıya devrini onaylayabilir veya devre itiraz edebilir. Söz konusu hisse devrine itiraz, Şirket için bir fesih sebebi teşkil edecektir.

Devretmeyen Hissedarın, yukarıda belirtilen 30 günlük süre içinde kararını devreden Hissedara bildirmemesi durumunda, devreden Hissedar, yukarıda belirtilen 30 günlük cevap süresinin sona ermesinden itibaren 30 gün içinde, yazılı bildirimde belirtilen olası alıcıya devri gerçekleştirme yetkisine sahip olacaktır. İşlemin herhangi bir düzenleyici kurum onayına tabi olması halinde, devrin tamamlanması için tanınan 30 günlük süre, ancak hisselerin devri ile ilişkili, gerekli tüm düzenleyici kurum onaylarının alınmasından sonra başlayacaktır. Bu durumda, düzenleyici kurum başvuruları, yukarıda belirtilen 30 günlük cevap süresinin geçmesinden sonra 30 günlük bir süre içinde yapılacaktır.

OYAK veya RCI'nin iştiraklerine yapılacak hisse devirleri ile ilgili olarak: (i) devreden Hissedarın, devretmeyen Hissedara, devralanın bir iştirak olduğunu kanıtlaması ve (ii) Devralan iştirak'in, duruma göre, OYAK veya RCI'nin iştiraki statüsünün

sona ermesi halinde, hisseleri, devreden Hissedara geri devretmeyi taahhüt etmesi kaydıyla, yukarıdaki hükümler, OYAK veya RCI'nin iştiraklerine yapılacak hisse devirleri konusunda geçerli olmayacaktır. İşbu Ana Sözleşme'nin amaçları doğrultusunda, "İştirak", OYAK veya RCI'nin, oy haklarının % 66'ından fazlasına sahip olduğu veya yönetim kurulunun kontrolüne sahip olduğu herhangi bir şirket anlamına gelecektir.

Her durumda Hisselerin devri, yalnızca, Yönetim Kurulu'nun olumlu bir kararı üzerine devrin pay defterine kaydedilmesinden sonra Şirkete karşı geçerli olur. Bununla beraber, Yönetim Kurulu, işbu Ana Sözleşme, Hissedarlar arasında akdedilmiş olan mevcut sözleşmeler, Türk Ticaret Kanunu ve geçerli diğer kanunlar veya mevzuatta yer alan hükümlere aykırı yapılacak hisse devirlerine, onay vermeyi reddedebilir. Böyle bir durumda, Hisselerin devri, pay defterine kaydedilemez.

8. BORÇLANMA SENEDİ İHRACI

Şirket Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası mevzuatına uygun olarak yönetim kurulu kararı ile her çeşidiyle tahviller, finansman bonoları, varlığa dayalı senetler, iskonto esasına göre düzenlenenler de dahil diğer borçlanma senetleri, alma ve değiştirme hakkına haiz senetlerle her çeşit menkul kıymetleri ve borçlanma aracı niteliğindeki diğer sermaye piyasası araçlarını ihraç edebilir. Bu menkul kıymetlerin ihracında Sermaye Piyasası Kanununun ilgili hükümleri uyarınca Yönetim Kurulu süresiz olarak yetkilidir.

9. YÖNETİM KURULU

Şirketin, genel faaliyetleri ve günlük yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak yürütülür.

Yönetim Kurulu'nun üyeleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yürürlükteki düzenlemelerinde öngörülen nitelikleri haiz olacaklardır.

Şirket, Genel Müdür dahil, yedi (7) kişiden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından idare edilir ve yönetilir. Genel Müdür, bulunmadığı hallerde vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Yönetim Kurulu'nun üç (3) üyesi A grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından ve üç (3) üyesi de B grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından Türk Ticaret Kanunu ve işbu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca Genel Kurul tarafından seçilir.

Her yıl, Yönetim Kurulu, üyeleri arasından, Yönetim Kurulu Başkanı olarak hareket etmek üzere bir kişi ve Yönetim Kurulu Başkanının yokluğunda Yönetim Kurulu'na başkanlık etmek üzere bir Başkan Yardımcısı seçer.

İlk 3 (üç) yıllık süre için, Yönetim Kurulu Başkanı, A grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen bir kişi ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ise, B grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen bir kişi olacaktır.

Bundan sonra, Başkan ve Başkan Yardımcısı, her 3 (üç) yılda bir, A grubu Hissedarlar ve B Grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından dönüşümlü olarak seçilecektir. Bu şekilde, Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı hiçbir zaman, aynı anda, A Grubu Hissedarlar (veya B Grubu Hissedarlar) tarafından önerilen adaylar olmayacaklardır.

Yönetim Kurulu üyeleri, azami 3 (üç) yıllık bir süre için seçilir. Görev süresi sona eren bir üye yeniden seçilebilir.

A Grubu Hissedarlar ve B Grubu Hissedarlar, aday gösterdikleri üyenin azledilmesini ve yerine yeni bir üyenin tayin edilmesini talep edebilirler. Temsilcisini azleden Hissedar, iadeli taahhütlü mektup yoluyla söz konusu azil işlemini, önerdiği yeni temsilci adayının kimliği ile birlikte gecikmeksizin Şirket'e bildirmelidir. Bu öneri üzerine, yeni Yönetim Kurulu üyesi, Genel Kurul'un kararı ile veya Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü maddesi hükümleri uyarınca Genel Kurul onayına tabi bir Yönetim Kurulu kararı ile tayin edilecektir. Aynı durum, söz konusu temsilcinin ölümü veya istifası halinde de geçerli olacaktır. Genel Kurul, gerekli gördüğünde, herhangi bir Yönetim Kurulu üyesini azlederek yerine yeni bir üye seçme hakkını her zaman haizdir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun emredici hükümleri, esas Sözleşme ve diğer geçerli kanunlar ve yönetmeliklerde yer alan hükümler uyarınca özel olarak Genel Kurul'a verilmiş görevler ve yetkiler dışında, her türlü faaliyeti ve işlemi yürütmeye yetkilidir.

Yönetim Kurulu, özellikle aşağıdaki hususları yerine getirecektir:

- Özellikle aşağıda belirtilen hususlar olmak üzere, Olağan veya Olağanüstü Genel Kurul toplantılarının hazırlanması ile ilgili her türlü görevin yerine getirilmesi,

(a) Genel Kurul'un toplantıya davet edilmesi,

(b) Genel Kurul toplantılarının gündemi ile ilgili bilgi temini ve söz konusu gündemin toplantı tarihinden en az 15 gün önce tüm Hissedarların erişimine hazır bulundurulması,

(c) Esas Sözleşme ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca, Yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı tarihinden 30 gün önce, bilanço ve kar ve zarar hesaplarının, yıllık faaliyet raporunun (mali durum ve ticari politika ile ilgili bilgiler dahil) ve temettü dağıtım teklifinin hazırlanması;

(d) Şirket'in esas sermayesinin yarısının karşılıksız kalması halinde Genel Kurul'un durumdan haberdar edilmesi ve Şirket'in esas sermayesinin üçte birinin karşılıksız kalması veya Şirket'in ödemelerinde temerrüde düşmesi (teknik nedene bağlı aciz) halinde Genel Kurul'un zorunlu olarak toplantıya çağırılması,

(e) Sermayenin en az %10'unu elinde bulunduran Hissedarların yazılı olarak Yönetim Kurulu'ndan gerekçeleri ile birlikte talepte bulunması halinde, Genel Kurul toplantı gündemine ek maddeler konulması,

- Şirket ve faaliyetleri için bütçelerin gözden geçirilmesi ve kabulü ve iş planlarının gözden geçirilmesi
- Müşteriler ve dağıtım şebekesi tarafından yapılan finansman başvurularının kabulü hakkındaki şirket ilke, kural ve standartlarının (kredi verme, garanti, kredi risk politikası) tanımlanması,
- Şirket'in refansman politikasının tanımlanması,
- Şirket'in, müşterilere yönelik ticarileştirme, geliştirme ve fiyatlandırma politikaları konusunda Şirket'in hedefleri ve stratejilerinin belirlenmesi,
- Şirket'in çalışma ve organizasyonu ile ilgili hususlardaki ilkelerin tanımlanması.

Yönetim Kurulu, Kanunda ve Esas Sözleşmede münhasıran Genel Kurulun kararına bırakılan hususlar dışında kalan bütün işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

10. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Yönetim Kurulu Yönetim Kurulu Başkanı veya onun yokluğunda Başkan Yardımcısı tarafından, en az 15 (onbeş) takvim günü önceden faks, e-posta veya kurye aracılığı ile yazılı bir bildirimin gönderilmesi suretiyle toplantıya çağırılır ve söz konusu bildirimin ekinde, ayrıca, bu toplantıda görülecek hususların gündemi yer alır. Toplantı gündemi, Yönetim Kurulu'nun kararı ile Yönetim Kurulu toplantısı esnasında değiştirilebilir. Her bir Yönetim Kurulu toplantısının gündemi ve kararları, Türkçe ve İngilizce dillerinde hazırlanacaktır. Yönetim Kurulu kararları, karar defterine geçirilir. Başkan ve üyeler tarafından imzalanır.

Yönetim Kurulu, Şirket'in iş ve faaliyetlerinin gerektirdiği zamanlarda toplanacaktır.

Yönetim Kurulu toplantıları, Şirket kayıtlı merkezinde veya Yönetim Kurulu tarafından uygun görülebilecek başka bir yerde gerçekleştirilecektir.

Yönetim Kurulu üyelerinden birisi, fiziki toplantı talebinde bulunmadıkça, Yönetim Kurulu kararları, fiziki olarak toplantı yapılmaksızın ve üyelerden birinin belirli bir konuda vereceği teklifin yazılı olarak diğer üyeler tarafından kabul edilmesi suretiyle de alınabilir. Bu durumda, kararın geçerli olması için, söz konusu kararın, kararı kabul edip etmediklerinden bağımsız olarak imza için tüm üyelere teslim edilmesi gereklidir. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart değildir; ancak, onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün Yönetim Kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.

Yönetim Kurulu üyelerinden birisi tarafından fiziksel toplantı talep edildiğinde, bu toplantıya katılmayan üyeler, yazılı olarak veya vekaletle oy kullanamazlar.

Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmalarına bağlıdır.

Yönetim kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığı ile de katılamazlar.

11.TOPLANTI VE KARAR YETER SAYISI

Yönetim Kurulu, 2 (iki)'si A Grubu Hissedarlar ve 2 (iki)'si de B Grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen üyeler olmak şartıyla, en az 4 (dört) üyenin hazır bulunması halinde geçerli şekilde toplanabilir.

Yönetim Kurulu kararları, A Grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen üyelerden en az 2 (iki)'sinin ve B Grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen üyelerden en az 2 (iki)'sinin olumlu oy kullanması şartı ile, toplantıya katılanların oy çokluğu ile alınır.

Yönetim Kurulu kararları, noter tasdikli karar defterine kaydedilir.

12. ŞİRKETİN TEMSİL VE İLZAMI

Şirket, Yönetim Kurulu tarafından yönetilir ve üçüncü kişilere karşı temsil olunur.

Şirket adına imzaya yetkili olacak şahıslar ile Şirket adına ne şekilde imza edecekleri Yönetim Kurulu tarafından tespit, tescil ve ilan olunur.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 375. Maddesinde tanımlanan devredilemez görev ve yetkiler hariç olmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun 367 inci maddesi uyarınca yönetimi düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. Ayrıca, yönetim kurulu temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişiye devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

Şirketin kendi payları ile ilgili iktisap etme, rehin alma, verme vb. işlemlerini Yönetim Kurulu yürütür. Bu hususta TTK ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

Yönetim Kurulu, yönetim ve temsil ile ilgili yetkilerinin tamamını veya bir kısmını Yönetim Kurulu üyesi olan murahhaslara veya Hissedar olması şart olmayan diğer yöneticilere veya kişilere devir ve temlik edebilir bu hususta Türk Ticaret Kanunu'nun 367.maddesi saklıdır.İlgili ticaret siciline usulüne uygun olarak tescil ve Türk Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen imza sirkülerinde Yönetim Kurulu tarafından aksi kararlaştırılmış olmadığı sürece, tüm belgeler, teklifler, icap ve kabuller, vekaletnameler, taahhütler, senetler, devirler, temlikler, sözleşmeler, yükümlülükler, vesikalar ve diğer belgelerin, Şirket'e karşı geçerli ve bağlayıcı olması için, Şirket kaşesini taşıması ve Yönetim Kurulu'nun en az iki üyesi tarafından Şirket adına imzalanmış olması gerekir; ancak, söz konusu imzaları atan üyelerden birisinin A Grubu Hissedarlar diğerinin de B Grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen bir üyeye ait olması şarttır.

Her durumda, aşağıdaki hususlarda, Yönetim Kurulu'nun ön yazılı onayı gereklidir:

- (i) özel vekalet verilmesi,
- (ii) gayrimenkuller üzerinde ayni hak tesisi, gayrimenkul satım veya alımı, gayrimenkul kira sözleşmelerinin akdedilmesi,
- (iii) şahsi teminat, diğer garanti ve kefaletlerin verilmesi ve bunlardan doğan risklerin yönetimi ve iş bu Ana Sözleşmenin 3. Maddesinde belirtilen Şirketin başlıca amaç ve faaliyeti konusuyla ilgili olanlar dışında başka bir amaçla Şirket tarafından kredi verilmesi.
- (iv) veri korumaya ilişkin mevzuat ile uyumlu bir şekilde Şirket veri tabanının kullanımı,
- (v) aşağıda belirtilen sözleşmelerin imzalanması:
 - Genel Müdüre veya diğer bir üst düzey yöneticiye verilen yetkilerin miktarını aşan meblağlardaki sözleşmeler,
 - Şirket'in sigorta acenteliği faaliyeti ile ilgili olanlar,
 - Sigorta şirketleri ile akdedilen ve finansman ile birlikte Şirket'in müşterilerine sunulan ürünleri tanımlayan stratejik sözleşmeler,

- Bir diğerk şirketin, işletmenin veya ortaklığın iktisabı ile ilgili sözleşmeler,
 - Gayrimenkullere ilişkin sözleşmeler veya Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitleri aşan meblağda Şirket tarafından kullanılan gayrimenkullerin satışı veya iktisabı ile ilgili sözleşmeler veya diğerk sözleşmeler,
 - Şirket ile Şirket Hissedarlarından birisi veya bu Hissedarın grubu içinde yer alan herhangi bir şirket arasında akdedilecek sözleşmeler.
- (vi) Şirket içinde verilen yetkilerin kapsamını belirleyen Şirket imza sirkülerinin çıkarılması,
- (vii) Şirket tarafından sunulan finansman aralığında esaslı bir değişikliğin yapılması, yeni finansman araçlarının geliştirilmesi ve bu tür gelişmeler için gerekli olan bütçelerin onaylanması,
- (viii) (Genel Müdür dahil) Şirket'in departman yöneticilerinin işe alımı ve bu kişilerin görevden alınmasına dair tüm kararlar.

13.GENEL MÜDÜR VE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI

Yönetim Kurulu bir genel müdür (**Genel Müdür**) ve sırasıyla, satış ve pazarlama, finans ve operasyonlar'dan sorumlu olmak üzere üç genel müdür yardımcısı (**Genel Müdür Yardımcısı**) tayin edecektir. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerinin ve mevzuatın aradığı şartları taşıması zorunludur.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, çeşitli zamanlarda Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkiler ve Esas Sözleşme hükümleri uyarınca, Şirket'in olağan iş seyri içindeki faaliyetlerin günlük idaresi ve yürütülmesinden sorumlu olacaklardır.

Genel Müdür 3 yıllık bir süre için tayin edilecek olup, yeniden seçilebilir. Şirket'in ilk Genel Müdürü, A Grubu Hissedarlar tarafından teklif edilecek listede yer alan kişiler arasından seçilir. Bu 3 yıllık sürenin sona ermesi üzerine, Genel Müdür, B Grubu Hissedarlar veya A Grubu Hissedarlar tarafından teklif edilen, ve o sıradaki Genel Müdür'ün de içinde yer alabileceği bir aday listesi içinden Yönetim Kurulu tarafından seçilir. Genel Müdür'ün, A Grubu Hissedarlar tarafından gösterilen adaylar arasından seçilmesi halinde, Finans'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, B Grubu Hissedarlar tarafından önerilen aday listesinden seçilecek ve Genel Müdür'ün B Grubu Hissedarlar tarafından gösterilen adaylar arasından tayin edilmesi halinde, Finanstan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı A Grubu Hissedarlar tarafından önerilen aday listesinden seçilecektir.

A Grubu Hissedarlar tarafından önerilen adaylar arasından tayin edilen toplam Müdür (Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı) sayısı, B Grubu Hissedarlar tarafından önerilen aday listesinden seçilen toplam Müdür (Genel Müdür ve Müdür Yardımcısı) sayısı ile aynı olmalıdır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının görevleri, yetkileri, ücretleri, ikramiye ödemeleri ve diğerk hakları Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Genel müdür ve genel müdür yardımcılarının, görev ve yetki süreleri Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süreleri ile sınırlı değildir.

14.DENETÇİLER

Şirket'in denetimi hakkında Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

15. GENEL KURUL

Genel Kurul toplantılarında, aşağıdaki hükümler uygulanır:

- Çağrı Şekli ve Zamanı

-Genel Kurul, Yönetim Kurulu veya Türk Ticaret Kanunu uyarınca yetkilendirilen başka bir kişi tarafından, toplantı gününden en az 15 (onbeş) takvim günü önce yapılan yazılı bildirimle gerçekleştirilen çağrı üzerine olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Bu bildirimde, Türk Ticaret Kanunu ve Esas Sözleşme gereklerine uygun olarak belirlenmek kaydıyla toplantı sırasında görülecek tüm konuların gündemi de yer alır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 410, 411 412 ve 414.maddelerinde yer alan hükümler Genel Kurul'un toplantıya daveti ile ilgili hususlarda uygulanır.

- Toplantı Tarihi

- Olağan Genel Kurul, Şirketin faaliyet döneminin sona ermesini izleyen üç ay içinde, yılda en az bir defa toplanır. Olağanüstü Genel Kurul, Şirket işlerinin gerektirdiği durumlarda kanun ve bu Esas Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanarak yapılabilir.

-Genel Kurulun Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca çağrıya ilişkin hükümlere uymaksızın toplanması da mümkündür.

- Müzakereler ve Toplanma Yeter Sayısı

- Türk Ticaret Kanunu'nun 413. maddesi ve ilgili mevzuata göre belirlenen gündemde listelenen hususlar, Genel Kurul toplantıları sırasında görüşülür ve karara bağlanır.

-Genel Kurul (ilk toplantı çağrısında veya daha sonraki bir çağrıda) oy hakkı veren hisselerin % 90'ını temsil eden Hissedarların hazır bulunması veya temsil edilmesi kaydıyla geçerli şekilde toplanır.

-İlk toplantıda toplantı nisabı sağlanamadığı takdirde, ilk toplantıdan sonraki 15 gün içinde aynı gündemle ikinci Genel Kurul toplantıya çağırılır. İkinci toplantıda da nisabın elde edilememesi halinde, toplantı gündeminde belirtilen hususlar reddedilmiş addedilir.- Hissedarlar, Genel Kurul toplantılarında, kendilerini, Hissedar olan veya Hissedar olmayan bir temsilci vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Genel Kurul toplantılarında, her bir Hisse, sahibine (veya varsa temsilciye) bir oy hakkı verir. Şirket'in aynı zamanda Hissedar'ı olan temsilciler, hem kendi Hisseleri için hem de temsil ettikleri Hissedarlar adına oy kullanma yetkisine sahiptirler.

Genel kurul toplantısının işleyiş şekli, bir iç yönerge ile düzenlenir. Genel kurul toplantısı, Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve iç yönergeye uygun olarak yürütülür.

- Çoğunluk

Kararlar, Şirket toplam sermayesinin en az yüzde doksanını (%90) elinde bulunduran Hissedarlar'ın olumlu oyu ile kabul edildiğinde geçerli olacaktır. Hissedarlar, bir Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin en az yüzde doksanını (%90) elinde bulunduran Hissedarlar'ın olumlu oyu ile belirli bir kararın alınamadığı durumlarda, çözümlenmeyen konunun reddedilmiş addedileceği hususunda anlaşmışlardır.

- Toplantı Yeri

Genel Kurul toplantıları, Şirket merkezinde veya Şirket merkezinin bulunduğu il içinde olmak kaydıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenen başka bir yerde yapılabilir.

16.TOPLANTI BAŞKANI:

Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı başkanlık eder. Başkanın bulunmadığı zamanda bu görevi Başkan Vekili yapar. Başkan Vekili de yoksa başkanlık edecek kişi Genel Kurul tarafından seçilir.

17.GENEL KURULUN YETKİLERİ

Genel Kurul'un Yetkileri aşağıdaki gibidir:

- a)Yönetim Kurulunun yetkileri dışında bulunan konuları görüşerek karara bağlamak,
- b)Yönetim Kuruluna özel izinler vermek ve bunların şartlarını tayin ve Şirket işlerinin yönetim şeklini belirlemek,
- c)Yönetim Kurulu'nun ve denetçilerin, Şirket işleri hakkında düzenleyecekleri raporlarla, bilanço, kâr ve zarar hesapları hakkında kabul veya red kararı vermek veya görüşme yaparak yeniden düzenlenmelerini kararlaştırmak, Yönetim Kurulunun zimmetini ibra ve mesuliyetine karar vermek, tayin edilecek kârların dağıtma şeklini tespit etmek, Yönetim Kurulu üyeleriyle kanunda öngörülen istisnalar dışında denetçileri seçmek ve gerekli gördüğü takdirde bunları azletmek ve yerlerine başkalarını tayin etmek, Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücret miktarını tespit etmek.

18. DİĞER YETKİLER

Yukarıdaki maddede sayılan yetkiler sınırlı değildir. Şirketin işlerinin yönetimi, esas sözleşmenin değiştirilmesi gibi gerek doğrudan doğruya gerekse dolaylı olarak Şirketi ilgilendiren bütün konular hakkında karar alınması, Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde Genel Kurul'un yetkileri içindedir.

19.İBRA

Bilançonun onaylanmasına ilişkin genel kurul kararı, kararda aksine açıklık bulunmadığı takdirde, yönetim kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve denetçilerin ibrası sonucunu doğurur. Bununla beraber, bilançoda bazı hususlar hiç veya gereği gibi belirtilmemiş ise veya bilanço şirketin gerçek durumunun görülmesine engel olacak bazı hususları içeriyor ise ve bu hususta bilinçli hareket edilmiş ise, onama ibra etkisini doğurmaz.

20..GENEL KURUL TOPLANTILARINDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ HAZIR BULUNMASI

Hangi durumlarda Bakanlık temsilcisinin genel kurulda bulunacağı ve genel kurul toplantıları için temsilcilerin görevlendirilmesine ilişkin usul ve esaslar ile bunların nitelik görev ve yetkileri hakkında ilgili yönetmelik hükümlerine uyulur.

21. İLANLAR

Türk Ticaret Kanunu'nun 35/4 maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Şirket ile ilgili ilanların, Şirket'in kayıtlı merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazetede en az 15 (onbeş) gün önce yayımlanması gerekir. Şirket'in kayıtlı merkezinin bulunduğu yerde gazete basılmıyor ise, ilanların, Şirket merkezine en yakın yerde çıkan bir gazetede yapılması gerekir. Ancak, Türk Ticaret Kanunu'nun 414 üncü maddesinde yer alan hükümler uyarınca, Genel Kurul toplantılarına davet ile ilgili ilanların, yayınlanma ve toplantı günleri hariç olmak üzere, en az 2 (iki) hafta önceden yapılması gerekir. Türk Ticaret Kanunu'nun 416. ve 1524.madde hükümleri maddesi hükümleri saklıdır.

22. ESAS SÖZLEŞME'NİN DEĞİŞTİRİLMESİ

Esas Sözleşme'de, Türk Ticaret Kanunu ve Esas Sözleşme'nin ilgili hükümleri uyarınca usulüne uygun olarak alınmış bir Genel Kurul kararı ile değişiklik yapılabilir. Söz konusu değişiklikler, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ön iznine tabidir. Bu izinler alınmaksızın yapılan değişiklikler, Ticaret Sicili'nde tescil edilmez. Esas Sözleşme değişiklikleri, Ticaret Sicil tarafından usulüne uygun olarak tasdik ve tescil edildikten sonra ilan edildikleri tarihte yürürlüğe girer.

23. FAALİYET DÖNEMİ

Şirket'in faaliyet dönemi, Ocak ayının 1 inci günü başlar ve Aralık ayının 31 inci günü sona erer. Ancak, Şirket'in ilk hesap dönemi, Şirket'in kurulduğu tarihte başlar ve aynı yılın Aralık ayının sonuncu günü sona erer.

24. KARIN DAĞITIMI

Genel Kurul, kârın dağıtılmaması ya da kısmen veya tamamen dağıtılması konularında karar almaya yetkilidir.

Genel kanuni yedek akçeler ile temettü hesabına ilişkin uygulamalar Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yürütülür.

Ayrıca; Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Kâr Payı Avansı dağıtımına Genel Kurul yetkilidir.

Bu Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan kârlar geri alınamaz. Kar payı avansı dağıtımı halinde karın geri çağırılması hali bunun istisnasıdır.

25.KAR DAĞITIM TARİHİ

Dağıtılacak kârın pay sahiplerine hangi tarihte ne şekilde verileceği, Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

26. YASAL HÜKÜMLER

Bu Esas Sözleşme'de hüküm bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri geçerli olacaktır.