

1. KURULUŞ

Aşağıda adları, soyadları, ticaret unvanları, yerleşim yerleri ve uyrukları yazılı kurucular tarafından Türk Ticaret Kanunu (TTK), 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ve bu kanuna dayanılarak çıkarılan ikincil düzenlemeler ile ilgili mevzuat kapsamında bu esas sözleşme hükümleri çerçevesinde faizsiz finansman esaslarına göre faaliyetlerde bulunmak üzere, TTK'nın anonim şirketlerin kuruluşuna ilişkin hükümleri uyarınca bir tasarruf finansman anonim şirketi kurulmuştur.

Aşağıdaki adı, soyadı, unvanı, yerleşim yeri ve uyruğu yazılı kurucu tarafından bir Anonim Şirket kurulmuş bulunmaktadır.

Sıra No	Kurucu	Adres	Uyruk	Kimlik No/MERSİS No
1	TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ	BARBAROS MAHALLESİ BEGONYA SK. İLLER BANKASI APT. NO: 9 A ATAŞEHİR/İSTANBUL	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	0879001527700040

2. ŞİRKETİN UNVANI

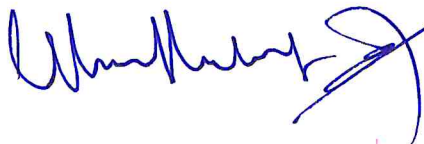
Şirketin unvanı **EMLAK KATILIM TASARRUF FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ** dir.

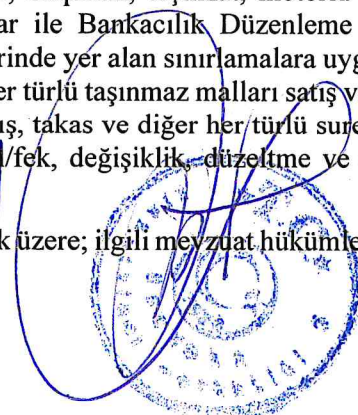
İşbu esas sözleşmede kısaca "Şirket" olarak anılacaktır.

3. AMAÇ VE KONU

Şirketin amacı, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca tasarruf finansman faaliyetinde bulunmaktır. Şirket bu amaçla tasarruf finansman mevzuatı ve diğer kanun ve mevzuatlara uygun olmak koşulu ile aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir;

- İlgili mevzuat hükümlerine ve faizsiz finansman ilkelerine uygun olmak kaydıyla müşterilerine konut, çatılı işyeri veya taşıt edinimi için finansman kullandırmak,
- İlgili mevzuat hükümlerine uygun olarak belirli bir tasarruf tutarı ve dönemine bağlı olarak önceden belirlenmiş koşulların gerçekleşmesi şartıyla konut, çatılı işyeri veya taşıt edinimi için müşteriye finansman kullanma hakkı veren, şirkete ise müşteriye ait birikmiş tasarruf tutarını yönetme, geri ödeme ve finansman kullandırma yükümlülüğü ile organizasyon ücreti alma hakkı veren tasarruf finansman sözleşmeleri düzenlemek,
- 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde tasarruf finansmanı sağlanması ve benzer faaliyetler nedeniyle üstlenilen yükümlülüklerden, alacaklarından veya kendi ihtiyacından dolayı yurt içinde veya yurt dışında; ham veya mamul madde, makine, ekipman, teçhizat, motorlu taşıt ve taşınır mülkiyetine konu olabilecek her türlü taşınır mallar ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun tasarruf finansmanına ilişkin düzenlemelerinde yer alan sınırlamalara uygun olarak arsa, arazi, bina ve taşınmaz mülkiyetine konu olabilecek her türlü taşınmaz malları satış vaadi veya kesin satış sözleşmeleri ile satın alma, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyetini edinmek, bu haklarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin/fek, değişiklik, düzeltme ve diğer her türlü işlemleri yapmak,
- Aşağıda sayılanlar dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere; ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde





yurt içinde her türlü ayni, sınırlı ayni, kişisel ve sair hakları ve alacakları edinmek, finansal kiralama sözleşmesi akdetmek ve bu haklar ve alacaklarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin/fek, değişiklik, düzeltme, teslim, iade ve diğer her türlü işlemleri yapmak;

- a. Taşınır, taşınmaz, hak, alacak ve diğer her türlü eşyaya/varlığa ilişkin mülkiyet hakkı,
- b. Taşınmaz lehine irtifak hakkı, intifa hakkı, oturma hakkı, üst hakkı, kaynak hakkı ve diğer her türlü irtifak hakları,
- c. Taşınmaz yükü,
- d. İpotek, ipotekli borç senedi, irat senedi ve diğer her türlü taşınmaz rehni,
- e. Teslime bağlı rehin, hapis hakkı, alacaklar ve diğer haklar üzerinde rehin, teslimsiz rehin ve sair her türlü taşınır rehni,
- f. Ticari işletme, marka, patent, fikir ve sanat eserleri, maden, hayvan ve bunlarla sınırlı olmamak üzere rehine konu olabilecek eşya/varlık, hak, alacaklara ilişkin diğer her türlü rehinler,
- g. Alım ve geri alım, önalım, geçit gibi her türlü haklar,
- h. Adi, ürün, konut ve çatılı işyeri ve diğer her türlü yöntemlerle kiralama,
- i. Satış vaadi ile diğer her türlü kişisel haklar,
- j. Kefalet, aval, garanti gibi her türlü kişisel teminatlar.

5- Maliki ve zilyedi bulunduğu taşınmazları, taşınırları, hak ve alacakları ve diğer her türlü malvarlıklarını; satış vaadi veya kesin satış sözleşmeleri ile satış, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyet ve zilyetliğini devretmek, intifa, oturma, üst, kaynak, irtifak, rehin, ipotek ve diğer her türlü ayni haklarla ve yine alım ve geri alım, önalım, geçit, satış vaadi ile diğer her türlü kişisel haklarla sınırlamak, adi, ürün, finansal kiralama, tüm bunlarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin/fek, değişiklik, düzeltme, teslim, iade ve diğer her türlü işlemleri yapmak,

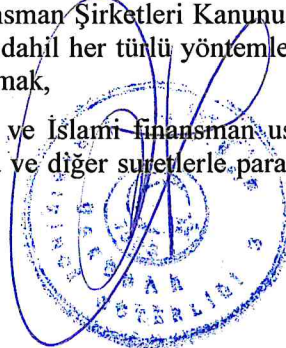
6- İlgili mevzuat hükümleri ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen esaslara ve sınırlamalara uymak şartı ve yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla, pay senedi, teminatl ve teminatsız kira sertifikası gibi menkul kıymetler çıkarmak ve söz konusu menkul kıymetlerin alım ve satımını yapmak. Faaliyet konusuna giren işlerin finansmanını temin etmek amacıyla sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde kira sertifikası ihracını sağlamak adına varlık kiralama şirketi ile bu konuda sözleşmeler imzalamak, bu çerçevede gerektiğinde sahip olduğu menkul ve gayrimenkul malları varlık kiralama şirketine devretmek, kiralamak ve söz konusu kira sertifikası ihracı için gerekli görülen sair işlemleri yapmak, kira sertifikası ihraçlarında kaynak kuruluş ve/veya fon kullanıcısı sıfatıyla yer almak, devredilen malların kiralanması ve geri alımına ilişkin sözleşmeler akdetmek,

7- 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri sınırlamaları ve hükümleri çerçevesinde bağış yapmak ve bağış kabul etmek,

8- İlgili mevzuat hükümlerinin getirmiş olduğu sınırlamalara uymak kaydıyla mali piyasalardan, ulusal ve uluslararası piyasalardan ödünç para almak, genel esaslar dahilinde ortak ve ortaklıklardan, bankalardan, finansal kuruluşlardan, para piyasalarından ve organize piyasalardan doğrudan veya dolaylı olarak fon sağlamak; ilgili yasal düzenlenmeler çerçevesinde üçüncü kişi lehine garanti ve teminat vermek.

9- İlgili mevzuat hükümlerinin getirmiş olduğu sınırlamalara uymak kaydıyla sahip olduğu taşınır, taşınmaz mallar ile hak, alacak ve diğer her türlü eşyalarını/varlıklarını tamamen veya kısmen ipotek, rehin veya diğer suretlerle teminat göstermek suretiyle veya teminatsız veya diğer suretlerle, 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası araçlarının ihracı dahil her türlü yöntemlerle yurt içinde ve yurt dışında faizsiz bir biçimde istikrazda bulunmak, borç almak,

10- Yurt içindeki ve yurt dışındaki katılım bankalarında ve İslami finansman usullerince faaliyet gösteren finansal kuruluşlar nezdinde; her türlü hesap açma ve diğer suretlerle para, kıymetli maden,



kıymetli evrak başta olmak üzere mevzuat hükümleri çerçevesinde her türlü varlıkları bulundurmak,

11- Şirket amaç ve konusu ile ilgili faaliyetleri için faydalı veya gerekli olan yurt içi ve yurt dışı izin, ruhsatname, ihtira beratı, bilgi birikimi, uzmanlık, teknik bilgi, alametifarika, lisans, imtiyaz, telif, marka, model, resim ve ticaret unvanları her türlü fikri ve sınai mülkiyete konu olan hakları satın almak ve/veya kiralamak ve bunlar üzerlerinde intifa ve rehin hakları tanımak, bu konularda diğer firmalar ile anlaşmalar akdederek bu anlaşmaları tüm mali sonuçları ile başkalarına devretmek ve benzeri hukuki tasarruflarda bulunmak,

12- Şirket'in alımında finansman sağladığı konut, çatılı işyeri ve taşıta, finansmanın teminatlarına ve finansman sağladığı konut, çatılı işyeri ve taşıtı satın alan gerçek veya tüzel kişilere, finansman borcunun geri ödenmesi ve benzeri tüm finansman unsurlarını koruma altına alacak her çeşit sigortayı kapsayacak şekilde, Şirketin iştegal konusuna giren işlere ilişkin olarak, sigorta sözleşmelerinin yapılmasına aracılık etmek,

13- Amacı ile ilgili olarak her türlü lisans, ihtira beratı, patent, bilgi birikimi, marka, ticaret unvanlarını, işletme adlarını ve diğer sair tüm fikri mülkiyet haklarını kendi adına tescil ettirmek, iktisap etmek, devretmek, teminat olarak göstermek ve bunlara ilişkin olarak lisans anlaşmaları yapmak,

14- Amaç ve konularının gerçekleştirilmesi için yurt içinde ve yurt dışında; akit, mukavele, protokol, taahhüt, anlaşma, sözleşme ve hangi biçim ve ad altında olursa olsun Şirketi bağlayan her türlü hukuki ve fiili işlem, faaliyet, tasarruf ve eylemlerde bulunmak,

Şirket, yukarı sayılan hususlar dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde çalışmak suretiyle amaç ve konusunu elde etmeyi mümkün kılacak her türlü faaliyeti gerçekleştirebileceklerdir.

4. ŞİRKETİN MERKEZİ

Şirketin merkezi İSTANBUL ili ATAŞEHİR ilçesi'dir.

Adresi **Barbaros Mah. Begonya Sk. Nidakule Kuzey Ataşehir No:3 İç Kapı No:175 Ataşehir/İstanbul** 'dir.

Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır.

Şirket, Yönetim Kurulu'nun kararı ile ve ilgili mevzuat çerçevesinde Türkiye'de ve yurt dışında şubeler açabilir, bir ilde bulunan şubesini başka bir ile nakledebilir ve kapatabilir.

5. SÜRE

Şirketin süresi **sınırsız**'dır.

6. SERMAYE

Şirketin sermayesi, beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 1500000000 paya ayrılmış toplam 1500000000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu payların tamamı nama yazılıdır.

-Beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 1500000000 adet paya karşılık gelen 1500000000,00 Türk Lirası TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ tarafından nakdi olarak taahhüt edilmiştir.

Nakden taahhüt edilen payların itibari değerlerinin tamamı her türlü muvazaadan ari olarak ödenmiştir.

Şirket yönetim kurulu birden fazla payı temsil etmek üzere çeşitli kupürler halinde pay senedi çıkarılmasına karar verebilir.

6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu



uyarınca;

- Şirket sermayesinin yüzde onunu veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya şirket kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran pay devirleri,
- Yukarıda belirtilen oransal sınıra bakılmaksızın, Yönetim Kuruluna üye belirleme imtiyazı veren payların tesisi, devri veya yeni imtiyazlı pay ihracı,
- Şirket sermayesinde yüzde on ve üzeri paya sahip olan tüzel kişilerin kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran pay devirleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun iznine tabidir.

İzne tabi olup, izin alınmadan yapılan pay devirleri pay defterine kaydolunmaz, Pay defterine kaydolmaksızın yapılan devirler Şirkete karşı hüküm ifade etmez. Pay defterine kaydedilen hisse devirlerinin izne tabi olmasalar bile bir ay içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilmesi zorunludur.

Şirket sermayesi Genel Kurul kararı ile yürürlükteki mevzuat hükümleri dahilinde artırılabilir ve azaltılabilir.

7. YÖNETİM KURULU

Şirket, genel kurul tarafından seçilecek en az 3, en çok 7 kişilik bir Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam olunur. Herhangi bir şüpheye mahal vermemek adına, Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Yönetim kurulu ilk toplantısında üyeleri arasından bir başkan ve başkan olmadığı zaman vekalet etmek üzere bir başkan vekili seçer.

Herhangi bir sebeple bir üyelik boşalırsa, yönetim kurulu, TTK ve tasarruf finansman mevzuatında belirtilen şartları haiz birini, geçici olarak yönetim kurulu üyeliğine seçer ve ilk genel kurul onayına sunar. Bu yolla seçilen üye, onaya sunulduğu genel kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması halinde sefelinin süresini tamamlar.

Yönetim kurulu üyeleri, esas sözleşmeyle atanmış olsalar dahi, gündemde ilgili bir maddenin bulunması veya gündemde madde bulunmasa bile haklı bir sebebin varlığı halinde, genel kurul kararıyla her zaman görevden alınabilirler.

Yönetim Kurulu, TTK, SPKn, şirket esas sözleşmesi, genel kurul kararları ve ilgili mevzuat hükümleri ile verilen görevleri yerine getirir. Kanunla veya esas sözleşme ile genel kuruldan karar alınmasına bağlı tutulan hususlar dışında kalan tüm konularda Yönetim Kurulu karar almaya yetkilidir.

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi için TTK, tasarruf finansmanı ve sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak belirlenen komiteler oluşturulabilir. İlgili mevzuata uygun olarak, komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelere olacağı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

8. YÖNETİM KURULU ve SÜRESİ

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde seçilecek en az 3 üyeden en çok 7 üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu süresi 1 - 3 yıl arasındır.

9. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Yönetim kurulu, Şirket işleri açısından gerekli görülen zamanlarda, başkan veya başkan vekilinin çağrısıyla toplanır. Yönetim kurulu üyelerinden her biri de başkan veya başkan vekiline yazılı olarak başvurup kurulun toplantıya çağrılmasını talep edebilir. Başkan veya başkan vekili yine de Kurulu toplantıya çağırmasa üyeler de re'sen çağrı yetkisine sahip olurlar.

Üyelerden hiçbirisi toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, yönetim kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının



çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm yönetim kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kağıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kağıtların tümünün yönetim kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.

Yönetim kurulunun toplantı gündemi yönetim kurulu başkanı tarafından tespit edilir. Yönetim kurulu kararı ile gündemde değişiklik yapılabilir.

Toplantı yeri Şirket merkezidir. Ancak yönetim kurulu, karar almak şartı ile başka bir yerde de toplanabilir.

Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Toplantılarda her üyenin bir oy hakkı vardır. Yönetim kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar. Oylar eşit olduğu takdirde o konu gelecek toplantıya bırakılır. İkinci toplantıda da eşitlik olursa söz konusu öneri reddedilmiş sayılır. Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmalarına bağlıdır. Yönetim kurulunda oylar kabul veya ret olarak kullanılır. Ret oyu veren, kararın altına ret gerekçesini yazarak imzalar.

Şirket'in yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, TTK'nın 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Ticaret Bakanlığının, "Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliği" hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda şirket esas sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını ilgili Bakanlık Tebliği hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

Yönetim kurulunun elektronik ortamda yapıldığı hallerde bu esas sözleşmede öngörülen toplantı ile karar nisaplarına ilişkin hükümler aynen uygulanır.

10. ŞİRKETİN İDARESİ VE TEMSİLİ

Şirket, yönetim kurulu tarafından yönetilir ve dışarıya karşı temsil ve ilzam olunur. Yönetim kurulu, TTK, SPKn, tasarruf finansman mevzuatı ve ilgili diğer mevzuatla ve genel kurulca kendisine verilen görevleri ifa eder.

Yönetim kurulu düzenleyeceği bir iç yönerge ile, yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. Bu iç yönerge şirketin yönetimini düzenler; bunun için gerekli olan görevleri, tanımlar, yerlerini gösterir, özellikle kimin kime bağlı ve bilgi sunmakla yükümlü olduğunu belirler. Yönetim kurulu, istem üzerine pay sahiplerini ve korunmaya değer menfaatlerini ikna edici bir biçimde ortaya koyan alacaklıları, bu iç yönerge hakkında, yazılı olarak bilgilendirir.

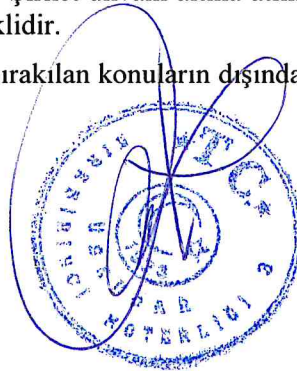
Yönetim, devredilmediği takdirde, yönetim kurulunun tüm üyelerine aittir.

Temsil yetkisi çift imza ile kullanılmak üzere yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

Yönetim kurulu görev süresini aşan sözleşmeler akdedebilir.

Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve Şirket'i ilzam edecek her türlü sözleşme, bono, çek ve benzeri tüm evrakın geçerli olabilmesi için, bunların; Şirket unvanı altına atılmış ve Şirket'i temsil ve ilzama yetkili en az iki kişinin imzasını taşıması gereklidir.

Türk Ticaret Kanunu'nda münhasıran Genel Kurula bırakılan konuların dışındaki her konuda Yönetim Kurulu görevli ve yetkilidir.



11. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

Yönetim kurulu başkan ve üyelerinin huzur hakları, ücretleri, ikramiyeleri ve primleri Genel Kurulca tespit olunur.

12. GENEL MÜDÜR VE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI

Yönetim Kurulu, Şirket yönetim, faaliyet ve işlemlerini Türk Ticaret Kanunu, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansmanı Şirketleri Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri ile bu Esas Sözleşme hükümleri ve Yönetim Kurulu kararları dahilinde yürütmek üzere Yönetim Kurulu üyeleri arasından veya dışarıdan bir Genel Müdür atar. Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Genel Müdür, mevzuat ve Esas Sözleşme hükümleri ile Genel Kurul ve Yönetim Kurulu'nun Genel Müdürlüğe bıraktığı diğer her türlü görevleri de yerine getirir ve yetkileri de kullanır. Genel Müdür, yönetim, faaliyet ve işlemlerinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Yönetim Kurulu'nca Genel Müdür'e yardımcı olmak üzere yeteri kadar genel müdür yardımcısı atanabilir. Genel müdür yardımcıları, Genel Müdür'den alacakları görev ve yetki çerçevesinde hareket ederler ve faaliyetlerini mevzuat dahilinde yürütürler.

Genel Müdür ve yardımcılarının, 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansmanı Şirketleri Kanunu'nun aradığı nitelik ve şartları taşımaları zorunludur.

Yönetim Kurulu; Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ile müdürleri kendi görev süresinden daha uzun bir süre için, uygun göreceği şartlarla atayabilir. Yönetim Kurulu, Genel Müdürü veya yardımcılarını her zaman görevden alabilir.

Yönetim Kurulu'nun devredilemez görev ve yetkileri saklı kalmak kaydı ile Yönetim Kurulu, haiz olduğu yetkilerin bir bölümünü Genel Müdür'e devredebilir.

13. BAĞIMSIZ DENETİM

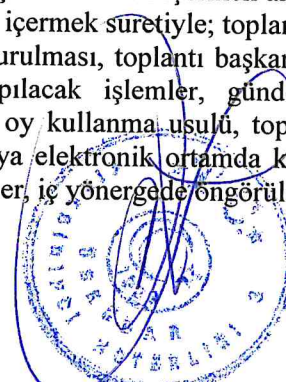
Bağımsız denetime tabi olan hususların denetimi, 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansmanı Şirketleri Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilir. Bağımsız denetim kuruluşu Genel Kurul tarafından seçilir.

14. GENEL KURUL

Genel kurullar olağan ve olağanüstü toplanır. Olağan toplantı her faaliyet dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılır. Bu toplantılarda, organların seçimine, finansal tablolara, yönetim kurulunun yıllık raporuna, karın kullanım şekline, dağıtılacak kar ve kazanç paylarının oranlarının belirlenmesine, yönetim kurulu üyelerinin ibraları ile faaliyet dönemini ilgilendiren ve gerekli görülen diğer konulara ilişkin müzakere yapılır, karar alınır.

Genel kurul, süresi dolmuş olsa bile, yönetim kurulu tarafından toplantıya çağırılabilir. Tasfiye memurları da görevleri ile ilgili konular için, genel kurulu toplantıya çağırabilirler. Yönetim kurulunun, devamlı olarak toplanamaması, toplantı nisabının oluşmasına imkan bulunmaması veya mevcut olmaması durumlarında, mahkemenin izniyle, tek bir pay sahibi genel kurulu toplantıya çağırabilir. TTK'nın 411 ve 416'ncı maddesi hükümleri saklıdır.

Yönetim kurulu, genel kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içermek amacıyla ve asgari olarak Ticaret Bakanlığı tarafından belirlenmiş olan unsurları içermek suretiyle; toplantı yerine giriş ve hazırlıklar, toplantının açılması, toplantı başkanlığının oluşturulması, toplantı başkanlığının görev ve yetkileri, gündemin görüşülmesine geçilmeden önce yapılacak işlemler, gündem ve gündem maddelerinin görüşülmesi, toplantıda söz alma, oylama ve oy kullanma usulü, toplantı tutanağının düzenlenmesi, toplantı sonunda yapılacak işlemler, toplantıya elektronik ortamda katılma, Bakanlık temsilcisinin katılımı ve genel kurul toplantısına ilişkin belgeler, iç yönergede öngörülmemiş durumlar,



iç yönergenin kabulü ve değişiklikler hususlarını içeren bir iç yönerge hazırlar ve genel kurulun onayından sonra yürürlüğe koyar. Bu iç yönerge tescil ve ilan edilir.

Gerektiği takdirde genel kurul olağanüstü toplantıya çağrılır. Olağanüstü genel kurul, TTK ve bu esas sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gerekli kararları alır. Olağanüstü genel kurulun toplanma yeri ve zamanı usulüne göre ilan olunur.

Genel kurul toplantılarında her payın bir oy hakkı vardır.

Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantı ve karar nisapları, TTK ve SPKn ile ilgili diğer mevzuat hükümlerine tabidir.

15. TOPLANTI YERİ VE GENEL KURULA ÇAĞRI

Genel kurullar, Şirketin merkezinde veya merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.

Genel kurul toplantıya, esas sözleşmede gösterilen şekilde, şirketin İnternet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan ilanla çağrılır. Bu çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce yapılır.

Pay defterinde yazılı pay sahiplerine toplantı günü ile gündem ve ilanın çıktığı veya çıkacağı gazeteler, iadeli taahhütlü mektupla bildirilir.

Genel kurula çağrının şekli ile ilgili olarak TTK'nın 414'üncü maddesi ve genel kurula katılacak hak sahipleri ile ilgili olarak ise TTK'nın 415'inci maddesi uygulanır.

16. TOPLANTIDA İLGİLİ BAKANLIK TEMSİLCİSİNİN BULUNMASI

Genel kurul toplantılarına ilgili Bakanlık temsilcilerinin katılımı hakkında TTK'nın 407'nci maddesinin üçüncü fıkrası hükmü uygulanır.

17. OYLARIN KULLANILMA ŞEKLİ

Genel kurul toplantılarında oylar, yönetim kurulu tarafından Ticaret Bakanlığı düzenlemelerine uygun olarak hazırlanacak iç yönergeye göre verilir. Pay sahipleri, oy haklarını genel kurulda TTK'nın 434'üncü maddesi uyarınca kullanırlar.

Pay sahibi, paylarından doğan haklarını kullanmak için, genel kurula kendisi katılabileceği gibi, pay sahibi olan veya olmayan bir kişiyi de temsilcisi olarak genel kurula yollayabilir.

Nama yazılı paylardan doğan pay sahipliği hakları, pay defterinde kayıtlı bulunan pay sahibi veya pay sahibince, yazılı olarak yetkilendirilmiş kişi tarafından kullanılır. Bu konuda verilecek vekaletname ve/veya yetki belgeleri mevcut mevzuat hükümlerine uygun olarak düzenlenir. Şirket'in tek pay sahibi bulunması durumunda, pay sahibinin, paylarından doğan haklarını kullanmak için, genel kurula kendisinin, tüzel kişi ise kendisini temsile yetkili kişinin katılımı şarttır.

18. İLAN

Şirket tarafından yapılacak ilanlarda TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uyulur.

19. HESAP DÖNEMİ

Şirketin hesap yılı, Ocak ayının 1. gününden başlar ve Aralık ayının 31. günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı, Şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin Aralık ayının otuz birinci günü sona erer.



20. KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Şirketin genel masraflarıyla muhtelif amortisman bedelleri gibi şirketçe ödenmesi ve ayrılması zorunlu olan miktarlar hesap yılı sonunda belirlenen gelirlerden indirildikten sonra geriye kalan miktar net karı oluşturur. Net karın oluşmasında Türk Ticaret Kanunu'nun, Vergi Usul Kanununun ve diğer mali mevzuat hükümlerine uyulur. Bu suretle meydana gelen net kardan;

- 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'nun 15. Maddesinin beşinci fıkrası uyarınca şirketlerin tahsil ettikleri organizasyon ücretlerinin binde beşi oranında ayrılan tutarlar özkaynak hesabında izlenir.
- Yıllık karın %5'i ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır.
- c)(a) bendindeki sınıra ulaşıldıktan sonra ödenmiş sermayenin %5'i oranında birinci kar payı ayrılır.
- Kalan kar Genel Kurul kararına göre kısmen veya tamamen ikinci kar payı olarak dağıtılabileceği gibi, dağıtılmayarak olağanüstü yedek akçe olarak da ayrılabilir.
- Kanun gereğince ayrılması gereken yedek akçeler ile bu madde gereğince belirlenen birinci kar payı ayrılmadıkça, başka yedek akçe ayrılmasına karar verilemez.

Hissedarlara dağıtılmasına karar verilen birinci ve ikinci kar payının hangi tarihte ödeneceği Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

21. YEDEK AKÇE

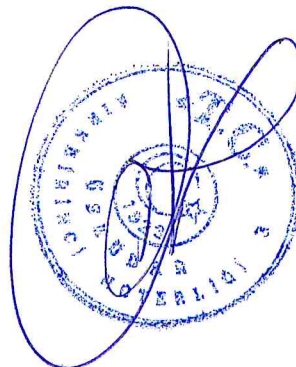
Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanunu'nun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

22. KANUNİ HÜKÜMLER

Bu esas sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ve diğer ilgili kanun ve mevzuat hükümleri uygulanır.

KURUCULAR

Sıra No	Kurucu	Uyruk	İmza
1	TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	



T.C.
ÜSKÜDAR 41.
NOTERLİĞİÜSKÜDAR 41. NOTERİ
SEHER ÖZSOYSITE MAHALLESİ ATAY
CADESİ NO:82/A
ÜMRANIYE / İSTANBUL
Tel:+902165303020
Fax:

ÖRNEK

Nº 25184

03//03/2025 Tarihli ve 11283 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde 900-901 nci sayfada yer alan ve 03/03/2025 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğnce tescil ve ilan olunan EMLAK KATILIM TASARRUF FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ ' nin Kuruluş Gazetesinde 1072172 Ticaret Sicili Numarası ile 03341252936900001 Mersis Numarası ile 3341259369 Vergi numası ile Kurulmuş olduğu ve görülmüş olup,Bu örneğin, ibraz edilenin aynı olduğunu, bir örneğinin ibraz edene imza ettirilerek dairede saklandığını, 2 adet örneğin kendisine verildiğini onaylarım. (Onüç Kasım İki bin yirmibeş) Perşembe günü 13/11/2025

ÜSKÜDAR 41. NOTERİ
SEHER ÖZSOYYerine
İmzaya Yetkili Katip
ŞERİFE KAYALP