

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ ANA SÖZLEŞMESİ

MADDE-1 KURULUŞ

Aşağıda adları, kanuni ikametgahları ve uyrukları yazılı kurucular arasında Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin anı kuruluş esaslarına göre bu anonim şirket kurulmuştur.

- | | |
|---|-------------|
| a.Sümerbank A.Ş. | T.C.Uyruklu |
| Eski Büyükdere Cad. No:13 Ayazağa Ticaret Merkezi Maslak / İstanbul | |
| b.Şükrü KARAHASANOĞLU | T.C.Uyruklu |
| Emin Onat Sok. No:2/10 Caferağa Kadıköy / İstanbul | |
| c.Sakine GARİPOĞLU | T.C.Uyruklu |
| Türlübaşı Mahallesi No:49 Ceyhan / Adana | |
| d.Nizam GARİPOĞLU | T.C.Uyruklu |
| Türlübaşı Mahallesi No:49 Ceyhan / Adana | |
| e.Mehmet Nida GARİPOĞLU | T.C.Uyruklu |
| Evrensekiz Kasabası Kırcaali Mahallesi Lüleburgaz /Kırklareli | |

MADDE-2 ŞİRKET ÜNVANI

Şirketin ünvanı **SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**'dir.

MADDE-3 AMAÇ VE KONUSU

Şirket 6361 sayılı FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ KANUNU ile diğer mevzuata aykırı olmamak üzere yurtiçi ve yurtdışı ticari muameleler ile ihracat ve ithalat işlerine ilişkin herçeşit doğmuş ve doğacak faturalı alacakların alımı, satımı, temellük edilmesi ve tahsili veya başkalarına temlik, bu alacaklara karşılık peşin ödemelerde bulunarak finansal kolaylıklar sağlanması işlemlerini yurtiçi ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak yapmak ve ayrıca, hertürlü danışmanlık ve muhasebe hizmetlerini gerçekleştirmek amacı ile kurulmuştur.

Şirket, ana iştiğal konusu ile ilgili olmak ve faktoring mevzuatına uygun olmak kaydıyla, amaç ve konusunda belirtilen işlemleri gerçekleştirebilmek için aşağıdaki faaliyetlerde bulunur.

- Yurt içi ticari işlemlerle, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili her çeşit faturalı alacakların alımı, satımı, temellük edilmesi veya başkalarına temlik işlemlerini uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak yapmak, uluslararası faktoring işlemlerindeki teamüle uygun vadeli alacakların alımı-satımı, temellük edilmesi veya başkalarına temlik işlemlerini yapmak. Dış Ticaret ve kambiyo mevzuatına uygun olarak uluslararası faktoring işlemlerini yapmak,
- Alacaklarını şirkete temlik eden firmaların alacaklarına yönelik muhasebe işlerini görmek ve bu amaca yönelik gerekli servisleri kurmak,
- Şirkete temlik edilmiş alacakların tahsilatı için gerekli organizasyonu oluşturmak,
- Şirket müşterilerinin yurt içi ve yurt dışı alıcıları hakkında danışmanlık hizmeti vermek ve istihbarat yapmak,
- Benzer iş kolunda çalışan yabancı kuruluşlar ile muhabirlik ilişkisine girmek, bu kuruluşların yurt içinde ve yurtdışında aracılığını yapmak, bu iş kolundaki yurt içi ve uluslararası birlik ve derneklere üye olmak,
- Şirket maksat ve mevzuunun gerçekleştirilmesi için kurulacak organizasyon ve servislerde çalıştırılacak elemanları yurt içinde ve yurt dışında yetiştirmek, bu amaçla kurslar, seminerler ve eğitim programları düzenlemek,

- g) Şirketin maksat mevzuu ile ilgili olarak yurt içinde ve yurt dışında her çeşit taşınır ve taşınmazı satın almak, ihtiyaç fazlasını tamamen veya kısmen satmak, finansal kiralama olmaması kaydıyla, kiraya vermek veya kiralamak, bu amaçlarla gereken ithalatı yapmak,
- h) Kurulmuş şirket ve müesseselere iştirak etmek, kurulacak şirketlere ortak olmak,
- i) Şirketin maksat ve mevzuuna ilişkin olarak her çeşit sözleşmeleri yapmak, bu amaçla özel kuruluşlar veya resmi makam ve mercilerle temasa geçmek, gereken anlaşma ve sözleşmeleri aktetmek,
- j) Her çeşit taşınır ve taşınmazlar (gemi dahil) üzerinde aynı haklar tesis etmek, rehin, ticari işletme rehni ve ipotek almak, şirket ve üçüncü kişiler için ipotek vermek, fek etmek, şirketin mevzuu ile ilgili olarak üçüncü kişiler lehine kefalet vermek, her çeşit borçlandırıci ve tasarrufi işlemleri yapmak,
- k) Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerine göre izin verilen hertürlü borçlanma araçlarını, her çeşidi ile tahviller, finansman bonoları, varlığa dayalı senetler, katılma-intifa senetleri, kar ve zarar ortaklığı belgesi, iskonto esası üzerine düzenlenenler de dahil diğer borçlanma senetleri, alma ve değiştirme hakkına haiz senetler ile her çeşit menkul kıymeti yönetim kurulu kararı ile ihraç etmek, bu ihraçlara ilişkin esasları belirlemek ve ihraçlara ilişkin işlemleri yürütmek,
- l) Şirket amaç ve konusuna giren faaliyetlerle ilgili olarak ve bunları gerçekleştirebilmek amacıyla yerli, yabancı bankalar ile sair kredi müesseselerinden hertürlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler alabilir,
- m) 6361 sayılı Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri kanunu kapsamında kurulan birlik'e üye olmak, üyeliğin gerektirdiği hertürlü iş ve işlemleri yapmak, birlik yönetimine üye ve görevli tayin etmek, birlik nezdinde kurulan Fatura Merkezi, Kredi Kayıt Bürosu, Merkezi Kayıt Kuruluşu, Risk Merkezi gibi yerlere gereken hertürlü bilgiyi vermek, ilgili kurum ve kuruluşlara üye olmak, üyeliğin gerektirdiği hertürlü iş ve işlemi yapmak,
- n) Şirketin maksat ve mevzuuna ilişkin olarak yurtiçinde ve yurtdışında şirketin bağımlı bir parçasını oluşturacak ve faaliyetlerinin tamamını veya bir kısmını kendi başına yapabilecek şubeler açabilir, devir edebilir, şubeleri kapatabilir,
- o) Şirketin maksat ve mevzuu ile ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde elektronik işlemleri gerçekleştirebilmek amacıyla internet sitesi oluşturmak, güvenli elektronik imza temin etmek, kayıtlı elektronik posta sistemine dahil olmak, bu amaçlar için oluşturulmuş sistemlerden hizmet satın almak,
- p) Şirket, Sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflara, derneklere, üniversiteler ve benzeri kuruluşlara Sermaye Piyasası Kurulu ve BDDK tarafından belirlenen esaslar dahilinde yardım ve bağışta bulunabilirler.
- q) Yukarıda belirtilenlerin dışında, ileride şirket için faydalı ve gerekli işlere ve işlemlere girişilmek istendiği takdirde konunun yönetim kurulu tarafından genel kurula sunulması ve genel kurulun bu konuda karar vermesi gereklidir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan işler için 6361 sayılı kanunun ve ilgili alt düzenlemelerinin ana sözleşme değişikliklerine ilişkin hükümlerinin uygulanmasını müteakip, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığından izin alınacaktır. Sermaye Piyasası Kanunu kapsamına dahil olunması halinde ise Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izin ve onay alınır. Şirket ana sözleşmesi şirketin resmi internet sitesinde güncel olarak yayınlanır.

MADDE-4 ŞİRKETİN MERKEZ VE ŞUBELERİ

Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi Esentepe Keskinkalem Sok.No:39/1 Şişli İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret sicilinde tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirket'e yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

Aynı merkezde olmak kaydıyla yalnız adres değişikliği için ana sözleşmede değişiklik yapmak zorunlu değildir. Merkez değişikliği ana sözleşme değişikliği gerektirir.

Şirket, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na bilgi vermek ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak şartıyla yurtiçi ve yurtdışında şube açabilir. Şirket, her ne ad altında olursa olsun şube dışında teşkilatlanmaya gidemez ve acentelik veremez.

MADDE- 5 ŞİRKETİN SÜRESİ

Şirket süresiz olarak kurulmuştur.

MADDE – 6 ŞİRKETİN SERMAYESİ

Şirketin sermayesi **BİR** Türk Lirası nominal değerde tamamı nama yazılı 15.200.000 (Onbeşmilyonikiyüzbin) adet paya bölünmüş 15.200.000.-(Onbeşmilyonikiyüzbin) Türk Lirasından ibarettir.

- 1- Artırımdan önceki sermayeyi teşkil eden 8.300.000.-Türk Lirası'nın tamamı ortaklar tarafından her türlü muvazaadan ari bir şekilde nakden ve tamamen ödenmiştir.
- 2- Bu defa sermayenin artırılan kısmını teşkil eden ve nama yazılı beheri **BİR** Türk Lirası nominal değerde 6.900.000 adet paya bölünmüş olan 6.900.000.- Türk Lirasının; 6.016.857,79 Türk Lirası her türlü muvazaadan ari bir şekilde nakit olarak karşılanacaktır. Artırılan nakdi sermayenin tamamı taahhüt edilmiş ve nakden taahhüt edilen payların itibari değerlerinin $\frac{1}{4}$ ü sermaye artırımının tescilinden önce ödenecek olup, geri kalan $\frac{3}{4}$ 'ü ise yönetim kurulunun alacağı kararlara göre sermaye artırımının tescilini izleyen yirmi dört ay içinde ödenecektir. Kalan 883.142,21 TL'si 2003 ve 2004 yıllarına ait 'Sermaye Düzeltme Olumlu Farkları' ve 'Enflasyon Düzeltme Zararı' kalemlerinde oluşan olumlu ve olumsuz farkların mahsup edilerek oluşan olumlu farkın sermayeye eklenmesiyle karşılanacak olup, bu artırım dolayısı ile ortaklarımıza artırımdan önceki sermayede sahibi bulundukları payları ile orantılı olarak bedelsiz pay senedi dağıtılacaktır.

Yönetim Kurulu pay senetlerinin muhtelif tertipler halinde çıkartılmasını ve kolay saklanmasını teminen lüzum görüldüğünde birden fazla payları temsil edecek yüksek paylık kupürler çıkartmak ve gerektiğinde bu kupürleri gerekli kanuni şartlara uymak kaydı ile daha küçük kupürlere bölmek yetkisine sahiptir.

MADDE-7 HİSSE SENETLERİ

Hisse senetlerinin tamamı nama yazılıdır. Hisse senetleri nakit karşılığı çıkarılır. Hisse senetlerinin devri Türk Ticaret Kanunu 490. ve 499. maddeleri hükümlerine, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun 11. maddesi hükümlerine ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine tabidir. Şirket yönetim kurulu birden fazla payı temsil etmek üzere çeşitli kupürler halinde hisse senedi çıkarabilir, çıkarılmış kupürleri bölebilir.

Şirket hisse senetlerinin yerini tutmak ve sonradan hisse senetleriyle değiştirilmek üzere pay senedi bastırılınca kadar ilmühaber çıkarabilir. Şirket tarafından çıkarılacak ilmühaberlere kıyas yoluyla iş bu esas sözleşmede yazılı kurallar ve TTK.'nın nama yazılı pay senetlerine ilişkin hükümleri uygulanır.

6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun 11. maddesi hükümlerine uygun olmayan pay devirleri ve edinimleri, Şirket pay defterine işlenmez.

Şirket kendi hisselerini rehin alamaz, ivazlı iktisab edemez, TTK 382. madde hükümleri saklıdır. İvazsız iktisablarda TTK'nın 383. 384. 385. ve 386. maddelerinin hükümleri uygulanır. Ancak şirketin ödenmiş sermayesi hiçbir şartta 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Kanun'da belirtilen asgari sermayenin altına inemez, TTK 381.madde hükmü saklıdır.

Hissedar sayısını beşten aza indiren hisse devirleri ve edinimleri batıldır. Bu tür devir ve edinimler Şirket pay defterine işlenmez.

MADDE-8 SERMAYENİN ARTTIRILMASI AZALTILMASI

Şirketin sermayesi, genel kurul kararı ile Türk Ticaret Kanunu ve yürürlükteki mevzuat hükümleri dahilinde arttırılabilir veya azaltılabilir. Bu sebeple yapılacak esas sözleşme değişikliği için 6361 sayılı Kanunun ve ilgili alt düzenlemelerinin esas sözleşme değişikliklerine ilişkin hükümlerinin uygulanmasını müteakip T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın izni alınır. Sermaye Piyasası Kanunu'na tabi olunan hallerde, mevzuatın gerektirdiği durumlarda Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izin alınır. Sermayenin artırılma ve azaltılma kararları Şirket internet sitesinde usulüne uygun olarak duyurulur.

Yabancı sermayeyi teşvik kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt dışından yabancı ortak ve yabancı sermaye getirebilir ve arttırılan sermayeye isabet eden hisse senetleri ihraç edilebilir.

MADDE-9 GENEL KURUL

Genel Kurullar, olağan ve olağanüstü toplanırlar. Olağan genel kurul, şirketin hesap devresi sonundan itibaren 3 ay içinde ve senede en az bir defa; olağanüstü genel kurullar ise, Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır.

Genel kurul toplantılarında, her pay sahibinin oy hakkı, sahip olduğu payların itibari değerleri toplamının, şirket sermayesinin itibari değerinin toplamına oranlanmasıyla hesaplanır. Pay sahibi genel kurul toplantılarına kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir temsilci de yollayabilir.

Genel Kurul toplantılarına yönetim kurulu başkanı başkanlık eder. Başkanın bulunmadığı zamanlarda bu vazifeyi başkan vekili ifa eder. Başkan vekili de yoksa başkanlık edecek zat yönetim kurulu tarafından seçilir.

Şirket genel kurul toplantılarında, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 409. ve 413. maddesinde yazılı hususlar müzakere edilerek gerekli kararlar alınır.

Şirketin Genel Kurul toplantılarına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 1527.maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak Elektronik Genel Kurul Sistemi'ni kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul toplantılarında şirket esas sözleşmesinin işbu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin ilgili Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Olağan ve olağanüstü genel kurulların yapılmasına ait usul ve esaslar, şirket yönetim kurulunca hazırlanan ve genel kurulca onaylanan şirket iç yönergesine göre yapılır.

MADDE-10 TOPLANTI VE KARAR VERME YETER SAYISI

Genel Kurul toplantıları ve toplantılardaki nisaplar Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir.

MADDE-11 TOPLANTI YERİ

Genel kurullar şirketin merkezinde veya aynı il sınırları içerisinde olmak şartıyla yönetim kurulunun uygun göreceği yerlerde toplanır.

MADDE-12 TOPLANTIDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNMASI

Gerek olağan, gerekse olağanüstü genel kurul toplantılarında T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisi hazır bulunur ve toplantı tutanaklarını Toplantı Başkanlığı ile birlikte imza eder. Temsilcinin ve toplantı başkanlığının imzasını taşımayan toplantı tutanakları geçersizdir. Toplantı tutanağı TTK 422. maddesi esaslarını içerir şekilde hazırlanır, ticaret sicile noter onaylı bir nüshası verilir, tescil ve ilana tabi kararlar tescil ve ilan ettirilir. Ayrıca tutanak hemen şirket internet sitesine konulur.

MADDE-13 TEMSİLCİ TAYİNİ

Genel Kurul Toplantılarında pay sahipleri kendi aralarından veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil olunabilir. Şirkette pay sahibi olan temsilciler oylarından başka temsil ettikleri paydaşın sahip olduğu oyları da kullanmaya yetkilidir. Yetki belgesinin şeklini yönetim kurulu tayin ve ilan eder.

MADDE- 14 OYLARIN KULLANMA ŞEKLİ

Genel Kurul toplantılarında oylar el kaldırmak suretiyle verilir. Ancak ortaklardan birinin teklifi ve genel kurulun kararı ile gizli oya başvurulabilir.

MADDE-15 İLANLAR

Şirkete ait ilanlar, TTK 35. maddesinin 4. fıkrası hükümleri saklı kalmak koşulu ile aşağıdaki şekillerden birisi veya birkaçı ile birlikte yapılır.

Şirkete ait genel kurullar çağrılı veya çağrısız usulde yapılır. Genel kurulun toplantıya çağrı usulüne şirket yönetim kurulu karar verir ve çağrılar şirket iç yönergesinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak yapılır. Yönetim kurulu gerek görmesi halinde ilanları ayrıca, şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazetede en az onbeş gün önce ilan ederek yapabilir.

Çağrı usulü ile ilanlar, şirket iç yönergesinde belirtilen şekilde, TTK 414. maddesi hükümlerine göre, çağrısız usulde ise, şirket iç yönergesinde belirtilen şekilde, TTK 416. maddesi hükümlerine göre yapılır.

Her halukarda, genel kurulun toplantıya çağrılmasına ilişkin ilanlar, TTK 414. maddesi gereğince, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta önce yapılması mecburidir.

Sermayenin azaltılmasına ve şirketin sona ermesine ait ilanlar sırasıyla TTK 412. 532. ve 541. maddelerinin hükümleri ile uygulanır.

Azlık hakları ve Türk Ticaret Kanunu'nda belirtildiği üzere mahkeme kararı ile yapılan ilanlarda, şirket iç yönergesi hükümleri uygulanır.

Elektronik ortamda genel kurul yapılmasına karar verilmesi halinde ilan elektronik genel kurul sisteminde de yapılır.

MADDE-16 YÖNETİM KURULU GÖREV VE SÜRESİ

Şirketin işleri ve yönetimi, genel kurul tarafından seçilen aralarında şirket Genel Müdürü'nün olduğu en az 3 üyeden teşkil olunan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Şirket Genel Müdürü, Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Yönetim Kurulu ilk toplantısında aralarından bir başkan ve bir başkan vekili ile lüzumu halinde bir murahhas üye seçer. Yönetim kurulunun görev süresi üç yıldır. Bu sürenin sonunda görevi biten üyelerin tekrar seçilmeleri mümkündür. Yönetim kurulu üyeliklerinden herhangi birinden boşalma olduğu takdirde, yönetim kurulu, boşalan üyeliğin süresini tamamlamak ve yapılacak ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere, kanuni şartlara haiz yeni bir üye seçer. Genel kurul gerekli gördüğü takdirde yönetim kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir. Yönetim kurulu üyeleri pay sahibi olmak zorunda değildir.

MADDE-17 YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN HUZUR HAKLARI

Yönetim kurulu üyelerinin hakkı huzurları genel kurulca tesbit edilir.

MADDE-18 YÖNETİM KURULU VE TOPLANTILARI

Yönetim Kurulu şirket işleri luzum gösterdikçe toplanır. Ancak en az üç ayda bir kez toplanması zorunludur.

Yönetim Kurulu yarıdan bir fazla çoğunlukla toplanır ve kararlarını toplantıya katılanların çoğunluğuyla alır. Oylarda eşitlik olması halinde teklif reddedilmiş sayılır. Yönetim Kurulu'nda oylar kabul veya red olarak kullanılır. Çekimser oy kullanılmaz. Red oyu veren kararın altına red gerekçesini yazarak imzalar.

Şirketin Yönetim Kurulu toplantılarına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 1527.maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemi'ni kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda şirket esas sözleşmesinin işbu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır

MADDE-19 ŞİRKETİN YÖNETİMİ, TEMSİL VE İLZAMI

Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu ile ilgili sair mevzuatı ve genel kurulca kendisine verilen görevleri basiretle ifa eder.

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili yönetim kuruluna aittir.

Yönetim Kurulu,Türk Ticaret Kanunu'nun 367.Maddesine istinaden düzenleyeceği iç yönerge ile yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişilere devredebilir.

Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya birden fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisinin haiz olması şarttır.

Yönetim Kurulu TTK 371 ve 367 maddeleri çerçevesinde düzenleyeceği iç yönerge ile temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerini belirlemeye veya şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları, sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcıları olarak atamaya, temsil yetkisini üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir.

Temsile yetkili kişileri ve bunların temsil şekillerini gösterir kararın noterce onaylanmış sureti ticaret sicilinde tescil ve ilan edilmedikçe temsil yetkisinin devri geçerli olamaz.

Şirket tarafına verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların şirketin ünvanı altına konmuş ve şirketi temsil ve ilzama yetkili kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Kimlerin şirketi temsil ve ilzama yetkili olacağı yönetim kurulunca tespit edilir.

Bu madde hükümlerinin uygulanmasında 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

MADDE-20 DENETÇİLERİN GÖREV VE SÜRELERİ

Şirket Genel Kurulu 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat uyarınca her yıl bir bağımsız denetleme kuruluşunu denetçi olarak seçer. Denetçiler 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu 397. maddesi ile 406. maddeleri arasında sayılan görevleri yapmakla hükümlüdür. Seçimden sonra, Yönetim Kurulu, denetleme görevini hangi denetçiye verdiğini ticaret siciline tescil ettirir ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile internet sitesinde ilan eder. On yıl içinde toplam yedi yıl denetçi olarak seçilen denetçi, üç yıl geçmedikçe denetçi olarak yeniden seçilemez.

MADDE -21 DENETÇİ ÜCRETİ

Denetçi ücreti genel kurulca tesbit edilir.

MADDE-22 GENEL MÜDÜR

Genel Müdür Yönetim Kurulu'na seçilir ve azledilir. Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve denk konumda icrai nitelikte görev yapan diğer yöneticilerin 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile BDDK yönetmelikleri ve ilgili diğer mevzuatlar tarafından belirlenen niteliklere sahip olmaları gerekmektedir.

Şirketin günlük yönetimi ve temsili Genel Müdür tarafından, Yönetim Kurulu'na kabul edilmiş bulunan karar, direktif, politika ve talimatlara göre ve aynı zamanda bu Esas Sözleşme'nin, Şirketin işlemekte olan yönetmeliklerinin ve ilgili kanunların lafzı ve ruhuna uygun olarak yürütülür.

Genel Müdür'ün diğer görev ve yetkileri ile ücret ve ödenekleri Yönetim Kurulu'na saptanır.

Genel Müdür'ün görev süresi Yönetim Kurulu'nun süresi ile sınırlı değildir.

MADDE -23 HESAP DÖNEMİ

Şirketin hesap dönemi Ocak ayının birinci gününden başlar, Aralık ayının sonuncu günü biter. Ancak, birinci hesap yılı için şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten başlar ve o yılın Aralık ayının sonuncu günü sona erer.

MADDE-24 KARIN TESBİTİ VE DAĞITIMI

Şirkette karın dağıtılması Türk Ticaret Kanunu ve Şirketin tabi olduğu sair mevzuat hükümleri dikkate alınarak Yönetim Kurulu önerisi doğrultusunda Genel Kurul tarafından karara bağlanır.

Şirketin bir bilanço devresinde elde ettiği gelirlerden, genel giderler, amortismanlar, karşılıklar, kurumlar vergisi ve benzeri vergi mali yükümlülüklerle ile varsa geçmiş yıl zararı düşüldükten sonra, kalan tutar şirketin dağıtılabilir net karını oluşturur.

Bu suretle meydana gelen dağıtılabilir net kar aşağıda gösterilen şekilde dağıtılır.

- a) %5 kanuni yedek akçe
- b) Dağıtılabilir kardan Ödenmiş sermaye üzerinden % 5 birinci temettü,

Dağıtılabilir karın yukarıdaki şekilde dağıtımından sonra kalanın tamamının veya bir kısmının ortaklara ikinci temettü olarak dağıtılmasına veya yedek akçeye ayrılmasına Türk Ticaret Kanunu'nun kar dağıtımına ilişkin madde hükümleri doğrultusunda genel kurul karar verir. İkinci temettü hissesi olarak hissedarlara dağıtılması kararlaştırılan ve karara iştirak eden kimselere dağıtılan kısımdan 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 2. fıkrasının c numaralı bendi gereğince %10 kesilerek adi yedek akçe eklenir.

MADDE-25 KAR DAĞITIM ZAMANI

Dağıtılması karara bağlanan yıllık kârın, pay sahiplerine hangi tarihlerde ve ne şekilde dağıtılacağı Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır veya gerektiğinde Yönetim

Kurulu'na da yetki verilebilir. Dağıtılacak kârın en geç hesap yılının son gününe kadar ödenmesi gereklidir.

Bu sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan kârlar geri alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun 512. maddesi hükmü saklıdır.

MADDE-26 YEDEK AKÇE

Şirket tarafından ayrılan yedek akçeler hakkında 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. ila 523. maddeleri arasındaki hükümleri uygulanır.

MADDE-27 İNFİSAH VE FESİH

Şirket TTK'da öngörülen nedenlerden biri ile infisah eder. Bundan başka şirket mahkeme kararı veya hükümler dairesinde genel kurul kararı ile de fesh olunabilir. Herhangi bir nedenle şirketin fesih ve tasfiyesi gerektiği takdirde yönetim kurulu bu hususta karar alınması için genel kurulu toplantıya çağırır.

İnfisah, iflastan başka bir nedenle doğarsa 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 532. maddesi uyarınca gereken tescil ve ilan Yönetim Kurulu tarafından yerine getirilir.

MADDE-28 TASFİYE MEMURLARI

Şirket iflastan başka bir nedenle infisah eder veya fesh olunursa tasfiye memurları genel kurul tarafından tayin edilir.

MADDE-29 TASFİYENİN ŞEKLİ

Tasfiye işleri, tasfiyenin yürütülmesi ve tasfiye memurlarının yetki ve sorumlulukları TTK hükümlerine göre tayin edilir.

MADDE 30 YETKİLİ MAHKEME

Şirketin gerek faaliyet gerekse tasfiyesi esnasında şirket ile pay veya doğrudan pay sahipleri arasında şirket işlerinden doğacak uyuşmazlıklarda yetkili adli merciler şirket yönetim merkezinin bulunduğu yer mahkeme ve icra daireleridir.

MADDE-31 T.C. GÜMRÜK VE TİCARET BAKANLIĞINA GÖNDERİLECEK BELGELER

Şirket esas sözleşmesinin yayınlandığı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin gerekli sayıdaki nüshası T.C. Gümrük Ve Ticaret Bakanlığı'na gönderilir.

Esas sözleşme ayrıca şirket tarafından bastırılarak pay sahiplerine dağıtılır ve gerekli sayıdaki nüshası da T.C. Gümrük Ve Ticaret Bakanlığı'na yollanır.

MADDE-32 TAMAMLAYICI HÜKÜMLER

Bu ana sözleşmede mevcut olmayan hususlar hakkında TTK hükümleri ve **Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yönetmelik hükümleri** uygulanır.

MADDE-33 DAMGA VERGİSİ

Bu ana sözleşme ile ilgili damga vergisi şirketin kesin kuruluşunu takip eden üç ay içerisinde ilgili vergi dairesine ödenir. İlgili vergi dairesi Marmara Kurumlar Vergi Dairesidir.

İLK YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Geçici Madde 1- Aşağıda adları yazılı kişiler ilk genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere yönetim kurulu üyeliklerine seçilmişlerdir

1. Şükrü KARAHASANOĞLU
2. Murat YÜKSEL- Sümerbank Anonim Şirketini temsilen
3. Cengiz BİÇER - Sümerbank Anonim Şirketini temsilen
4. Metin BERK - Sümerbank Anonim Şirketini temsilen

İLK DENETÇİ ÜYE

Geçici Madde 2 – Aşağıda adı, soyadı, adresi ve uyruğu yazılı olan kişi ilk genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere denetçiliğe seçilmiştir.

- Cahit DEMİR – Eski Büyükdere Cad.NO:13 Maslak / İstanbul, T.C. uyruklu

KURUCULAR

SÜMERBANK A.Ş. -İmza

Şükrü KARAHASANOĞLU -İmza

Sakine GARİPOĞLU -İmza

Nizam GARİPOĞLU -İmza

Mehmet Nida GARİPOĞLU-İmza