

# **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **2006 YILI FAALİYET RAPORU**

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	: 01.01.2006 – 31.12.2006
<b>Bankanın Ticaret Ünvanı</b>	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	: Büyükdere Cad. Beybi Giz Plaza K.7 Meydan Sok. No. 28 Maslak 34398 İstanbul
<b>Genel Müdürlük Telefon No</b>	: 0212 290 32 32
<b>Genel Müdürlük Faks No</b>	: 0212 290 32 24
<b>Elektronik Site Adresi</b>	: <a href="http://www.bankpozitif.com.tr">www.bankpozitif.com.tr</a>
<b>Elektronik posta adresi</b>	: <a href="mailto:bilgi@bankpozitif.com.tr">bilgi@bankpozitif.com.tr</a>

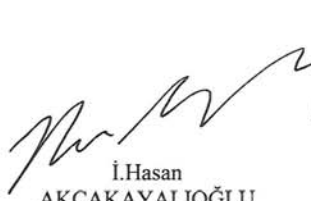
**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN  
22 MAYIS 2007 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI  
GÜNDEMİ**


1. Açılış ve Divan başkanı, oy toplama memuru ve zabıt katibinden oluşan Başkanlık Divanı'nın seçimi,
2. Toplantı tutanağını imzası hususunda Başkanlık Divanı'na yetki verilmesi,
3. 2006 yılı Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi,
4. 2006 yılı Bilanço ve Kar Zarar hesaplarının incelenmesi, müzakeresi ve karara bağlanması ile kar dağıtımıyla ilgili teklifin görüşülerek kabulü veya reddi,
5. 2006 yılı işlemlerine ilişkin Yönetim Kurulu üyelerinin ve Denetçilerin olası ibralarının görüşülmesi,
6. Yönetim Kurulu Üyeleri Yonathan Serr ve İsmail Arman Elioğlu'nun istifaları nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyelikleri'ne seçilen Kalman Schiff ve Halil Eralp'in Yönetim Kurulu Üyelikleri'nin onaylanması,
7. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev sürelerinin uzatılmasının görüşülmesi ve görev sürelerinin saptanması,
8. Denetçilerin seçimlerin yapılması, atanmaları ve görev sürelerinin saptanması,
9. Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur haklarının ve Denetçilerin ücretlerinin tespiti için karar verilmesi,
10. 2007 yılı mali tablolarını denetlemek üzere seçilen Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun onaylanması,
11. Bazı Yönetim Kurulu Üyelerine, T.T.K.'nin 334. ve 335. nci maddelerinde yazılı hususların ifası için olası izinlerin verilmesi konusunun görüşülmesi ve karar verilmesi ,
12. Dilekler, temenniler ve kapanış.


**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.**  
**2006 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN**


Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. yıllık faaliyet raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

**18 Nisan 2007**

  
İ. Hasan  
AKÇAKAYALIOĞLU  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
H. Okan  
BALKÖSE  
Genel Müdür

  
Mehmet YALÇIN  
Finansal Planlama ve  
Kontrolde Sorumlu  
Genel Müdür Yrd.

  
M.E. Kürşad KETECİ  
Finansal Planlama ve  
Kontrolde Sorumlu  
Müdür

  
Hüseyin Fehmi ÇUBUKÇU  
Denetim Komitesi Başkanı

  
İsmail Arman ELİOĞLU  
Denetim Komitesi Üyesi

**BankPozitif**

Meydan Sokak  
Beşiktaş Plaza No: 28 E: 7  
Maslak 34398 İstanbul

T: (0212) 290 32 32  
F: (0212) 290 32 12  
bankpozitif.com.tr



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**  
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17  
Büyükdere Caddesi  
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00  
Fax +90 (212) 317 73 00  
Internet www.kpmg.com.tr

## YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklığının 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumunu denetleyerek yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklığının 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,  
18 Nisan 2007

Akis Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi



Özkan Genç  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

## BÖLÜM I

### I. SUNUŞ

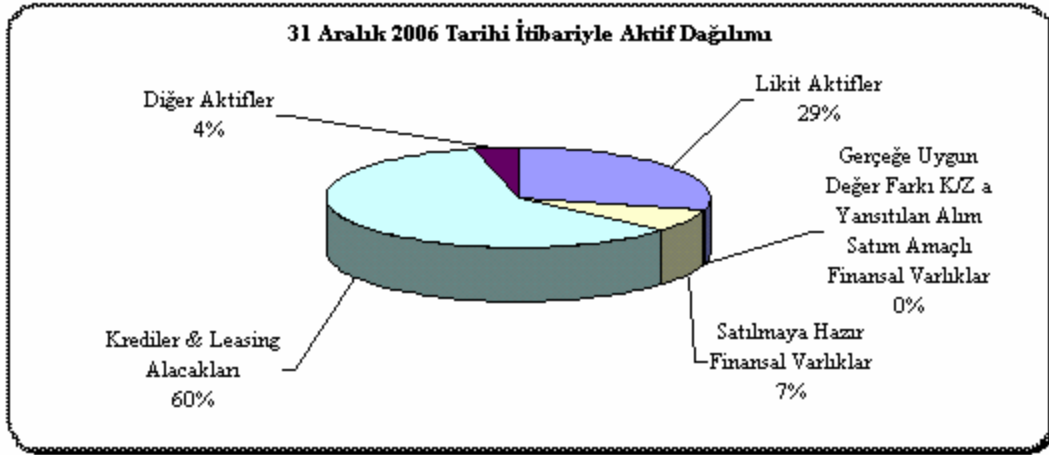
#### 1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (Bankpozitif) 2006 yılsonu faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur. (Bin YTL)

( Bin YTL )	31.12.2006	31.12.2005	artış %
Toplam Aktifler	477.358	218.904	118%
Krediler	245.926	99.395	147%
Finansal Kiralama Alacakları,net	38.083	49.060	-22%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.424	1.820	-22%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	35.537	19.559	82%
Likit Aktifler (M. Kayımlar Hariç)	138.281	36.872	275%
Diğer Aktifler	18.107	12.198	48%
Ödenmiş Sermaye	111.896	47.500	136%
Toplam Özkaynaklar	233.600	90.468	158%
Net Kar	8.217	14.870	-45%
Toplam Garanti ve Kefaletler	262.210	422.082	-38%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	71.45%	46.22%	
Şube Sayısı	8	3	167%
Banka Personel Sayısı	179	77	132%

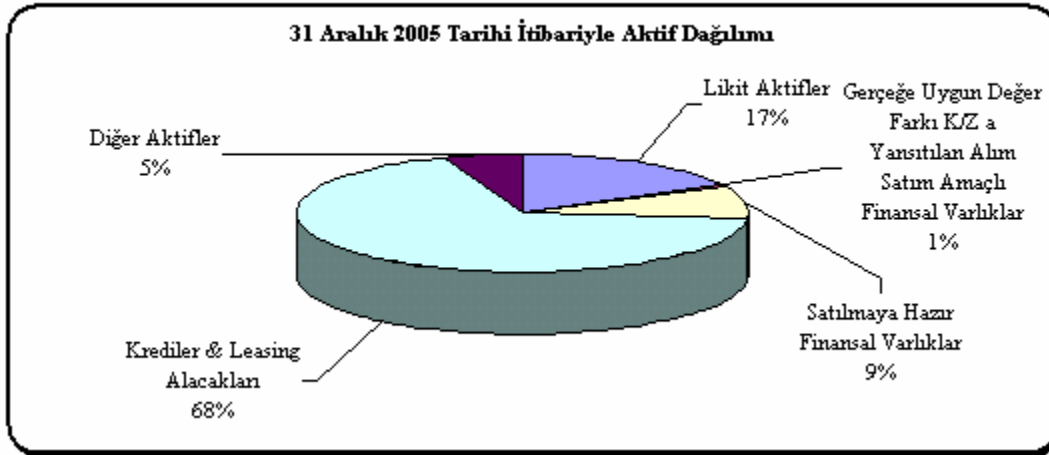
#### Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2006

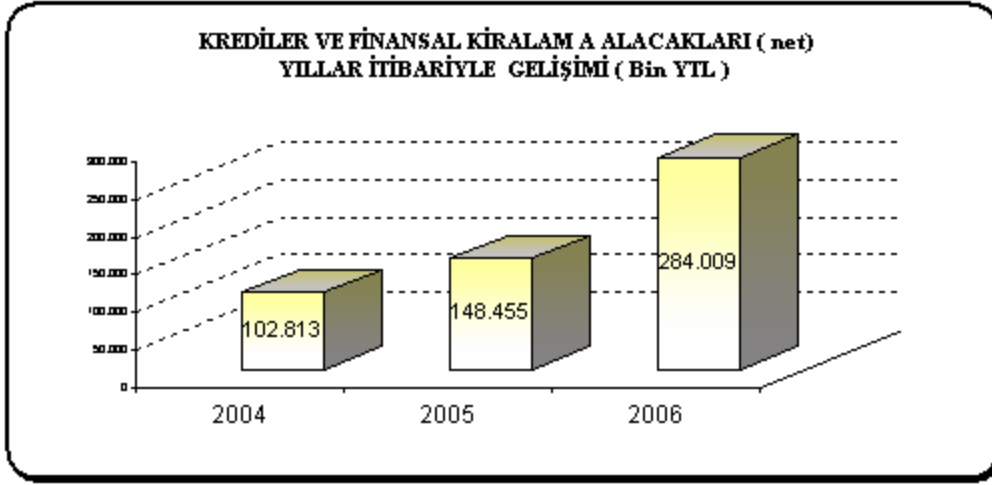
	Milyon YTL	Toplam Aktiflere Oranı
Likit Aktifler	138.281	29%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.424	0%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	35.537	7%
Krediler & Leasing Alacakları	284.009	60%
Diğer Aktifler	18.107	4%
	<b>477.358</b>	<b>100%</b>



**Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2005**

	Milyon YTL	Toplam Aktiflere Oranı
Likit Aktifler	36.872	17%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.820	1%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19.559	9%
Krediler & Leasing Alacakları	148.455	68%
Diğer Aktifler	12.198	5%
<b>Toplam</b>	<b>218.904</b>	<b>100%</b>





## 2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi:

Bir yatırım bankası olan Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (eski adıyla C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi) 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla 30 Kasım 2001 tarihinde Bankanın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Banka'nın %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışı ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. (Tarshish) aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. 2006 yılı içerisinde tüm resmi izinler alınmış ve sermaye artışı tamamlanmıştır. Banka'nın ünvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayınlanmıştır.

### 3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Banka Ana Sözleşmesi, 2006 yılında bankanın değişen ortaklık yapısı nedeniyle 31 Ekim 2006 günlü Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında verilen karar doğrultusunda önemli ölçüde revize edilmiştir.

Ana Sözleşmedeki değişiklikler İstanbul Ticaret Sicili Memurluğunca 17 Kasım 2006 tarihinde tescil olunarak Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 22 Kasım 2006 tarih ve 6688 sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş. ANA SÖZLEŞMESİ	BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş. ANA SÖZLEŞMESİ
ESKİ METİN	YENİ METİN
<p><b>Madde 1</b> <b>Kuruluş</b> Beyoğlu 31. Noterliği'nin 06.04.1999 tarih ve 1731 sayılı esas mukavelesinde adları, ünvanları, uyrukları ve adresleri yazılı kurucular tarafından 25 Nisan 1985 tarihli, 3182 sayılı Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca yatırım bankacılığı yapmak amacıyla, Bakanlar Kurulu'nun 6.8.1998 tarihli, 98/11564 sayılı kararname ile verilen izin üzerine bir Anonim Şirket (aşağıda kısaca "Banka" diye anılacaktır) kurulmuştur.</p> <p><b>Madde 2</b> <b>Ticari Ünvanı</b> Banka'nın ticari ünvanı "BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ" dir. Türk Ticaret Kanunu'nun 55. maddesi uyarınca bankanın işletme adı kısaca "BANKPOZİTİF"tir.</p> <p><b>Madde 3</b> <b>Merkez ve Şubeler</b> Bankanın merkezi İstanbul'dadır. Adresi, Meydan Sokak No:28 Beybi Giz Plaza Kat:7 Maslak/ Şişli İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adresi Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat bankaya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresten ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş banka için bu durum fesih sebebi sayılır. Banka, Bankalar Kanununun 9.maddesi hükümlerine ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak, (serbest bölgeler dahil) yurt içinde ve yurt dışında şubeler, ajanslar, acenteler, sabit ve seyyar veya bölge büroları ile irtibat büroları açabilir ve muhabirler ile ilişki kurabilir.</p> <p><b>Madde 4</b> <b>Amaç ve Konu</b> Banka bir yatırım ve kalkınma bankası olarak faaliyet</p>	<p><b>I. FASIL</b></p> <p><b>Madde 1</b> <b>Kuruluş</b> Beyoğlu 31'inci Noterliği'nin 06.04.1999 tarih ve 1731 sayılı esas mukavelesinde adları, ünvanları, uyrukları ve adresleri yazılı kurucular tarafından 25 Nisan 1985 tarihli 3182 sayılı Bankalar Kanunu Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca, yatırım bankacılığı yapmak amacıyla, Bakanlar Kurulu'nun 06.08.1998 tarihli, 98/11564 sayılı kararname ile verilen izin üzerine bir Anonim Şirket (aşağıda kısaca "<b>Banka</b>" diye anılacaktır) kurulmuştur.</p> <p><b>Madde 2</b> <b>Şirketin Ticari Ünvanı</b> Banka'nın ticari ünvanı "BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ"dir. Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") işletmenin adı başlıklı 55'inci maddesi uyarınca, Banka'nın işletme adı kısaca "BANKPOZİTİF"tir.</p> <p><b>Madde 3</b> <b>Banka Merkez ve Şubeleri</b> Bankanın merkezi İstanbul'da olup adresi, Meydan Sokak No: 28 Beybi Giz Plaza Kat: 7 Maslak/ Şişli İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adresi Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Banka'ya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresten ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini yasal süre içinde tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("<b>Bankacılık Kanunu</b>") ile TTK hükümlerine uygun olarak, (serbest bölgeler dahil) yurtiçinde ve yurtdışında şubeler, acenteler, sabit ve seyyar veya bölge büroları ile irtibat büroları açabilir ve muhabir bankalar ile ilişkisini sürdürebilir.</p> <p><b>Madde 4</b> <b>Amaç ve Konu</b> Banka bir yatırım ve kalkınma bankası olarak faaliyet göstermek</p>



<p>göstermek ve aşağıda yazılı konular da dahil olmak ve fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere mevduat kabulü hariç her türlü bankacılık hizmetleri yapmak amacıyla kurulmuştur.</p> <p><b>A. Bankalararası Para Piyasaları</b></p> <p>Bankalardan (milli ve/veya milletlerarası) ve finans kuruluşlarından genel esaslar dahilinde, Türk parası ve döviz cinsinden her türlü para vermek veya almak ve piyasa oluşturucu işlemleri gerçekleştirmek amacı ile yatırımcı ve aracı olarak faaliyet göstermek.</p> <p><b>B. Menkul Kıymet Aracılığı ve Kredili Finansman Hizmetleri</b></p> <p>Müşterilerin menkul kıymet alımlarına aracılık etmek, bu hizmetleri yaparken müşterilere finansman sağlamak.</p> <p><b>C. Menkul Kıymet Alım ve Satımı</b></p> <p>Tek başına ve başkaları ile; hisse senetleri, tahviller, kıymetli evrak ve diğer finansman vasıtaları, dahil olmak üzere çeşitli menkul kıymetleri tanzim ve bunlara garanti vermek, veya garanti verenlere garanti vermek, en iyi gayret bazında underwrite veya alt underwrite ederek, yöneticilik hizmetleri yapmak, Ticari bankalar, yatırım bankaları, ihtisas bankaları, yatırım şirketleri ve diğer ilgili kuruluşlarla birlikte sendikasyon kredileri ve plasman sözleşmelerine katılmak, özel ve kamu sektörüne ait her çeşit menkul kıymetleri almak veya satmak, bütün kanuni hakları kullanmak, rehin vermek ve almak, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 36. ve 45. maddelerine göre Menkul Kıymetler Yatırım Fonu kurmak ve aynı Kanun'un 31. maddesine göre aracı kurum olarak aracılık faaliyetlerinde bulunmak, her türlü aracılık faaliyetini yürütecek şirketlere iştirak etmek.</p> <p><b>D. Banka Bonoları ve Banka Garantili Bono İhraç Etmek</b></p> <p>3794 sayılı kanunla değişik 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu 4. maddesi çerçevesinde bono ihracına ilişkin her türlü kararın alınması ve işlemlerin yapılması için yönetim kuruluna yetki verilmesi.</p> <p><b>E. Satıcılık Faaliyetleri</b></p> <p>Her türlü menkul kıymetlerin alım ve satım işlemlerinin geliştirilmesi amacıyla özel hukuk ve kamu hukuku kişilerinin kısa ve uzun vadeli borç, alacak hisse senetleri ve sair menkul kıymetlerini almak ve satmak ve piyasa geliştirici faaliyetlerde bulunmak.</p> <p><b>F. Portföy Yönetimi ve Yatırım Danışmanlık Hizmetleri</b></p> <p>a. Gerçek ve tüzel kişi yatırımcılara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu hukuku tüzel kişilerine ve resmi kuruluşlara profesyonel yatırım danışmanlık hizmetleri sağlamak.</p> <p>b. Sigorta şirketlerinin, yatırım bankalarının ve yatırımcıların gerçek ve tüzel fonlarını ve emeklilik fonlarını yönetmek.</p> <p>c. Menkul kıymetler Yatırım fonlarını kurmak, geliştirmek ve yönetmek.</p> <p>d. Menkul kıymetler Yatırım ortaklıkları kurmak veya bunlara katılmak.</p> <p>e. Müşterilerine, yönetim, kayıt tutma, saklama ve emanet hizmetler vermek.</p> <p><b>G. Danışmanlık Hizmetleri</b></p> <p>Fizibilite etüdlerinin, izahnamelerin veya plasman raporlarının hazırlanmasında her türlü yardım da dahil olmak</p>	<p>ve aşağıda yazılı konular da dahil olmak ve fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere Bankacılık Kanunu'nun 4'üncü maddesinde belirtilen ve izin verilen mevduat ve katılım fonu kabulü faaliyetleri hariç, her türlü bankacılık hizmetleri yapmak amacıyla kurulmuştur.</p> <p><b>A. Bankalararası Para Piyasaları</b></p> <p>Yurt içi ve/veya yurt dışında faaliyet gösteren Bankalar ve/veya finans kuruluşlarına, Türk parası ve döviz cinsinden her türlü para vermek veya almak ve piyasa oluşturucu işlemleri gerçekleştirmek amacı ile yatırımcı ve aracı olarak faaliyet göstermek.</p> <p><b>B. Menkul Kıymet Aracılığı ve Kredili Finansman Hizmetleri</b></p> <p>Müşterilerin menkul kıymet alım satımlarına Bankacılık Kanunu ve zaman zaman tadil edilen 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ("SPK") izin verdiği ölçüde aracılık etmek, bu hizmetleri yaparken müşterilere finansman sağlamak.</p> <p><b>C. Menkul Kıymet Alım ve Satımı</b></p> <p>Tek başına ve başkaları ile; hisse senetleri, tahviller, kıymetli evrak ve diğer finansman vasıtaları, dahil olmak üzere çeşitli menkul kıymetleri tanzim ve bunlara garanti vermek, veya garanti verenlere garanti vermek, en iyi gayret bazında bakiyeyi yüklenim veya bakiyeyi yüklenime katılmak, yöneticilik hizmetleri yapmak, ticari bankalar, yatırım bankaları, ihtisas bankaları, yatırım şirketleri ve diğer ilgili kuruluşlarla birlikte sendikasyon kredileri ve plasman sözleşmelerine katılmak, özel ve kamu sektörüne ait her çeşit menkul kıymetleri almak veya satmak, bütün kanuni hakları kullanmak, rehin vermek ve almak, aracılık faaliyetleri dahil SPK'nın izin verdiği sermaye piyasası işlemlerinde bulunmak, her türlü aracılık faaliyetini yürütecek şirketlere iştirak etmek.</p> <p><b>D. Banka Bonoları ve Banka Garantili Bono İhraç Etmek ve Saklama Hizmetleri</b></p> <p>a. Bankacılık Kanunu, SPK ve TTK hükümlerine uygun olmak kaydıyla bono ya da tahvil ihracı, bunların alım satımı ya da alım satımına aracılık da dahil bunlara her türlü işlemlerin yapılması.</p> <p>b. Bankacılık Kanunu ve SPK izin verdiği ölçüde her türlü menkul kıymet, sermaye piyasası aracı ya da kıymetli maden, taş ve eşya dahil her türlü varlığın müşteri adına saklanması ve saklamaya ilişkin her türlü hizmetlerin yerine getirilmesi.</p> <p><b>E. Satıcılık Faaliyetleri</b></p> <p>Her türlü menkul kıymetlerin alım ve satım işlemlerinin geliştirilmesi amacıyla özel hukuk ve kamu hukuku kişilerinin kısa ve uzun vadeli borç, alacak hisse senetleri ve sair menkul kıymetlerini almak ve satmak ve piyasa geliştirici faaliyetlerde bulunmak.</p> <p><b>F. Portföy Yönetimi ve Yatırım Danışmanlık Hizmetleri</b></p> <p>a. Gerçek ve tüzel kişi yatırımcılara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu hukuku tüzel kişilerine ve resmi kuruluşlara profesyonel yatırım danışmanlığı hizmetleri sağlamak.</p> <p>b. Sigorta şirketlerinin, yatırım bankalarının ve yatırımcıların gerçek ve tüzel fonlarını ve emeklilik fonlarını yönetmek.</p> <p>c. Menkul kıymet yatırım fonları dahil Bankacılık Kanunu ve SPK uyarınca izin verilen diğer her türlü fonları kurmak, geliştirmek ve yönetmek.</p>
--	---

<p>üzere özel hukuk ve kamu hukuku kişilerine, uygun sermaye yapısı özel '70lasmanlar, borç ertelemesi, kredi paketleri, şirket birleşmeleri ve tahsilat konusunda danışmanlık hizmetleri vermek.</p> <p>H. Proje Finansmanı ve Diğer Finansman Hizmetleri</p> <p>Müşterileri temsilen, finansal kiralama ve mal varlıklarına dayalı diğer finansman konularında garanti ve finansman sağlamak, düzenleyici ve aracı olarak faaliyet gösterilmesinde rücu hakkı bulunmayan sendikasyon kredilerinin yönetimi ve diğer ilgili projelerin yönetimi de dahil olmak üzere kredi paketleri sağlanmasında ücret mukabili, finansman konularında vekil veya danışman olarak müşterilerine hizmet etmek. Her türlü yatırım ve proje finansmanı kredileri vermek, bu amaçla garanti kefalet ve benzeri işlemler yapmak.</p> <p>I. Teçhizat Kiralaması</p> <p>Türkiye Cumhuriyeti kanunlarının izin verdiği ölçüde, teçhizat kiralaması (Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan izin almak kaydıyla finansal ve diğer kiralamalar) konularında finansman sağlamak ve faaliyet göstermek.</p> <p>J. Ticaretin Finansmanı ve Ticaret ile İlgili Faaliyetler</p> <p>a. Akreditifler açmak.</p> <p>b. Teminat Mektubu ve garantiler vermek.</p> <p>c. İhracatçıların aldıkları dış kredilere garanti vermek.</p> <p>d. Mal, gayrimenkul ve sabit kıymetlerin mülkiyetini devir almak ve devir etmek.</p> <p>e. İhracat öncesi kredi açmak.</p> <p>f. İthalatçılar için akreditifler açmak.</p> <p>g. Yabancı para ile ilgili bütün işlemleri yapmak.</p> <p>h. İthalat ve ihracatçılar için uluslararası ödeme ve tahsilat işleriyle iştigal etmek</p> <p>i. İşletme kredisi vermek.</p> <p>j. İthalat finansman kredisi vermek.</p> <p>k. Alacak finansmanı, stok finansmanı ve her türlü diğer kredileri vermek.</p> <p>K. Teminat Karşılığı Kredi</p> <p>Müşterilerine, her türlü teminat karşılığı kredi, teminat mektubu, akreditif, her türlü garanti ve gayri nakit kredi sağlamak.</p> <p>L. Menkul Kıymetlerin Garanti Edilmesi</p> <p>Müşterilerin ihraç edeceği tahvillerin, ticari senetlerin ve sair menkul kıymetlerin ödemelerini garanti etmek.</p> <p>M. Bankacılık işlemleri ile ilgili ve sınırlı olmak kaydı ile; Ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acentalığı, komisyonculuk, uluslararası bankacılık işlemleri ile iştigal etmek, sigorta sektöründe faaliyet gösteren şirketlere iştirak etmek.</p> <p>N. Yatırım bankaları için yürürlükteki mevzuat çerçevesinde ticari ve sınai işler, ve sair yatırım bankacılığı faaliyetleri ile iştigal etmek.</p> <p>O. Yatırım bankacılığı ile ilgili, ekonomik organizasyon,</p>	<p>d. Menkul kıymet yatırım ortaklıkları ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları dahil Bankacılık Kanunu ve SPK uyarınca izin verilen her türlü yatırım ortaklıkları kurmak veya bunlara katılmak.</p> <p>e. Müşterilerine, bunlarla ilgili yönetim, kayıt tutma, saklama ve emanet hizmetler vermek.</p> <p>G. Danışmanlık Hizmetleri</p> <p>Yatırım danışmanlığı işlemleri dahil, fizibilite etütlerinin, izahnamelerin veya plasman raporlarının hazırlanmasında her türlü yardım da dahil olmak üzere özel hukuk ve kamu hukuku kişilerine, uygun sermaye yapısı özel plasmanlar, borç ertelemesi, kredi paketleri, şirket birleşmeleri ve tahsilat konusunda danışmanlık hizmetleri vermek.</p> <p>H. Proje Finansmanı ve Diğer Finansman Hizmetleri</p> <p>Proje finansmanı, finansal kiralama ve varlığa dayalı finansman ve diğer finansman konularında garanti ve finansman sağlamak, düzenleyici ve aracı olarak sendikasyon kredileri ile ve diğer finansman projelerinin yönetimi de dahil olmak üzere kredi paketleri sağlanmasında, finansman konularında vekil veya danışman olarak müşterilerine ücret mukabili hizmet etmek. Her türlü yatırım ve proje finansmanı kredileri vermek, bu amaçla garanti kefalet ve benzeri işlemler yapmak.</p> <p>I. Ticaretin Finansmanı ve Ticaret ile İlgili Faaliyetler</p> <p>a. Akreditifler açmak</p> <p>b. Teminat Mektubu ve garantiler vermek.</p> <p>c. İhracatçıların aldıkları dış kredilere garanti vermek.</p> <p>d. Mal, gayrimenkul ve sabit kıymetlerin mülkiyetini devir almak ve devir etmek.</p> <p>e. İhracat öncesi kredi açmak.</p> <p>f. İthalatçılar için akreditifler açmak.</p> <p>g. Yabancı para ile ilgili bütün işlemleri yapmak.</p> <p>h. İthalat ve ihracatçılar için uluslararası ödeme ve tahsilat işleriyle iştigal etmek.</p> <p>i. İşletme kredisi vermek.</p> <p>j. İthalat finansman kredisi vermek.</p> <p>k. Alacak finansmanı, stok finansmanı ve her türlü diğer kredileri vermek.</p> <p>II. Diğer her türlü nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi vermek ve bunlarla ilgili işlemleri yerine getirmek.</p> <p>J. Teminat Karşılığı Kredi</p> <p>Müşterilerine, her türlü teminat karşılığı kredi, teminat mektubu, akreditif, her türlü garanti ve gayrinakdi kredi sağlamak.</p> <p>K. Menkul Kıymetlerin Garanti Edilmesi</p> <p>Müşterilerin ihraç edeceği tahvillerin, ticari senetlerin ve sair menkul kıymetlerin ödemelerini garanti etmek.</p> <p>L. Diğer Bankacılık Faaliyetleri</p> <p>a. Bankacılık Kanununda yatırım bankaları için belirtilen bankacılık işlemleri ile ilgili ve sınırlı olmak kaydı ile; ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acenteliği, komisyonculuk, uluslararası bankacılık işlemleri ile iştigal etmek, sigorta</p>
---	---

<p>eğitim ve müşavirlik faaliyetlerinde bulunmak.</p> <p>P. Yatırım bankacılığı işlemlerinin gerektirdiği ve bu işlemlerle ilgili her türlü hak, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret ünvanlarını, knowhow ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufla bulunmak.</p> <p>Banka, yukarıda belirtilen amaçları gerçekleştirmek için Bankalar Kanunu'na uygun olarak;</p> <p>i. Para ve sermaye piyasalarından finansman sağlayabilir ve bu piyasalarda borç verebilir.</p> <p>ii. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ile her türlü bankacılık işlemlerini yapabilir.</p> <p>iii. Sermaye Piyasası Kanunu'nda öngörülen şekilde hisse senedi, tahvil vesair her türlü menkul kıymet ihracı da dahil olmak üzere Banka gerekli gördüğü her türlü krediyi alabilir.</p> <p>iv. Kefaletler, garantiler, banka teminat mektupları, akreditifler, cirolar, avaller, alacak temlikleri, ticari senetler ve diğer kambiyo senetleri üzerine her türlü işlemler de dahil olmak üzere bilumum rehin ve ipotek ve her türlü şahsi ve aynı teminatı alabilir ve bunları serbest bırakabilir.</p> <p>v. Menkul veya gayrimenkul mallar ile gayrimaddi hakları iktisap edebilir ve bunlar üzerinde tasarrufla bulunabilir, bu tür malları Yönetim Kurulu kararı ile devredebilir, rehnedebilir veya ipotek edebilir veya bunlar üzerinde her türlü aynı hak tesis ve fek edebilir, bunları kısmen veya tamamen kiralayabilir ve üzerlerinde sair her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir.</p> <p>vi. Banka Yönetim Kurulu'nda temsil edilenler de dahil olmak üzere kendi hissedarlarıyla yönetim hizmetleri sözleşmeleri yapabilir ve uygulayabilir.</p> <p>vii. Burada tanımlanan amaçları yerine getirmek amacıyla tüm hukuki faaliyet ve işlemleri yapabilir.</p> <p>R. Bireysel müşterilerine ipotek, araç, ihtiyaç ve diğer krediler ve kredi kartı vermek; bu amaçla kurulacak şirketlere iştirak etmek. Gerektiğinde bu konu ile ilgili olarak 3. şahıslarla işbirliği yapmak.</p> <p><b>Madde 5</b></p> <p><b>Süre</b></p> <p>Banka süresiz olarak kurulmuştur.</p> <p>Bankalar hakkındaki mevzuat ile T.T.K.'nin fesih ve tasfiyeye ilişkin hükümleri saklıdır.</p> <p><b>Madde 6</b></p> <p><b>Kuruluş Masrafları</b></p> <p>Banka, hertürlü kuruluş masraflarını ve bunlarla ilgili vergi, resim ve harçları beş yıldan fazla bir süre ile amorti edebilir.</p> <p><b>KISIM II</b></p>	<p>sektöründe faaliyet gösteren şirketlere iştirak etmek.</p> <p>b. Yatırım bankaları için yürürlükteki mevzuat çerçevesinde ticari ve sınai işler ve sair yatırım bankacılığı faaliyetleri ile iştirak etmek.</p> <p>c. Yatırım bankacılığı ile ilgili, ekonomik organizasyon, eğitim ve müşavirlik faaliyetlerinde bulunmak.</p> <p>d. Yatırım bankacılığı işlemlerinin gerektirdiği ve bu işlemlerle ilgili her türlü hak, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret ünvanlarını, know-how ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufla bulunmak.</p> <p>e. Bireysel müşterilerine ipotek kredisi, araç kredisi, ihtiyaç kredisi ve diğer krediler ve kredi kartı vermek; bu amaçla kurulacak şirketlere iştirak etmek. Gerektiğinde bu konu ile ilgili olarak üçüncü şahıslarla işbirliği yapmak.</p> <p>Banka, yukarıda belirtilen amaçları gerçekleştirmek için Bankacılık Kanunu'na uygun olarak;</p> <p>i. Her türlü ulusal ve uluslararası para ve sermaye piyasalarından finansman sağlayabilir ve bu piyasalarda borç verebilir.</p> <p>ii. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ile her türlü bankacılık işlemlerini yapabilir.</p> <p>iii. SPK'da öngörülen şekilde hisse senedi, tahvil vesaire her türlü menkul kıymet ihracı da dahil olmak üzere Banka gerekli gördüğü her türlü krediyi alabilir.</p> <p>iv. Kefaletler, garantiler, banka teminat mektupları, akreditifler, cirolar, avaller, alacak temlikleri, ticari senetler ve diğer kambiyo senetleri üzerine bilumum rehin ve ipotek ve her türlü şahsi ve aynı teminatı almak, tesis etmek ve bunları serbest bırakmak da dahil, bunlar üzerinde her türlü tasarrufla bulunabilir.</p> <p>v. Menkul veya gayrimenkul mallar ile gayrimaddi hakları iktisap edebilir ve bunlar üzerinde her türlü tasarrufla bulunabilir, bu tür malları Yönetim Kurulu kararı ile devredebilir, rehnedebilir veya ipotek edebilir veya bunlar üzerinde her türlü aynı hak tesis ve fek edebilir, bunları kısmen veya tamamen kiralayabilir ve üzerlerinde sair her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir.</p> <p>vi. Her türlü faaliyetleri ile ilgili olarak üçüncü kişilere ait taşınır ve taşınmazlar da dahil olmak üzere, her türlü varlık, hak ve alacaklar üzerinde lehine, münferiden veya müştereken her türlü rehin, ipotek de dahil olmak üzere, her türlü şahsi ya da aynı takyidatları kabul edebilir, kurabilir, bunları serbest bırakabilir, fek'edebilir.</p> <p>vii. Banka Yönetim Kurulu'nda temsil edilenler de dahil olmak üzere kendi hissedarlarıyla yönetim hizmetleri sözleşmeleri yapabilir ve uygulayabilir.</p> <p>viii. Burada tanımlanan amaçları yerine getirmek amacıyla tüm hukuki faaliyet ve işlemleri yapabilir.</p> <p><b>Madde 5</b></p> <p><b>Süre</b></p> <p>Banka süresiz olarak kurulmuştur. Bankalar'a ilişkin mevzuat ile TTK'nın fesih ve tasfiyeye ilişkin hükümleri saklıdır.</p>
---	--

<b>SERMAYE VE HİSSELER</b>	<b>II. FASIL</b>																																																								
<p><b>Madde 7</b></p> <p><b>Esas Sermaye</b></p> <p>Bankanın esas sermayesi 47.500.000..(</p> <p>Kırkyedimilyonbeşyüzbin) YTL’ dir. Bu esas sermaye beheri 10.(On) YKR nominal kıymetinde 475.000.000 (Dörtüzyetmişbeşmilyon) adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır. Hisse senetlerinin tamamı nama yazılıdır.</p> <p>Banka’nın esas sermayesinin tamamı ortaklar tarafından ödenmiştir.</p> <p>Banka’nın mevcut sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdadır.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Hissedar</th> <th>Hisse Tutarı</th> <th>Hisse Adedi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>C Faktoring A.Ş.</td> <td>47.499.450,70</td> <td>474.994.507</td> </tr> <tr> <td>Damla Cingilhoğlu</td> <td>519,30</td> <td>5.193</td> </tr> <tr> <td>İsmail Hasan Akçakayalıoğlu</td> <td>10,00</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Şehmuz Ahmet Sedid Kurutluoğlu</td> <td>10,00</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Hakan Okan Balköse</td> <td>10,00</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td><b>Toplam</b></td> <td><b>47.500.000,00</b></td> <td><b>475.000.000</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>Sermaye artırımlarında artırılan kısmın tamamı sermaye artışının tescil tarihini müteakip onbeş (15) gün içinde ortaklar tarafından nakden ödenecektir.</p> <p>Bu husustaki ilanlar ana sözleşmenin ilan maddesi uyarınca yapılır.</p> <p><b>Madde 8</b></p> <p><b>Hisse Senetleri</b></p> <p>Hisse senetleri nama muharrer olup, Türk Ticaret Kanunu’nun 413. maddesinde belirtilen hükümlere tabidirler. Yönetim Kurulu, bir veya daha fazla hisseyi temsil eden hisse senedi ihracına yetkilidir.</p> <p><b>Madde 9</b></p> <p><b>Hisse Senetlerinin Devri</b></p> <p>Geçerli bir hisse devri için Yönetim Kurulu’nun onayı ve Banka’nın pay defterine kaydedilmesine gerek vardır. Bankalar hükümleri saklı kalmak kaydıyla, hisse senetlerinin her türlü devri hisse senedini devreden tarafından devralana</p>	Hissedar	Hisse Tutarı	Hisse Adedi	C Faktoring A.Ş.	47.499.450,70	474.994.507	Damla Cingilhoğlu	519,30	5.193	İsmail Hasan Akçakayalıoğlu	10,00	100	Şehmuz Ahmet Sedid Kurutluoğlu	10,00	100	Hakan Okan Balköse	10,00	100	<b>Toplam</b>	<b>47.500.000,00</b>	<b>475.000.000</b>	<p><b>SERMAYE VE HİSSELER</b></p> <p><b>Madde 6</b></p> <p><b>Esas Sermaye</b></p> <p><b>6.1</b> Bankanın esas sermayesi 111.896.348 (yüz on bir milyon sekiz yüz doksan altı bin üç yüz kırk sekiz) YTL’dir. Bu esas sermaye, beheri 10 (on) YKR nominal değerde, 1.118.963.480 (bir milyar yüz on sekiz milyon dokuz yüz altmış üç bin dört yüz seksen) adet nama yazılı hisseye (“<b>Hisse</b>”) bölünmüştür.</p> <p>Banka’nın artırımdan önceki 47.500.000 (kırk yedi milyon beş yüz bin) YTL tutarındaki sermayesinin tamamı muvazaadan ari olarak ödenmiştir.</p> <p>Bankanın sermayesinin, Banka’nın hali hazır ortaklarınca rüçhan hakları kullanılmaksızın Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd.’nin (“<b>Hapoalim</b>”) katılımı ile 64.396.348 (altmış dört milyon üç yüz doksan altı bin üç yüz kırk sekiz) YTL tutarında artırılmasından sonra, Banka’nın toplam sermayesini teşkil eden 111.896.348 (yüz on bir milyon sekiz yüz doksan altı bin üç yüz kırk sekiz) YTL’nin, %57.55’ine (yüzde elli yedi nokta elli beş) tekabül eden ve beheri 10 (on) YKR nominal değerde olan 643.963.480 (altı yüz kırk üç milyon dokuz yüz atmış üç bin dört yüz seksen) adet nama yazılı hisse karşılığı Hapoalim tarafından muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı nakden ödenmiştir.</p> <p><b>6.2</b> Banka’nın mevcut sermayesi ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Hissedar</th> <th>Hisse Tutarı (YTL)</th> <th>Hisse Adedi</th> <th>Hisse Yüzdesi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. (“<b>Hapoalim</b>”)</td> <td>64.396.348,00</td> <td>643.963.480</td> <td>% 57,55</td> </tr> <tr> <td>C Faktoring A.Ş (“<b>C Faktoring</b>”)</td> <td>47.499.450,70</td> <td>474.994.507</td> <td>% 42,45</td> </tr> <tr> <td>Damla Cingilhoğlu</td> <td>519,30</td> <td>5.193</td> <td></td> </tr> <tr> <td>İsmail Hasan Akçakayalıoğlu</td> <td>10,00</td> <td>100</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Şehmuz Ahmet Sedid Kurutluoğlu</td> <td>10,00</td> <td>100</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Hakan Okan Balköse</td> <td>10,00</td> <td>100</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Toplam</b></td> <td><b>111.896.348</b></td> <td><b>1.118.963.480</b></td> <td><b>% 100</b></td> </tr> </tbody> </table>				Hissedar	Hisse Tutarı (YTL)	Hisse Adedi	Hisse Yüzdesi	Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. (“ <b>Hapoalim</b> ”)	64.396.348,00	643.963.480	% 57,55	C Faktoring A.Ş (“ <b>C Faktoring</b> ”)	47.499.450,70	474.994.507	% 42,45	Damla Cingilhoğlu	519,30	5.193		İsmail Hasan Akçakayalıoğlu	10,00	100		Şehmuz Ahmet Sedid Kurutluoğlu	10,00	100		Hakan Okan Balköse	10,00	100		<b>Toplam</b>	<b>111.896.348</b>	<b>1.118.963.480</b>	<b>% 100</b>
Hissedar	Hisse Tutarı	Hisse Adedi																																																							
C Faktoring A.Ş.	47.499.450,70	474.994.507																																																							
Damla Cingilhoğlu	519,30	5.193																																																							
İsmail Hasan Akçakayalıoğlu	10,00	100																																																							
Şehmuz Ahmet Sedid Kurutluoğlu	10,00	100																																																							
Hakan Okan Balköse	10,00	100																																																							
<b>Toplam</b>	<b>47.500.000,00</b>	<b>475.000.000</b>																																																							
Hissedar	Hisse Tutarı (YTL)	Hisse Adedi	Hisse Yüzdesi																																																						
Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. (“ <b>Hapoalim</b> ”)	64.396.348,00	643.963.480	% 57,55																																																						
C Faktoring A.Ş (“ <b>C Faktoring</b> ”)	47.499.450,70	474.994.507	% 42,45																																																						
Damla Cingilhoğlu	519,30	5.193																																																							
İsmail Hasan Akçakayalıoğlu	10,00	100																																																							
Şehmuz Ahmet Sedid Kurutluoğlu	10,00	100																																																							
Hakan Okan Balköse	10,00	100																																																							
<b>Toplam</b>	<b>111.896.348</b>	<b>1.118.963.480</b>	<b>% 100</b>																																																						

ciro ve temsil edilmesi suretiyle yapılacaktır. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 418. maddesinin 2. fıkrası uyarınca herhangi bir neden göstermeksizin kayıttan imtina edebilir. Yönetim Kurulu; böyle bir kayıt halinde ortakların sayısı beş (5)'ten aşağı incek ise ve hissedarlar arasında akdedilen Banka'nın tarafı bulunduğu veya olacağı her türlü sözleşmeyi ihlal edici nitelikteki devirleri pay defterine kayıtları imtina edecektir.

#### **Madde 10**

##### **Hisse Senetlerinin Bölünememesi**

Her hisse senedi Bankaya karşı bölünemeyen bir bütündür. Bir hisse senedine birden fazla hissedarın sahip olması halinde, bu hissedarlar Banka nezdindeki haklarını sadece ortak bir temsilci marifetiyle kullanabilirler. Ortak temsilci tayin edilmedikçe bu tür hissedarlardan herhangi birine yapılan tebligat, tüm hissedarlara yapılmış sayılır. Hisse senedinin intifa hakkının hissedar dışındaki bir kişiye ait olması halinde oy hakkı intifa hakkı sahibi tarafından veya aynı hisse senedi için birden fazla intifa hakkı sahibinin bulunması halinde ise tayin edilmiş ortak temsilci tarafından kullanılacaktır.

### **KISIM III**

#### **BANKA'NIN ORGANLARI**

##### **Madde 11**

##### **Banka'nın Yetkili Organları**

Banka'nın yetkili organları şunlardır.

- A. Genel Kurul
- B. Yönetim Kurulu
- C. Kredi Komitesi
- D. İdari Komite
- E. Genel Müdürlük
- F. Murakıplar

##### **Bölüm 1 Genel Kurul**

##### **Madde 12**

##### **Genel Kurul'un Olağan ve Olağanüstü Toplantıları**

Banka'nın hissedarları yılda en az bir kere Genel Kurul halinde toplanacaktır. Bu esas sözleşme ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak toplanan Genel Kurul tüm hissedarları temsil edecektir. Genel Kurul tarafından usulüne uygun olarak alınan kararlar muhali olan ve toplantıda hazır bulunmayan pay sahiplerini bağlayıcı olacaktır. Genel kurul olağan ve olağanüstü toplanabilir. Olağan Genel Kurul toplantıları Banka'nın yıllık hesap dönemi sonundan itibaren 3 ay içerisinde yapılacaktır. Olağan toplantıda Türk Ticaret Kanunu'nun 369. maddesinde belirtilen konular müzakere edilecek ve karara bağlanacaktır. Olağanüstü Genel Kurul toplantıları Banka işleri gerektirdiği takdirde yapılabilir.

##### **Madde 13**

Hapoalim, C Faktoring, Damla Cingülloğlu, İsmail Hasan Akçakayalıoğlu, Şehmuz Ahmet Sedid Kurutluoğlu ve Hakan Okan Balköse'den her biri tek başına Ana Sözleşme'de "Hissedar" ve hep birlikte "Hissedarlar" olarak anılacaktır.

Bu husustaki ilanlar, işbu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca yapılır.

##### **Madde 7**

##### **Hisse Senetleri**

- 7.1 Hisse senetleri nama yazılı olup, işbu senetlerin şekli TTK'nın senetlerin şekli başlıklı 413'üncü maddesinde belirtilen hükümlere tabidirler. Her bir hisse, sahibine bir oy hakkı verir.
- 7.2 Yönetim Kurulu, bir veya daha fazla hisseyi temsil eden hisse senedi ihraç etmeye yetkilidir.
- 7.3 Banka tarafından çıkarılacak hisse senetlerinin üzerinde işbu Ana Sözleşme'nin 9.1'inci maddesinde belirtilen hisse devirlerine ilişkin kısıtlamalara atıfta bulunulacaktır.

##### **Madde 8**

##### **Sermaye Artırımı ve Rüçhan Hakkı**

- 8.1 Banka'nın sermayesi TTK, Bankacılık Kanunu ve işbu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca artırılabilir veya azaltılabilir.
- 8.2 Aksi işbu Ana Sözleşme'de öngörülmedikçe, her bir Hissedar mevcut hisseleri oranında çıkarılacak yeni hisseleri satın alarak her sermaye artırımına katılmak üzere rüçhan hakkına sahiptir. Herhangi bir Hissedar'ın rüçhan hakkını kısmen veya tamamen kullanmaktan feragat etmesi halinde, diğer Hissedarlar'dan her biri rüçhan hakkını kullanmayan Hissedar'ın mevcut hisseleri oranında çıkarılacak yeni hisseleri satın alma hakkına sahip olacaktır. Eğer bu hisseleri satın almak isteyen birden fazla Hissedar olursa, bu hisseler, bunları satın almak isteyen diğer Hissedarlar'ın mevcut ortaklık paylarının rüçhan hakkını kullanmayan Hissedarlar'ın hisseleri dikkate alınmaksızın belirlenen Banka sermayesine oranları dahilinde paylaşılacaktır.

##### **Madde 9**

##### **Hisse Senetlerinin Devrine İlişkin Hükümler**

Bankacılık Kanunu uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayını gerektiren durumlara halel gelmemek şartı ile, Hisseler ve bunlara bağlı hakların tamamı ya da bir bölümü, Yönetim Kurulu'nun Devrin Banka pay defterine kaydedilmesine ilişkin bir kararı olmadığı sürece, satılamaz, temlik edilemez, bunların üzerlerinde rehin veya Takyidat kurulamaz veya başka şekilde bir tasarrufta (yukarıda anılanlardan her biri, "Devir" anlamındadır) bulunamaz. Yönetim Kurulu, herhangi bir sebep göstermeksizin dahi, hisse devirlerini pay defterine kaydetmekten imtina etmek üzere yetkilendirilmiştir.

İşbu Ana Sözleşme uyarınca, "Takyidat", herhangi bir Hisseye



### **Genel Kurul Toplantıları**

Genel Kurul olağan ya da olağanüstü toplantısını akdetmek üzere Yönetim Kurulu tarafından davet edilir. Ortaklardan herhangi birinin talebi üzerine de Yönetim Kurulu Genel Kurul'u olağanüstü toplantıya davet eder.

Genel Kurul'un toplantı günü ve gündemi bütün hissedarlara, yazılı olarak bildirilecektir. Toplantıya davet ile ilgili ilanlarda ve mektuplarda, toplantının akdedileceği yer, gün, saat ile toplantı gündemi belirtilecektir. Ayrıca temsil belgesinin örneği ve Türk Ticaret Kanunu'nun 362. maddesinde belirtilen hususlar da yazılacaktır.

Genel Kurul toplantılarının akdedileceği günden en az onbeş gün önce, toplantı yeri, günü, saati ve gündemi T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na yazılı olarak bildirilecek ve komiserin toplantıda hazır bulundurulması istenecektir.

### **Madde 14**

#### **Toplantı Yeri**

Genel Kurul, Banka merkezinde veya Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde toplanır.

### **Madde 15**

#### **Toplantı ve Karar Nisabı**

Aksine bu esas mukavelede hüküm bulunmayan hallerde gerek olağan gerekse olağanüstü Genel Kurul toplantılarında T.T.K.'nin 372. maddesi uyarınca asaleten veya vekaleten sermayenin % 51'i oranında nisab aranacaktır. İlk toplantıda bu nisabı hasıl olmadığı takdirde hissedarlar tekrar toplantıya davet edilecektir. Genel Kurul kararlarının toplantıda asaleten veya vekaleten bulunanların çoğunluğu ile alınması esastır.

### **Madde 16**

#### **Genel Kurul Toplantılarında Oy Hakkı ve Oyların Kullanılma Şekli**

Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin her hisse için bir oy hakkı vardır.

Oylar el kaldırmak suretiyle kullanılacaktır. Ancak toplantıda hazır bulunan sermayenin en aşağı yüzde onunu (%10) temsil eden hissedarların talebi üzerine gizli oylama yapılabilir.

### **Madde 17**

#### **Genel Kurul Toplantılarında Usul ve Tutanaklar**

Genel Kurul toplantılarında T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı komiserinin hazır bulunması zorunludur. Yönetim Kurulu Başkan veya vekil toplantıya şahsen veya vekilleri aracılığı ile katılan hisse sendi sahiplerinin isimlerini ve oylarını gösteren bir liste hazırlayacak ve imzalayacaktır ve bu liste Genel Kurul toplantısında nisabı oluşturmak için toplantı başlamadan önce, toplantıya katılacak olan hisse senedi sahipleri tarafından imzalanacaktır.

T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı komiseri toplantı nisabının bulunduğunu tesbit etikten sonra Genel Kurul toplantısı açılır. Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı hazır bulunmadığı takdirde vekili veya her ikisinin birden hazır bulunmadığı takdirde Yönetim Kurulu üyelerinden biri başkanlık edecektir. Toplantıda en fazla oyu temsil eden iki hisse senedi (veya temsilcileri) oy toplamak ile görevlendirilecektir. Başkan oy toplayıcıları ve sekreter

ilişkin olarak herhangi bir kişi'nin herhangi bir yükümlülüğünü teminat altına alan her türlü ipotek, yükümlülük, rehin, haciz, temlik, teminat hakkı, mülkiyet muhafazası veya mülkiyet üstünde diğer her türlü takyidat veya söz konusu yükümlülük ile ilgili olarak bir ödeme önceliği sağlayan herhangi bir hakkı ifade eder. İşbu Ana Sözleşme uyarınca, "Kişi", herhangi bir birey, ortaklık, firma, şirket, kuruluş, hükümet, devlet, dernek, tröst ve herhangi bir mahiyetteki her türlü diğer tüzel kişileri ifade eder

### **Madde 10**

#### **Hisse Senetlerinin Bölünememesi**

Her hisse senedi Banka'ya karşı bölünemeyen bir payı temsil etmektedir. Bir hisse senedine birden fazla hissedarın sahip olması halinde, müşterek malikler Banka nezdindeki haklarını sadece ortak bir temsilci marifetiyle kullanabilirler. Ortak temsilci tayin edilmedikçe müşterek maliklerden herhangi birine yapılan tebligat, tüm hissedarlara yapılmış sayılır. İşbu Ana Sözleşme'nin hükümlerine uygun olarak, hisse senedinin intifa hakkının hissedar dışındaki bir kişiye ait olması halinde oy hakkı intifa hakkı sahibi tarafından kullanılacaktır. Aynı hisse senedi için birden fazla intifa hakkı sahibinin bulunması halinde ise oy hakkı tayin edilmiş ortak temsilci tarafından kullanılacaktır.

### **Madde 11**

#### **Halka Arz**

Bankanın hisseleri (aşağıda 14.1'inci maddede tanımlandığı üzere) Genel Kurul onayı ile ya ortak satış ya da sermaye artırımı yolu ile halka arz olabilir.

Halka arz halinde, işbu Ana Sözleşmenin ilgili hükümleri Genel Kurul'unun onayına tabi olarak TTK, Bankacılık Kanunu, SPK ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak tadil edilecektir.

### **Madde 12**

#### **Tahvil ve Menkul Kıymet İhracı**

Banka tahvil ve sermaye piyasası araçlarını ihraç etme hususunda karar verebilir. Banka böyle bir karar almak ve bu kararı uygulamak için, TTK, SPK ve diğer yürürlükteki mevzuat hükümlerine uygun davranacaktır.

## **III. FASIL**

### **BANKA'NIN ORGANLARI**

### **Madde 13**

#### **Banka'nın Yetkili Organları**

Banka'nın yetkili organları şunlardır.

- A. Genel Kurul
- B. Yönetim Kurulu
- C. Kredi Komitesi
- D. Genel Müdürlük
- E. Murakıplar

### **Bölüm 1-Genel Kurul**

<p>birlikte toplantı divanını oluştururlar.</p> <p>Genel Kurul kararlarının geçerli olması için, alınan kararların mahiyet ve oy toplama sonuçları ile muhalif görüştekilerin muhalefet sebeplerini gösteren toplantı tutanakları tanzim edilmelidir. Toplantı tutanakları toplantıya katılan hissedarlar tarafından veya hissedarlar tarafından yetkili kılınmışsa toplantı divanı tarafından imzalanır. Tutanaklar, T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı komiserince imzalanmadıkça hüküm ifade etmez. Hissedarların Türk Ticaret Kanunu'nun 361. ve 381. maddelerine göre Genel Kurul kararlarına karşı dava açma hakları saklıdır.</p> <p><b>Bölüm 2. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Üyelerinin Seçimi</b></p> <p><b>Madde 18</b></p> <p><b>Yönetim Kurulu Üyelerinin Seçimi</b></p> <p>Banka'yı temsil ve idare edecek olan Yönetim Kurulu, Genel Müdür de dahil olmak üzere en az beş (5) üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca seçilir.</p> <p>Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Bir üyeliğin boşalması halinde Yönetim Kurulu kanuni şartları haiz bir kişiyi geçici olarak seçer ve ilk toplanacak Genel Kurul'un tasvibine arzeder. Bu süreçte seçilen üye Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar. Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi hükmü saklıdır.</p> <p><b>Madde 19</b></p> <p><b>Yönetim Kurulu Üyelerinin Teminat Göstermeleri ve Yemin Etmeleri</b></p> <p>Yönetim Kurulu üyelerinin her biri Türk Ticaret Kanunu'nun 313. maddesi hükmü uyarınca, Esas Sermayesi'nin % 1'ini temsil eden hisse senedine sahip olmak ve bu göreve seçilmelerinden sonra Esas Sermayesi'nin % 1'i oranında hisse senetlerini Banka'ya makbuz karşılığında tevdi etmek zorundadırlar. Şu karar ki Esas Sermaye'nin % 1'i , 10.Yeni Kuruş'u aşarsa fazlasını tevdi mecburi değildir.Yönetim Kurulu'nun muvafakatı ile rehin makamında olan hisse senetleri, üçüncü kişiler tarafından da tevdi edilir.</p> <p>Yukarıdaki hükümler uyarınca tevdi edilen bu hisse senetleri Yönetim Kurulu üyesinin Genel Kurul tarafından ihracına kadar görevinden doğan sorumluluklarına karşı rehinli olup, başkalarına devredilemezler, bankadan geri alınamazlar, borç ödemek için verilemezler, veya adlarına tevdi edilen üyelerin görevlerinden doğan iktisadi yükümlülükleri haricinde diğer bir yükümlülük için müsadere edilemezler.</p> <p>Teminat olarak tevdi olunan hisse senetlerine isabet eden kar payı, karın dağıtılması halinde, ibra beklenmeksizin maliklerine tediye edilir.</p> <p>Yönetim Kurulu üyeliğinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde, teminat olarak tevdi edilen hisse senetleri, Genel Kurul'un o üye ile ilgili ibra kararı tarihinden itibaren üç ay sonra malikine iade edilir. Ancak aleyhine sorumluluk davası açılan üyenin teminat olarak tevdi edilmiş hisse senetleri, Mahkeme'nin kesin kararına kadar muhafaza edilir.</p> <p>Banka, Yönetim Kurulu üyelerinin mahkumiyette dair karar doğrultusunda, o üye için teminat olarak tevdi edilmiş hisse senetlerini paraya çevirmek hakkına haizdir.</p>	<p><b>Madde 14</b></p> <p><b>Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları</b></p> <p><b>14.1</b> Hissedarlar genel kurulu ("Genel Kurul") olağan ve olağanüstü olarak toplanabilir. Olağan Genel Kurul toplantıları yılda en az 1 (bir) kere Banka'nın yıllık hesap dönemi sonundan itibaren 3 (üç) ayı geçmemek kaydıyla yapılacaktır.</p> <p><b>14.2</b> Olağan Genel Kurul toplantısında TTK'nın gündem başlıklı 369'uncu maddesinde belirtilen konular müzakere edilecek ve karara bağlanacaktır.</p> <p><b>14.3</b> Olağanüstü Genel Kurul toplantıları Banka işleri gerektirdiği takdirde yapılacaktır.</p> <p><b>Madde 15</b></p> <p><b>Genel Kurul Toplantılarına Davet</b></p> <p>Genel Kurul toplantılarına davet ile ilgili olarak TTK'nın davete yetkili olan yönetim kurulu ve denetçiler başlıklı 365. maddesi, davete yetkili olan azınlık başlıklı 366. maddesi, mahkemenin izni ile davete yetkili olunması başlıklı 367. maddesi, davetin şekli başlıklı 368. maddesi ve bütün pay sahiplerin hazır olması başlıklı 370. madde hükümleri uygulanır.</p> <p><b>Madde 16</b></p> <p><b>Toplantı Yeri</b></p> <p>Genel Kurul, Banka'nın merkezinde, Banka merkezinin ya da şubelerinin bulunduğu illerde Yönetim Kurulu tarafından kararlaştırılacak herhangi başka bir yerde, Ankara'da, İzmir'de, Antalya'da, İsrail Devleti'nde, Büyük Britanya ve Kuzey İrlanda Birleşik Krallığı'nda ya da Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde toplanabilir.</p> <p><b>Madde 17</b></p> <p><b>Toplantı ve Karar Nisabı</b></p> <p><b>17.1</b> Aksi aşağıdaki 17.2'inci maddede belirtilmedikçe ya da TTK veya Bankacılık Kanunu'nda ya da SPK'da daha fazla bir oran öngörülmedikçe, gerek olağan gerekse olağanüstü Genel Kurul toplantıları sermayenin en az % 50'sinden bir fazla hisseyi temsil eden Hissedarlar'ın veya vekillerinin hazır bulunması ile toplanacaktır. İlk toplantıda bu nisap hasıl olmadığı takdirde Hissedarlar ikinci toplantıya davet edilecektir. İkinci toplantı, sermayedeki Hisseler'in çoğunluğunu temsil eden Hissedarlar'ın veya vekillerinin hazır bulunması ile toplanacaktır. Aşağıdaki 17.2'inci maddede aksine bir hüküm öngörülmediği takdirde, Genel Kurul kararları, ilgili toplantıda temsil edilen Hisselerin çoğunluğunun olumlu oyu ile alınacaktır.</p> <p><b>17.2</b> Yukarıda Madde 17.1 hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Banka'nın sevk ve idaresine ilişkin olarak aşağıda belirtilen işlemler hakkında Hissedarlar tarafından Genel Kurul toplantısında karar alınması gerekli olup bu önemli kararlarda ("<b>Önemli Kararlar</b>") toplantı ve karar nisabının teşekkülü için Banka'nın sermayesinin %75'ini (yüzde yetmişbeş) temsil eden hisselerin temsili ve aynı yönde oyu gerekir:</p> <p>a. Değeri, Banka'nın (harici denetçileri tarafından hazırlanan</p>
---	--

<p>Yönetim Kurulu üyeleri Bankalar Kanunu'nun 9. maddesi hükmü uyarınca yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.</p> <p><b>Madde 20</b></p> <p><b>Yönetim Kurulu Tutanakları, Görev Taksimi, Kararları</b></p> <p>Yönetim Kurulu, seçimi takip eden ilk toplantısında, kendi arasından bir Başkan ve Başkan'ın bulunmadığı hallerde başkanlık görevlerini yürütecek bir Başkan Vekili seçecektir. Kredi ve İcra Komitesi'nde görev görecek üyelerinin ve yedeklerinin seçimi zorunluluğu saklıdır.</p> <p>Yönetim Kurulu, Banka'nın işlerinin gerektirdiği hallerde Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili'nin daveti üzerine Banka'nın merkezinde toplanır. Tüm Yönetim Kurulu'na yazılı ihbar gönderilmesi koşulu ile toplantı, Banka'nın merkezinin bulunduğu şehrin herhangi bir yerinde veya Türkiye Cumhuriyeti'nin diğer bir şehrinde veya Türkiye dışında yapılabilir. Bu esas sözleşmeye göre Yönetim Kurulu üyesi tanımı, Kurul'un Başkan veya Başkan Vekili'ni ve Genel Müdür'ü de kapsar.</p> <p>Kurul kararları için Türk Ticaret Kanunu'nun 330. maddesi hükümleri uygulanır.</p> <p><b>Madde 21</b></p> <p><b>Banka'nın Temsili</b></p> <p>Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Türk Ticaret Kanunu'nun 318 ve 319. maddeleri saklıdır. Banka adına düzenlenen belgelerin, kağıtların, kambiyo senetlerinin ve akdedilen sözleşmelerin muteber olabilmesi ve Banka'yı ilzam edebilmesi için; Yönetim Kurulu'nca derecesi, yer, şekil ve sorumlulukları kararlaştırılarak, Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkililerinin Banka'nın kaşesi ve ünvanı altında vazedecekleri imzaları taşıması zorunludur.</p> <p>Yönetim Kurulu bir kararla, imza yetkililerinin isimlerini ve derecelerini onaylayarak, isim, soyad, ünvan, imza yetkililerinin imza örneklerini ve lüzumlu görülecek diğer hususları ihtiva eden bir imza sirküleri çıkaracaktır. İmza sirküleri ve daha sonra bunda yapılacak değişiklikler tescil ve ilan edilir.</p> <p><b>Madde 22</b></p> <p><b>Yönetim Kurulu'nun Görev Süresi</b></p> <p>Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç bilanço yılı için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçimleri mümkündür. Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri ve ücretleri Genel Kurul tarafından belirlenir.</p> <p><b>Bölüm 3 Kredi Komitesi</b></p> <p><b>Madde 23</b></p> <p><b>Kredi Komitesi</b></p>	<p>en güncel mali tablolarında tespit edilen) öz sermayesinin %15'ini (yüzde onbeş) aşan bir tutara tekabül eden bir varlık satışı veya söz konusu varlık üzerinde başka türlü tasarruf işleminde bulunulması, (satış veya tasarrufun Hapoalim'in merkezinin bulunduğu ülke kanunları uyarınca veya o ülkenin idari otoritesi tarafından talep edilmesi halinde bu satışa ya da tasarrufa ilişkin karar "Önemli Karar" sayılmaz);</p> <p>b. (Değeri, Banka'nın harici denetçileri tarafından hazırlanan en güncel mali tablolarında yer alan öz sermayesinin %15'inden (yüzde onbeş) az olan şirketlerin Banka tarafından devralınması yoluyla yapılacak birleşmeler dışında kalan) Banka'nın birleşmeleri; veya</p> <p>c. Ana Sözleşme değişiklikleri.</p> <p><b>Madde 18</b></p> <p><b>Oy Hakkı ve Oyların Kullanılma Şekli</b></p> <p><b>18.1</b> Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan, duruma göre, Hissedarlar'ın sahip olduğu veya bunların vekillerinin temsil ettiği her hisse için birer oy hakkı vardır.</p> <p><b>18.2</b> Genel Kurul toplantılarında, oylar el kaldırmak suretiyle kullanılacaktır. Ancak sermayenin en az %10'unu (yüzde on) temsil eden Hissedarlar talep ederse gizli oylama yapılabilir.</p> <p><b>Madde 19</b></p> <p><b>Genel Kurul Toplantılarında Usul ve Tutanaklar</b></p> <p>Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı komiserinin hazır bulunması zorunludur ve komiser toplantı tutanağını diğer ilgili kişiler ile birlikte imzalar. Genel Kurul toplantılarında onaylanan ancak komiserin imzasını taşımayan kararlar geçerli değildir.</p> <p><b>Madde 20</b></p> <p><b>Genel Kurul Toplantılarında Usul</b></p> <p>Genel Kurul toplantılarında izlenecek usul TTK ve Bankacılık Kanunu'na uygun olacaktır.</p> <p><b>Bölüm 2. Yönetim Kurulu</b></p> <p><b>Madde 21</b></p> <p><b>Yönetim Kurulu Üyelerinin Seçimi</b></p> <p><b>21.1</b> Banka'yı temsil ve idare edecek olan Yönetim Kurulu, Genel Müdür de dahil olmak üzere 9 (dokuz) üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyeleri, TTK ve Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca Genel Kurul tarafından seçilir; ancak, Yönetim Kurulu üyelerinden 6'sı (altı) Hapoalim tarafından aday gösterilen kişiler arasından ve 3'ü (üç) de C Faktoring tarafından aday gösterilen kişiler arasından seçilecektir. Yönetim Kurulu'na aday gösterilen kişilerin tümü Bankacılık Kanunu uyarınca bir bankanın Yönetim Kurulu'nda görev yapmak için gerekli hukuki niteliklere sahip olacaklardır.</p> <p><b>21.2</b> Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.</p>
---	---



Gerek görüldüğü takdirde Yönetim Kurulu tarafından beş (5) üyeden oluşan Genel Müdür'ün veya Genel Müdür'ün yokluğunda onun yerine görev yapacak Genel Müdür Yardımcısı'nın da dahil olduğu bir Kredi Komitesi kurulabilir. Ayrıca asil üyelerin herhangi birinin Kredi Komitesi toplantılarında hazır bulunmaması halinde görev yapmak üzere iki yedek üye seçilir.

Kredi Komitesi, Genel Müdür'ün talebi üzerine en az ayda bir toplantı, toplantıda herhangi bir yerde veya telefonla konferans görüşmesi şeklinde yapılabilir. Kredi Komitesi'nin toplanabilmesi için dört (4) üyenin hazır bulunması gereklidir. Kararlar ancak oy birliği ile alınabilir. Kredi Komitesi'nin toplantı tutanakları, Yönetim Kurulu'nun toplantısında incelenmek üzere Yönetim Kurulu'na sunulur.

#### **Madde 24**

##### **Kredi Komitesi Üyeleri'nin Yemini**

Kredi Komitesi'nin her üyesi, Bankalar Kanunu'nun 9. maddesi hükmü uyarınca da mal beyanında bulunmak zorundadır.

#### **Madde 25**

##### **Kredi Komitesi Kararları**

Kredi Komitesi kararları ayrı bir karar defterine yazılacak ve üyeler tarafından imzalanacaktır.

#### **Bölüm 4 İdari Komite**

#### **Madde 26**

##### **İdari Komite**

Gerekli görüldüğü takdirde, Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'ndan oluşan bir idari komite kurulabilir.

İdari Komite Genel Müdür'ün talebi üzerine ve ayda en az bir kere toplanacaktır. Toplantılar herhangi bir yerde veya telefonla konferans görüşmesi şeklinde yapılabilir. İdari Komite toplantıları için dört (4) üyenin hazır bulunması gereklidir. Kararlar ancak oybirliği ile alınabilir. İdari Komite tutanakları Yönetim Kurulu'nun her toplantısında incelenmek üzere Yönetim Kurulu'na sunulur. Yönetim Kurulu İdari Komite'nin yetkilerini tayin eder ve Yönetim Kurulu'na tanınmış herhangi bir yetkinin yine Yönetim Kurulu'nun tayin ve tesbit edeceği hükümler, şartlar ve kısıtlamalar dahilinde İdari Komite'ye verebilir ve dilediği zaman bu yetkilerinin tamamını geri alabilir, düzeltebilir veya değiştirebilir.

#### **Bölüm 5. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları**

#### **Madde 27**

##### **Genel Müdür ve Yardımcıları'nın Atanması ve Yetkileri**

Genel Kurul veya Yönetim Kurulu üyeleri tarafından bir Genel Müdür ve yeterli sayıda Genel Müdür Yardımcısı seçilecektir.

Genel Müdür'ün görev süreleri Yönetim Kurulu'nun süresiyle sınırlanmamıştır. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre belirlenir.

Genel Müdür, kendisini genel müdürlük pozisyonuna aday gösteren ilgili Hissedar'ın gösterdiği Yönetim Kurulu üyesi adaylarından birisi olarak addolunur.

**21.3** Herhangi bir sebeple bir üyeliğin boşalması halinde, Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu üyeliğine seçilebilmek için kanuni şartları haiz bir kişiyi geçici olarak üyeliğe seçer ve ilk toplanacak Genel Kurul'un tasvibine arz eder. TTK'nın azalığın açılması başlıklı 315'inci maddesi hükümleri saklıdır.

#### **Madde 22**

##### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Teminat Göstermeleri ve Yemin Etmeleri**

Yönetim Kurulu üyeleri Bankacılık Kanunu uyarınca yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.

#### **Madde 23**

##### **Yönetim Kurulu Tutanakları, Görev Taksimi, Kararları**

**23.1** Yönetim Kurulu, her yıl olağan Genel Kurul toplantısını müteakip ilk toplantısında, Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyu ile bir başkan atayacaktır.

**23.2** Yönetim Kurulu, her hâlikarda üç ayda bir ve Banka'nın işlerinin usulüne uygun bir şekilde yürüyebilmesi için gerektiği hallerde ve Hissedarlar'ın veya Banka'nın tabii olduğu resmî makamların uygulamalarına göre gerektiğçe toplanacaktır. Toplantılara davet, Başkan veya Yönetim Kurulu'nun çoğunluğu tarafından yapılabilir. Yönetim Kurulu toplantıları, Banka'nın merkezinin bulunduğu yerde, yani İstanbul'da veya 23.4'üncü madde uyarınca, tüm Yönetim Kurulu üyelerine yazılı bildirim gönderilmesi koşulu ile Türkiye'de başka bir yerde veya Türkiye dışında bir yerde yapılabilir.

**23.3** Yönetim Kurulu'nun toplantı tutanakları İngilizce tercümesi ile birlikte Türkçe olarak tutulacaktır. TTK'da veya Bankacılık Kanunu'nda aksine bir hüküm öngörülmediği takdirde, TTK'nın yönetim kurulu toplantıları başlıklı 330'uncu maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerinden birisinin şahsen katılım sureti ile bir toplantı talebinde bulunduğu durumlar istisna olmak üzere, Yönetim Kurulu kararları, toplantı yapılmaksızın telekonferans ya da faks yoluyla alınabilir. Şahsen katılım sureti ile yapılacak bir toplantı talebi olmadıkça, telekonferans veya faks yolu ile alınan kararlar da dahil olmak üzere her türlü Yönetim Kurulu kararı, ilgili kararın tüm Yönetim Kurulu üyeleri tarafından imzalanması sureti ile alınabilir. Toplantı tutanağın tüm Yönetim Kurulu üyeleri tarafından ya da usulüne uygun olarak toplanmış bir toplantıya katılan tüm Yönetim Kurulu üyeleri tarafından imzalanmış olması tutanakta belirtilen hususlar bakımından kesin delil teşkil eder.

**23.4** Yönetim Kurulu için yazılı bildirim her bir üyeye toplantı tarihinden en az 10 (on) İş Günü öncesinde veya üyelerin kararlaştırabileceği daha kısa bir sürede gönderilecektir. İngilizce ve Türkçe olarak hazırlanacak bildirim, toplantıda görüşülecek hususların gündemini içerecektir. Her bir Yönetim Kurulu üyesi gündeme madde koyabilir.

**23.5** Yönetim Kurulu kararları için TTK'nın yönetim kurulu kararları başlıklı 330'uncu maddesi hükümleri

<p><b>Madde 28</b></p> <p><b>Genel Müdür ve Yardımcıları'nın Mal Beyanı</b></p> <p>Birinci derecede imza yetkisine haiz Genel Müdür ve yardımcıları Bankalar Kanunu'nun 9. maddesine göre mal beyanında bulunması zorunludur.</p> <p><b>Bölüm 6. Denetçiler</b></p> <p><b>Madde 29</b></p> <p><b>Denetçilerin Seçimi ve Görevleri</b></p> <p>Ana sözleşme ve Ticaret Kanunu'ndaki hükümlere uygun görev yaparak Banka'yı denetlemek üzere her seçim döneminde iki ile beş arasında T.T.K.'nda öngörülen vasıflara haiz denetçi Genel Kurul tarafından üç yıl için seçilir. Denetçilerin tekrar seçilmesi mümkündür. Genel Kurul her zaman denetçileri değiştirebilir.</p> <p>Denetçiler, T.T.K. hükümleri uyarınca yıllık raporu, diğer mevzuatın öngördüğü raporları tanzim etmek ve tanzim ettikleri raporlara ait oldukları dönemi takip eden bir ay içinde Yönetim Kurulu'na sunmakla görevli ve yükümlüdürler. Türk Ticaret Kanunu'nun denetçilerle ilgili diğer hükümleri saklıdır. Denetçilerin ücretleri her yıl Genel Kurul tarafından tesbit edilir. Denetçiler dışında Bankayı denetlemek üzere Yönetim Kurulu tarafından bir uluslararası denetim kuruluşu dış denetçi olarak atanır.</p> <p><b>KISIM IV</b></p> <p><b>DİĞER HÜKÜMLER</b></p> <p><b>Madde 30</b></p> <p><b>Banka Müfettişleri</b></p> <p>Banka'nın işlemlerinin bankacılık ilkelerine ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeter sayıda müfettiş atanır.</p> <p><b>Madde 31</b></p> <p><b>Hesap Dönemi</b></p> <p>Banka'nın hesap dönemi Ocak ayının birinci günü başlar ve Aralık ayının son günü sona erer.</p> <p>Birinci hesap dönemi Banka'nın kuruluş tarihinde başlar ve Aralık ayının son günü sona erer.</p> <p><b>Madde 32</b></p> <p><b>Bilanço ve Kar Zarar Hesapları, Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları</b></p> <p>Her hesap dönemi sonunda o hesap dönemine ait bilanço, karzarar hesabı Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları düzenlenir. Genel Kurul toplantısının yapılacağı günden onbeş gün önce hissedarların tetkikine amade tutulur.</p> <p><b>Madde 33</b></p> <p><b>Safi Karın Tesbiti ve Dağıtımı</b></p> <p>Banka'nın genel masrafları ile muhtelif amortisman bedelleri</p>	<p>uygulanır.</p> <p><b>Madde 24</b></p> <p><b>Yönetim Kurulu Toplantılarında Nisap</b></p> <p><b>24.1</b> Tüm Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6 (altı) üyenin bizzat mevcudiyeti ile sağlanır. Genel olarak kararlar, hazır bulunan üyelerin çoğunluğunun aynı yöndeki oyu ile alınır. Telekonferans ve şahsen katılım olmayan Yönetim Kurulu toplantılarına 23.3'üncü madde hükümleri uygulanacaktır.</p> <p><b>24.2</b> Önemli Kararlar (aşağıda tanımlanmıştır), Yönetim Kurulu kararı alınmasını gerekli kılar. Aşağıda belirtilen önemli kararların ("<b>Önemli Kararlar</b>") alınabilmesi için en az 7 (yedi) Yönetim Kurulu üyesinin olumlu oyu gerekmektedir:</p> <p>a. Banka'nın (harici denetçiler tarafından kararın alınmasından önceki dönemde hazırlanan en güncel mali raporlar uyarınca belirlenen) öz sermayesinin %15'ini aşan tutarlarda yatırım giderlerine veya bir varlığın paraya çevrilmesine ilişkin işlemler; veya</p> <p>b. 17.2'inci madde çerçevesinde Genel Kurul için Önemli Karar olarak belirlenen hususlara ilişkin alınacak Yönetim Kurulu kararı; veya</p> <p>c. Banka'nın herhangi bir Hissedar'dan veya bağlı kuruluşundan kredi alması veya yatırım temini de dahil olmak üzere, herhangi bir Hissedar veya Hissedar'ının bağlı ortaklıkları ile yapacağı önemli işlem ya da Sözleşmelere ilişkin hususlar (işbu madde tahtında "Sözleşme", hukuki bağlayıcılığı olan yazılı veya sözlü her türlü anlaşma, sözleşme, lisans, franchise, kira, garanti, borç, vaat, yüklenme, taahhüt anlamındadır); veya</p> <p>d. (Değeri, Banka'nın (harici denetçileri tarafından hazırlanan en güncel mali tablolarına göre tespit edilen) öz sermayesinin % 15'inden (yüzde onbeş) az olan şirketlerin Banka tarafından devralınması yoluyla yapılan birleşmeler dışında kalan) Banka'nın bir birleşmesi.</p> <p><b>Madde 25</b></p> <p><b>Banka'nın Temsili</b></p> <p><b>25.1</b> Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Yönetim Kurulu, Hissedarlar arasındaki yazılı özel sözleşmeler, işbu Ana Sözleşme, TTK ile Bankacılık Kanunu'nda açıkça Hissedarlar'ın kararına bırakılan hususlar istisna olmak üzere, Banka'nın yönetim, temsil ve ilzamına ilişkin tüm kararlar ile tüm çalışanlar ve diğer üst düzey müdürlerin görev ve yetkilerine ilişkin hususlarda karar verme ve Banka'ya ilişkin tüm hususlar ile ilgili olarak politikalar belirleme yetkisine sahip bulunmaktadır. TTK'nın yönetim kurulunun teşkilatı başlıklı 318'inci madde ile görevlerin azâlar arasında taksimi başlıklı 319'uncu madde hükümleri saklıdır.</p> <p><b>25.2</b> Bankanın sevk ve idaresi için gerekli olan işbölümü, görev dağılımı ve Banka'nın organizasyonu TTK ve Bankacılık Kanunu'na uygun olmak kaydıyla Yönetim Kurulu'nun oyçokluğu ile alacağı kararlarla belirlenecektir.</p> <p><b>25.3</b> Yönetim Kurulu, Banka işlerinin yönetimi için Banka'nın müdür ve memurlarına gereken temsil yetkisini verir.</p>
--	---

gibi bankaca ödenmesi veya ayrılması zorunlu olan miktar, hesap yılı sonunda tespit edilen gelirden indirildikten sonra geriye kalan miktar safi karı teşkil eder. Vergi öncesi safi kar aşağıdaki şekillerde taksim, tahsis ve tevzi olunur.

1. Önce birinci ayırım olarak;

a. T.T.K.'nin 466. maddesine göre % 5 oranında 1. tertip kanuni yedek akçe,

b. ödenmesi gereken vergi ve her türlü kanuni yükümlülükler düşülür.

c. bakiye kardan ortaklığı ödenmiş sermayesine göre % 5 oranında 1. kar payı ayrılır.

2. İkinci ayırım olarak safi kardan yukarıdaki tutarlar indirildikten sonra geriye kalan karın fevkalade yedek akçe olarak ayrılması ve 2. kar payı olarak dağıtılması ve dağıtılacaksa dağıtım zamanı ile şekli, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine şirket Genel Kurulu'na kararlaştırılır.

Kuruculara, Yönetim Kurulu üyelerine ve ikinci temettü olarak pay sahiplerine dağıtılmasına karar verilen karların toplamı üzerinden T.T.K.'nin 466. maddesinin 3. bendi gereğince % 10 oranında 2. tertip kanuni yedek akçe ayrılır.

#### **Madde 34**

##### **İlanlar**

Banka'ya ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun 37. maddesinin 4. fıkrası hükmü saklı kalmak koşulu ile İstanbul'da neşredilen günlük gazetelerden en az ikisinde, en az 15 gün önce yayımlanır. Türk Ticaret Kanunu'nun ilanların şekli ve diğer hususları ile ilgili hükümleri saklıdır.

Banka, bilançonun ve karzarar hesabının Denetçiler'ce onaylı örneğini Bankalar Kanununun 13. maddesi hükümlerine göre ilan etmeye zorunludur.

Yukarıda sözü edilen madde hükmünün ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatlarının zorunlu kıldığı diğer hususlar da yerine getirilir.

#### **Madde 35**

##### **Yıllık Raporlar ve Hesaplar**

Genel Kurul toplantılarını takip eden bir ay içinde yıllık Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları ve bilanço ve karzarar hesabından, hissedarlar hazirun cetvelinden üçer nüsha T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan gönderilir. Bunların, toplantıya katılan T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri'ne de tevdi edilmesi mümkündür. Banka, bilanço ve karzarar cetvellerini Denetçiler'ce onaylanmış olarak, Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları ile birlikte, Bankalar Kanununun 13. maddesi hükümlerinde belirtilen şekilde tutmak, yayımlamak ve ilgili mercilere göndermekle yükümlüdür.

#### **Madde 36**

##### **Banka'nın Feshi ve Tasfiyesi**

Yönetim Kurulu, herhangi bir nedenle Banka'nın feshi ve tasfiyesi veya devam etmesi konusunu müzakere etmek ve bu

Verilecek bu yetkiler ve bunların kullanılma şekli Ticaret Sicili'nde tescil ve Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilir. Tüm genel müdür yardımcıları, genel müdür ve diğer üst düzey müdürler de ayrıca Yönetim Kurulu tarafından üyelerin çoğunluğunun olumlu oyları ile atanır.

**25.4** Banka adına düzenlenen ve yapılan tüm belgelerin, kağıtların, kambiyo senetlerinin, akdedilen sözleşmelerin ve işlemlerin muteber olabilmesi için; Yönetim Kurulu tarafından derecesi, yeri, şekli ve sorumlulukları kararlaştırılarak, Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkililerinin Banka'nın kaşesi ve unvanı altında vazedecekleri imzalarını taşıması zorunludur.

**25.5** Yönetim Kurulu bir kararla, imza yetkililerinin isimlerini ve derecelerini onaylayarak, ad, soyad, unvan, imza yetkililerinin imza örnekleri ve lüzumlu görülecek diğer hususları ihtiva eden bir imza sirküleri çıkaracaktır. İmza sirküleri ve daha sonra bunda yapılacak değişiklikler tescil ve ilan edilir.

#### **Madde 26**

##### **Yönetim Kurulu'nun Görev Süresi, Üyelerin İstifası, İşten Çıkarılması ve Azli**

**26.1** Yönetim Kurulu üyeleri en çok 3 (üç) mali yıl için seçilebilirler. Görev süresi sona eren üye yeniden seçilebilir. Genel Kurul Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri ve ücretlerini belirlemeye yetkilidir.

**26.2** İşbu Ana Sözleşme uyarınca Yönetim Kurulu üyeliğine aday gösterme hakkına sahip Hissedarlar Yönetim Kurulu üyelerinin görevine son vermeye ve üyeleri değiştirmeye yetkilidirler.

#### **Bölüm 3- Komiteler**

##### **Madde 27**

##### **Kredi Komitesi**

**27.1** Kredi Komitesi, üye sayısı ve çalışma esasları Yönetim Kurulu'nun en az üyelerin çoğunluğunun olumlu oyu ile alınacak bir kararla belirlenmek kaydıyla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak Yönetim Kurulu tarafından kurulabilir.

##### **27.2**

##### **Madde 28**

##### **Kredi Komitesi Üyeleri'nin Yemini**

Kredi Komitesi'nin her üyesi, Bankacılık Kanunu uyarınca mal beyanında bulunmak zorundadır.

##### **Madde 29**

##### **Kredi Komitesi Kararları**

Kredi Komitesi kararları, Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ayrı bir karar defterine yazılacak ve Bankacılık Kanunu uyarınca üyeler tarafından imzalanacaktır.

konuda karar vermek üzere Genel Kurul'u toplantıya çağırabilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 134. maddesinde belirtilen durumlardan herhangi birinde ortaya çıkması, yargı yetkisini haiz bir mahkeme tarafından karar verilmesi veya Genel Kurul'un Türk Ticaret Kanunu'nun 388. maddesi uyarınca fesih kararı alması hallerinde Banka münfesiş olur. 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 48. maddesi hükmü saklıdır.

Bankanın tasfiye olması halinde, banka nama tanzim olunacak tüm evrakların bankayı bağlayabilmesi için "Tasfiye halinde BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş." ibaresinin ilavesi ile tasfiye memurları tarafından imzalanması şarttır.

#### **Madde 37**

##### **Tasfiye Memurları**

Bankanın tasfiye işlemleri, İcra ve İflas Kanunu'nun ilgili hükümlerinin uygulanacağı iflas hali hariç olmak üzere hissedarlar veya hissedar olmayanlar arasından Genel Kurul tarafından seçilecek üç veya daha çok sayıda tasfiye memuru tarafından yönetilecektir.

#### **Madde 38**

##### **Ana Sözleşme'nin Tevdii**

Banka, bu ana sözleşmeyi bastırarak, kuruculara, sermaye artırımına katılacak yeni hissedarlara dağıtacak ve basılı ikişer nüshayı da T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na tevdi edecektir.

#### **Madde 39**

##### **Kanun Hükümlerine Atf**

Bu ana sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde ve yürürlükteki kanun ve mevzuata aykırı hükümlerin olması hallerinde Bankalar Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır. Kanun ve sair mevzuatta değişiklik yapılması halinde değiştirilen mevzuat hükümlerine göre uygulamaya devam edilir.

#### **Madde 40**

Bankanın gerek faaliyeti gerekse tasfiyesi sırasında Banka ile hissedarlar arasında meydana gelebilecek anlaşmazlıkların çözümünde Banka'nın merkezinin bulunduğu yerel mahkeme yetkilidir.

### **Bölüm 5- Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları**

#### **Madde 30**

##### **Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Atanması ve Yetkileri**

**30.1** İşbu Ana Sözleşme'nin 25.3'üncü maddesi uyarınca, bir Genel Müdür ve yeterli sayıda Genel Müdür Yardımcısı seçilecektir.

**30.2** Yukarıda 21 ve 23'üncü madde hükümleri saklı kalmak şartıyla, Genel Müdür'ün görev süresi Yönetim Kurulu'nun süresiyle sınırlandırılmamıştır. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın görev ve yetkileri TTK ve Bankacılık Kanunu hükümlerine göre belirlenir.

#### **Madde 31**

##### **Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Mal Beyanı**

Birinci derecede imza yetkisini haiz Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Bankacılık Kanunu uyarınca mal beyanında bulunması zorunludur.

### **Bölüm 6- Denetçiler**

#### **Madde 32**

##### **Kanuni Denetçilerin Seçimi ve Görevleri**

**32.1** Genel Kurul, Hapoalim'in C Faktoring ile istişare ettikten sonra, belirleyeceği adaylar arasından işbu Ana Sözleşme ve TTK'daki hükümlere uygun olarak Banka'yı denetlemek amacıyla TTK'da ve Bankacılık Kanunu ile ilgili mevzuat hükümleri uyarınca öngörülen vasıfları haiz bir denetçiyi ("Denetçi") en fazla 3 (üç) yıl için seçer. Denetçi tekrar seçilebilir. Denetçi her zaman Genel Kurul tarafından azledilebilir.

**32.2** İşbu Ana Sözleşme uyarınca denetçi aday gösterme hakkına sahip Hissedarlar denetçinin görevine son vermeye ve denetçiyi değiştirmeye yetkilidirler.

**32.3** Denetçiler, TTK hükümleri uyarınca yıllık raporu ve diğer mevzuatın öngördüğü raporları tanzim etmek ve tanzim ettikleri raporların ait oldukları dönemi takip eden 1 (bir) ay içinde Yönetim Kurulu'na sunmakla görevli ve yükümlüdürler. TTK'nın ve Bankacılık Kanunu'nun denetçilerle ilgili diğer hükümleri saklıdır. Denetçilerin ücretleri her yıl Genel Kurul tarafından tespit edilir.

#### **Madde 33**

##### **Harici Denetçiler**

Genel Kurul gerekli olduğu takdirde TTK'nın özel murakıplar başlıklı 348'inci maddesi ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca harici denetçi tayin edecektir. Harici denetçi atanmasına ilişkin geçerli bir Genel Kurul kararı için Hapoalim'in olumlu oyu gerekmektedir.

#### **Madde 34**

##### **Banka Müfettişleri**

Banka'nın işlemlerinin Bankacılık Kanunu ve diğer yürürlükteki mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeterli sayıda müfettiş atanır.

#### IV. FASIL

### HESAP DÖNEMİ, HESAPLAR VE KAR PAYININ DAĞITILMASI

#### Madde 35

##### Mali Yıl

Banka'nın mali yılı Ocak ayının birinci günü başlar ve Aralık ayının son günü sona erer.

#### Madde 36

##### Bilanço ve Kar Zarar Cetvelleri, Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları

**36.1** Her bir mali yıl sonunda, Banka TTK ve Bankacılık Kanunu uyarınca, o mali yıl için Hissedarlar'ın aralarındaki anlaşmalarda kararlaştırılan formlarda bilanço, kar-zarar cetveli, Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları düzenleyecektir. Bu raporlar ve beyanlar Genel Kurul toplantısının yapılacağı günden 15 (onbeş) gün önce hissedarların tetkikine amade tutulur.

**36.2** TTK hükümleri saklı kalmak şartıyla, Bankanın mali raporları BDDK tarafından belirlenmiş muhasebe standartlarına göre hazırlanacaktır.

**36.3** Banka, bilanço ve kar-zarar cetvellerini Denetçiler tarafından onaylanmış haliyle, Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları ile birlikte, Bankacılık Kanunu'nun 37-42'inci maddeleri hükümlerinde belirtilen şekilde tutmak, yayımlamak ve TTK, SPK ve 4875 sayılı Doğrudan Yabancı Yatırımlar Kanunu ve ilgili diğer mevzuat uyarınca, ilgili mercilere göndermek ve bildirmekle yükümlüdür.

#### Madde 37

##### Karın Tespiti ve Dağıtım

**37.1** Banka'nın genel masrafları ile muhtelif amortisman bedelleri gibi Bankaca ödenmesi veya ayrılması zorunlu olan miktar, her mali yıl sonunda tespit edilen gelirden indirildikten sonra geriye kalan miktar sâfi kârı teşkil eder. Vergi öncesi sâfi kâr aşağıdaki şekillerde taksim, tahsis ve tevzi olunur.

**37.2** 1. İlk temettü olarak;

- a. TTK'nın 466'ncı maddesine göre, %5 oranında birinci tertip kanuni yedek akçe ayrılır;
- b. ödenmesi gereken vergi ve her türlü kanuni yükümlülükler düşülür; ve
- c. bakiye kârdan Hissedarlar'a Hisse senetlerinin ödenmiş esas sermayesine göre %5 (yüzde beş) oranında birinci kar payı dağıtılır.

2. Kalan kârın tahsis edilip, dağıtılmasına Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından karar verilir. İkinci temettü olarak sâfi kârdan yukarıdaki tutarlar indirildikten sonra geriye kalan kârın fevkalade yedek akçe olarak ayrılması ve ikinci kâr payı olarak dağıtılması ve dağıtılacaksa dağıtım

zamanı ile şekli, Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

### **Madde 38**

#### **İlanlar**

**38.1** İlanlar TTK'nın aleniyet başlıklı 37'inci maddesinin 4'üncü fıkrası hükmü saklı kalmak koşulu ile, İstanbul'da neşredilen günlük gazetelerden en az ikisinde ve en az 15 (onbeş) gün önce yayımlanır. TTK'nın ilanların şekli ve diğer hususları ile ilgili hükümleri saklıdır.

**38.2** Banka, harici denetçiler tarafından onaylanan mali raporların örneğini Bankacılık Kanunu hükümlerine göre ilân etmeye zorunludur.

### **Madde 39**

#### **Banka'nın Feshi ve Tasfiyesi**

**39.1** Yönetim Kurulu, herhangi bir nedenle Banka'nın feshi ve tasfiyesi veya devam etmesi konusunu müzakere etmek ve bu konuda karar vermek üzere Genel Kurul'u toplantıya çağırabilir.

**39.2** TTK'nın anonim şirketlerin infisalı ve tasfiyesi başlıklı 434'üncü maddesinde belirtilen durumlardan herhangi birinin ortaya çıkması ya da yargı yetkisini haiz bir mahkeme tarafından karar verilmesi hallerinde Banka münfesihtir. Ayrıca Hissedarlar'ın TTK'nın genel kurul toplantılarında toplantı ve karar nisabı başlıklı 388'inci madde hükümleri uyarınca bu anlamda bir karar alması halinde de Banka münfesihtir. SPK'nın 48'inci maddesi hükmü saklıdır.

**39.3** Bankanın tasfiye olması halinde, banka nâmına tanzim olunacak tüm evrakın banka açısından bağlayıcı olabilmesi için "Tasfiye halinde BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş." ibaresinin ilavesi ile tasfiye memurları tarafından imzalanması şarttır.

### **Madde 40**

#### **Tasfiye Memurları**

Bankanın tasfiye işlemleri, İcra ve İflas Kanunu'nun ilgili hükümlerince yürütülecektir. İflas hali hariç olmak üzere tasfiye usulü, hissedarlar veya hissedar olmayanlar arasından Genel Kurul tarafından seçilecek 3 (üç) veya daha çok sayıda tasfiye memuru tarafından yönetilecektir.

### **Madde 41**

#### **Ana Sözleşme'nin Tevdii**

Banka, işbu Ana Sözleşme'yi bastırarak, kuruculara, sermaye artırımına katılacak yeni hissedarlara dağıtacak ve basılı ikişer nüshayı da T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na, Sermaye Piyasası Kurulu ve BDDK'ya tevdi edecektir.

### **Madde 42**

	<p><b>Kanun Hükümlerine Atf</b></p> <p>İşbu Ana Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde TTK, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili yürürlükteki kanun ve düzenlemeler uygulanacaktır. Kanun ve sair mevzuatta değişiklik yapılması halinde değiştirilen mevzuat hükümlerine göre uygulamaya devam edilir.</p>
--	--



#### 4. Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler:

31 Ekim 2006 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan kararlar ile Banka'nın nominal sermayesi mevcut ortakların rüçhan haklarının kısıtlanması esasına ve Tarshish'in taahhüdüne dayanılarak primli olarak 64,396,348 YTL (tam YTL) artırılmış ve 47,500,000 YTL'den (tam YTL) 111,896,348 YTL'ye (tam YTL) çıkarılmıştır. İhraç edilen yeni hisseler için prim tutarı toplam 70,701,000 YTL (tam YTL) olarak belirlenmiştir. Nominal sermaye ve hisse ihraç prim bedelleri toplam tutarı olan 135,097,348 YTL (tam YTL) Tarshish tarafından 2 Kasım 2006 tarihinde Banka hesaplarına yatırılmıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.1.01-12966 sayılı yazısı ile söz konusu sermaye ve hisse ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cingilloğlu tarafından kontrol edilmektedir.

	Pay Tutarları (Tam YTL - Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Tam YTL - nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd.	64,396,348.00	%57.550	64,396,348.00	-
C Faktoring A.Ş.	47,499,450.70	%42.449	47,499,450.70	-

Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M., İsrail'in en büyük bankalarından biridir ve hisseleri Tel Aviv-İsrail borsasında işlem görmektedir.

#### 5. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar:

Adı Soyadı	Görevi	Pay Tutarları (Tam YTL - Nominal)	Ödenmiş Paylar (Tam YTL - Nominal)
İ. Hasan Akçakayalıoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	10	10
H. Okan Balköse	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	10	10



## 6. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

2006 yılı Bankpozitif için önemli bir dönüm noktasıydı. Yılın başından itibaren bilançomuzu büyütmeye başladık. Bu faaliyetlerin finansmanı için Nisan ayında banka tarihindeki ilk sendikasyon kredisini temin ettik. Önde gelen uluslar arası bankalardan oluşan katılımcılardan başlangıçta hedeflenenin üzerinde, 40 milyon USD dolarlık, sendikasyon kredisi temin ettik.

Kurumsal bankacılık alanında yatırım, proje ve ticaret finansmanı alanında kredilerimizi arttırdık. Bireysel kredilerle beraber konsolide nakit kredi portföyümüzdeki artış %151 olarak gerçekleşti. Toplam konsolide aktif büyüklüğümüz ise %115 büyüdü.

2006 bireysel bankacılık faaliyetlerimizin de başlangıç yılıydı. Bireysel bankacılığa yönelik şube tasarımlarımızı oluşturup, 5 şubenin açılışını gerçekleştirdik. Direk satış ve bayi ilişkileri kanallarımızı kurduk. Ayrıca, pazarlama, telefon bankacılığı, alternatif kanallar ve krediler birimlerimizin kuruluşlarını gerçekleştirdik. Bireysel bankacılığa yönelik süreç, ürün ve hizmet tasarımlarımızı tamamlayıp pilot uygulamalarımıza başladık. Böylece, nihai iş planımızı 2007 yılında uygulamaya koymadan önce gerekli pilot uygulamaları yapmış olduk. Seneyi 40.6 milyon YTL bireysel kredi hacmiyle kapattık.

Kurumsal ve Bireysel Bankacılık alanları dışında 2006'da iç sistemlerimize yönelik önemli çalışmalar yapıldı. Risk Yönetim birimimiz ve ayrı bir fonksiyon olarak Uyum Görevlisi pozisyonu oluşturuldu. Tüm iç sistemlerimize yönelik yönetmelik ve uygulama talimatları gözden geçirilerek ana hissedarımızın tabi olduğu mevzuata ve ana hissedarımızın hedeflediği standartlara uygun hale getirildi.

Alt yapı çalışmalarımıza teknoloji ve insan kaynakları alanında devam ettik. Ağırlıklı olarak Bireysel Bankacılık alanında çalışanlar olmak üzere 102 yeni personel organizasyonumuza katıldı. Çalışan sayımız 179'a ulaştı. Teknoloji alanında, artan işlem kapasitesi ihtiyacımızı karşılamak üzere yeni alt yapı yatırımlarına başlandı. Bilgi sistemleri güvenliğine yönelik 2 ayrı dış kuruluşa denetim çalışması yaptırıldı.

Tüm bu çalışmalarımız ana hissedarımız Bank Hapoalim'in bankamıza hissedar olmasıyla ilgili işlemlerin Kasım ayında tamamlanmasıyla taçlandırıldı. Sermaye artışı yöntemiyle yapılan artış neticesinde konsolide özkaynaklarımız 235.6 milyon YTL'ye yükseldi (ki 2007 Ocak ayında ilave sermaye arttırımı yapıldı).

Neticede 2006'yı önümüzdeki yıllarda büyümemize yeterli olacak ölçüde güçlü sermaye yapımız, konsolide bazda %70.81 sermaye yeterlilik rasyosu ve 9.3 milyon YTL net kar ile kapattık. Sene içerisinde yaptığımız önemli yatırımlar ve Bireysel Bankacılık alanına yeni giriyor olmamıza rağmen karlılığımız devam etti.

Saygılarımla,

İsmail Hasan Akçakayalıoğlu  
Yönetim Kurulu Başkanı

## 7. Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

2006 yılı, Bankpozitif açısından önemli gelişmelerin yaşandığı bir dönem olmuştur. Bu gelişmelerden en önemlisi, İsrail'in en büyük, dünyanın önde gelen bankalarından biri olan Bank Hapoalim'in, bankamızın % 57.55 lik hissesini alarak, bankamızın ana ortağı haline gelmesi olmuştur. Bu ortaklık, sermaye artırımını yönetimiyle gerçekleştirmiş, ve bankamızın yıl sonu itibariyle toplam konsolide özkaynağı 235.6 milyon YTL ye ulaşarak, sektörde birçok orta ölçekli bankayı geride bırakmıştır.

2006 yılı, Bankpozitif açısından birçok ilklerin yaşandığı bir yıl olmuştur. 2006 Nisan ayında, uluslararası piyasalardan ilk sendikasyon kredisi 40 mio usd ve 1 yıl vadeli olarak temin edilmiştir. Bireysel bankacılık alanında da faaliyetlere başlanmış olup, ilk bireysel şubeler faaliyete geçmiştir.

2006 yılı, Mayıs ve Haziran ayında ülkemizde ve global piyasalarda yaşanan dalgalanmaya rağmen, Bankpozitif, etkin risk yönetimi prensibi, sadece ana faaliyetlere odaklanmış stratejisi, güçlü ve likit sermaye yapısı, spekulatif faaliyetlerden tamamen uzak durması sayesinde emin adımlarla yoluna devam etmiş, özellikle kurumsal bankacılık alanında önemli projelerde yer alarak ve ülkemizin geleceğini belirleyecek sektörlerde destek vererek, ülkemiz ekonomisine katkıda bulunmuştur. Kurumsal Bankacılıktaki başarısını sağlayan ana prensiplerini, öncü ve farklı uygulamalarını Bireysel Bankacılık alanında da hayata geçirmek maksadıyla, ana ortağının da bilgi birikimi ve know-how unu da kullanarak, farklılaştırılmış ve kendine özgü bireysel bankacılık modeliyle bireysel krediler alanında faaliyetlerine başlamıştır.

Risk Yönetimi prensibi gereği spekulatif işlemlerden tamamen kaçınmış, verimlilik prensibi paralelinde gider/gelir rasyosu hep en düşüklerden biri olmuş ve sürdürülebilir maliyet yapısına sahip olmuş ve ayrıca etkinlik prensibi çerçevesinde belli işlemlerde ve belli alanlarda odaklanma ve uzmanlaşma sayesinde yaptığı işlerde öncü ve farklı olmuştur.

Konsolide 2006 yılı faaliyet sonuçlarına göre, Bankpozitif 9.3 milyon YTL net kar rakamına ulaşırken, aynı dönem itibariyle Toplam Aktif Büyüklüğü ve Özkaynak büyüklüğü sırasıyla 484.3 milyon YTL ve 235.6 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın geçtiğimiz yıldaki performansını aşağıdaki ana başlıklar halinde değerlendirmek istiyorum:

### Ana Bankacılık Faaliyetlerinde Yoğunlaşma ve Etkin Risk Yönetimi

\* Son dönemde bankacılık sektöründe yüksek getirili menkul kıymet işinden kredilere yönelme yaygın bir eğilim olarak görünse de, daha hala menkul kıymetler, aktifler içinde ortalama % 35 civarında paya sahip olup, aktifler içindeki payı itibariyle kredilerden sonra en yüksek ikinci kalemdir. Bankacılık sektörünün genelinden çok farklı olarak, Bankpozitif aynı dönemde butik kurumsal bankacılık faaliyetlerine ek olarak, bireysel kredilerde de aktivitesini artırmış, krediler ve ticaretin finansmanı, leasing işlemleri gibi ana faaliyet alanlarından gelir sağlamıştır.

\* Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan krediler ve leasing alacakları toplamı 279.6 milyon YTL ye ulaşarak, bir önceki seneye göre % 93 oranında artış göstermiştir. Kredilerin Toplam Aktiflere Oranı, 31 Aralık 2006 itibariyle % 58 olarak gerçekleşmiş, buna mukabil Kasım ayı içinde nakit olarak gerçekleşen sermaye artışı nedeniyle likit varlıklar, toplam aktifler içinde % 29 paya ulaşmıştır. Önümüzdeki dönemde bankanın ana faaliyeti olan kurumsal ve bireysel kredilerdeki büyümeye paralel, bilanço içinde kredilerin payı artarken, likit varlıkların payı nispeten azalacaktır.

\*Banka Menkul Kıymet portföyü toplam Aktifler içinde sadece % 8 lik bir pay almıştır. Banka, menkul kıymet portföyünün tamamında değişken faizli devlet tahvillerine yatırım yapmıştır.

\* Bankamızın sene sonu itibariyle konsolide Sermaye Yeterlilik Rasyosu % 70.81 gibi yüksek bir seviyede gerçekleşmiş, ayrıca ana faaliyet konusu olan krediler içinde geri dönmeyen krediler % 0.8 gibi düşük seviyede gerçekleşmiştir.

2007 yılında , 2006 yılı içinde özellikle bireysel bankacılık, teknoloji ve altyapı sistemleri konusunda yapılan birtakım yatırımların meyvalarını toplayacağız. Bank Hapoalim grubu ile halihazırda aktif olduğumuz kurumsal bankacılık faaliyetlerini artırmak, diğer taraftan da bireysel bankacılık alanında diğer bankaların yoğunlaşmadığı, ihmal ettiği ve müşterilerin ihtiyaçlarının tam anlamıyla karşılanmadığı alanlardaki ürün ve hizmetleri , diğer bankalardan daha farklı bir şekilde sunarak bireysel bankacılık alanında da aktif ve öncü bir rol oynamak istiyoruz.

Bank Hapoalim ile ortaklığımızın gerçekleşmesi ve artan sermayemiz sonrasında, 2007 yılının ilk sendikasyon kredisi BankPozitif tarafından gerçekleştirilmiş, 1 ve 2 yıl vadeli olmak üzere toplam 125 mio usd lık sendikasyon kredisi 26 uluslararası bankanın katılımıyla temin edilmiş, kısa geçmişine rağmen uluslararası piyasalarda sağladığı güvenilirlik ve kredibilitenin göstergesi olmuştur.

2007 yılı, bankamız açısından önemli ve yeni adımların atılacağı bir yıl olacaktır. Bu adımların müşterilerimiz, bankamız ve ülke ekonomisi için faydalı sonuçlara vesile olmasını diliyor, bugüne kadarki süreçte verdikleri destek, gösterdikleri güven ve üstün özverili çalışma için sırasıyla ortaklarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Hakan Okan Balköse  
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

## 8. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

Bankamızın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılığın yanısıra, ticari finansman ve fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olarak, yurt içi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde edilen borçlanmalar ve kredi müşterilerinden alınan nakit teminatlar yoluyla fon sağlanmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla İstanbul, Ankara ve İzmir’de bulunan 8 adet şubesi ve genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini toplam 179 personeli ile sürdürmektedir.

Banka ve iştiraklerinin personel sayılarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Kuruluş Adı	Konsolidasyona İlişkin Açıklama	Personel Sayısı
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	Ana ortaklık	179
C Menkul Değerler A.Ş.	Konsolidasyona tabii bağlı ortaklık	35
C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	Konsolidasyon dışı mali olmayan bağlı ortaklık	26
Pratic İletişim ve Teknoloji Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Konsolidasyon dışı mali olmayan bağlı ortaklık	-

Bankpozitif kuruluşundan bu yana, ana iş kolu olan kurumsal bankacılık konusunda butik bir banka olarak müşterilerine hizmet vermektedir. Bankpozitif, gerçek bankacılık faaliyetlerine odaklanmış ve spekülasyon karlardan uzak durmayı tercih etmiş bir yatırım bankasıdır. Kurumsal bankacılık kapsamında orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere tüm nakdi ve gayri nakdi kredi ürünleri ve yatırım hizmetleri sunulmakla beraber Banka’nın hedef aldığı ana sektörler inşaat, gemi-tersane-liman, enerji, turizm, gıda ve tarımsal ürünler olarak sıralanabilir. Proje finansmanı, yatırım kredileri, finansal kiralama işlemleri, özelleştirme projeleri finansmanı ve dış ticaretin finansmanı gibi kurumsal krediler Bankpozitif’in ağırlık verdiği kurumsal ürün ve hizmetlerdir. Banka müşterilerine hızlı ve kaliteli hizmet sunarak kendini rakiplerinden ayırtmaktadır. Banka planlanan büyüme sürecinde de kurumsal krediler alanında mevcut durumda olduğu gibi hızlı ve verimli bir banka olmayı amaçlamaktadır.

Verimlilik, etkinlik ve etkin risk yönetimi ilkelerine bağlı olarak sunulan kurumsal bankacılık ürünleri aşağıdadır;

- Ticaret finansmanı,
- Kurumsal krediler,
- Finansal kiralama
- Proje finansmanı

Bireysel bankacılık alanında da farklı ve yaratıcı hizmetleri ile bireysel müşterilerin beklentilerine en uygun çözümleri sunmak Bankpozitif’in ana hedefidir. Ev, araç ve diğer her türlü ihtiyaca yönelik bireysel kredileri ürün yelpazesi içinde bulunduran Bankpozitif, müşterilerine en iyi hizmeti sunmaya çalışmaktadır.

Bankpozitif sıradışı bankacılık anlayışının çizgisinde, müşterilerin yoğun programlarını göz önüne almakta ve müşterilerin dilediği yer ve zamanda müşteri ziyareti yaparak finansal çözümleri hakkında müşterilerini bilgilendirmektedir. Hızlı ve çözüm odaklı Bankpozitif çağrı merkezi, müşterilerin tüm

finansal soru ve sorunları ile bankacılık işlemlerini en kısa zamanda gerçekleştirme prensibiyle hareket etmektedir.

Tüm kurumsal ve bireysel bankacılık operasyonları merkezi olarak yürütülmektedir.

Bankamız her zamanki güçlü finansal yapısını, risk yönetimi kültürünü ve etkinlik ve verimlilik yaklaşımını, Bank Hapoalim ortaklığı ile pekiştirmiştir.

## 9. Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

Bankacılık sektörüne ait açıklanmış konsolide olmayan 30 Eylül 2006 finansal verileri ile Bankamızın sektördeki konumunun rakamlarla ifadesine baktığımızda;

-Bankamızın Sektörün toplam aktifleri içindeki payı % 0.08

-Bankamızın Sektörün toplam özkaynakları içindeki payı 31 Ekim 2006 tarihi itibariyle gerçekleşen 135 bin YTL tutarındaki sermaye artışını gözönüne aldığımızda % 0.41

-Bankamızın Sektörün toplam kredilerinin sektör içindeki payı % 0.11

olarak gerçekleşmiştir.

-31 Aralık 2005 ile 30 Eylül 2006 verilerini karşılaştırdığımızda sektörün toplam aktiflerinin % 16 büyüdüğü bu dönemde bankamızın aktifleri % 57 artmıştır .

-31 Aralık 2005 ile 30 Eylül 2006 verilerini karşılaştırdığımızda sektörün toplam kredilerinin % 33 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredileri % 47 artış göstermiştir..

Temel büyüklükler açısından bankamızın sektörden aldığı payları aşağıda gösterilmiştir;

( 000 YTL )	30.09.2006		
	BankPozitif	Sektör	Bankamız Payı
<b>Toplam Aktifler</b>	345.977	460.988.505	0,08%
<b>Özkaynaklar*</b>	232.674	56.354.609	0,41%
<b>Toplam Krediler **</b>	217.130	203.753.107	0,11%
<b>Şube Sayısı</b>	7	6.754	0,10%
<b>Personel Sayısı</b>	168	140.888	0,12%

*Kaynak : TBB*

*\* 31.10.06 tarihli sermaye artışı sonrası*

*\*\* Finansal kiralama alacak rakamını da içermektedir*

Bankamız bazı bilanço büyüklüklerinin toplam aktif büyüklüklerine oranı ile bankacılık sektörü ortalamalarının karşılaştırılmasına aşağıda yer verilmiştir ;

(%)	30.09.2006	
	BankPozitif	Sektör Ortalaması
<b>Krediler / Toplam Aktifler</b>	63%	44%
<b>Gayrinakdi Krediler /Toplam Aktifler</b>	97%	33%
<b>Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler</b>	6%	35%

Kaynak : TBB

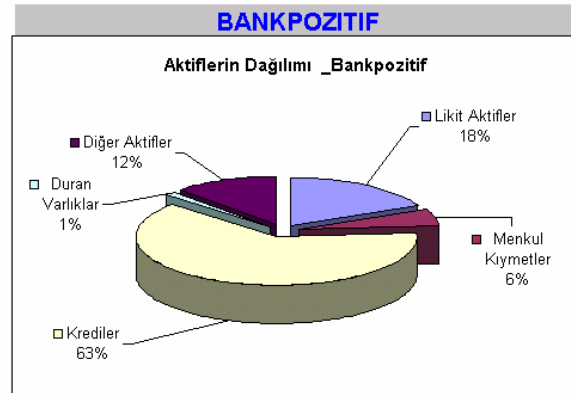
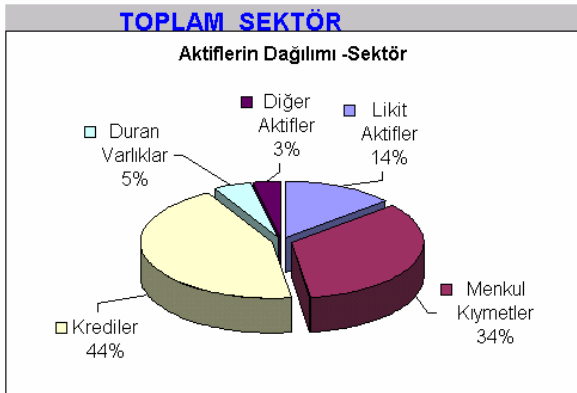
Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan konsolide olmayan krediler ve leasing alacakları toplamı 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 284 milyon YTL'ye ulaşmış ve kredilerin toplam aktiflere oranı % 59 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran aynı zamanda temel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşarak, spekülative ve sürdürülemez gelirlerden tamamen uzak durup, daha istikrarlı ve güvenilir gelir kaynakları yaratma stratejisine uygunluğun göstergesidir

Menkul Kıymet portföyü toplam aktifler içinde 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle sadece % 8 lik bir pay almış, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle sektörde bu oran ortalama % 35 olarak gerçekleşmiştir. Banka, satılmaya hazır menkul kıymet portföyünün tamamını değişken faizli devlet tahvillerinden oluşturmuş ve faiz riski almamıştır.

Bankpozitif'in 30 Eylül 2006 itibariyle aktif getirisi % 3.1 olarak gerçekleşmiş ve bu tarih itibariyle sektörde 47 banka arasında 12.sırada yer almıştır.

Yüksek karlılık oranlarının yanında , Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle %71.5 (sektör ortalaması % 20.5 - Eylül 2006) olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle aktif dağılımı ;



## **10. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:**

2006 yılında bireysel bankacılık alanında da faaliyet göstermeye başlayan Banka, bireysel bankacılık ürün ve hizmet yelpazesini oluşturmuş olup, 2007 yılında pazardaki konumunu güçlendirecek diğer ürün ve hizmetlerin geliştirmesi ile ilgili çalışmalarına devam edecektir.

Bankpozitif iş modellerini müşteri merkezli olarak oluşturmayı ilke edinmiştir. Bu doğrultuda, müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarını diledikleri kanaldan, ihtiyaç duydukları anda karşılamayı hedeflemektedir. Müşterilere verilmesi planlanan hizmetlerin mükemmel seviyede olması için gerekli teknolojilerin kullanılması konusunda araştırmalar ve satınalma çalışmaları devam etmektedir. Bu konuda yapılan araştırma ve geliştirme faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir:

### **Ürünler**

Tüm ürün geliştirme sürecinde müşteri merkezli yapı korunarak, müşteri ihtiyaçlarını ve beklentilerini karşılamaya yönelik olarak ana ürün grupları çerçevesinde ürün paketleri, kampanyalar geliştirilecektir. Bireysel kredi olarak sunulan ürünler, taşıt kredisi, konut kredisi, bireysel finansman kredisi ve ihtiyaç kredisidir.

Kredi kartları konusunda altyapı çalışmalarımız devam etmekte olup, kredi kartı operasyonun mümkün olduğunca dış kaynaklara yaptırılması stratejisi benimsenmiştir. Enflasyonsuz ortamda müşterilerimize değer yaratacak bir kart projesi üzerinde çalışılmaktadır.

### **Müşteri İlişkileri Yönetimi**

Banka'nın Bireysel Bankacılık birimlerinin müşteri merkezli bir kültüre sahip olması amaçlanmaktadır. Bu doğrultuda yürütülecek müşterilerin tanınması, müşterilerin ve sunulan hizmetlerin farklılaştırılması, müşterilerle iletişime geçilmesi ve müşterilere sunulan finansal hizmetlerin kişiye özel hale getirilmesi süreçlerinin yönetilmesini sağlamak amacıyla gerekli yazılımlar yapılmakta ve geliştirilmektedir.

### **Kredi Kartları**

Kredi kartları konusunda altyapı çalışmalarımız devam etmekte olup, banka içinden veya dış kaynaklı olacak şekilde tamamlanması hedeflenmektedir.

### **Satıcı Otomasyon Sistemi (SOS)**

SOS, müşterinin ihtiyaç noktasında (araç, konut, ihtiyaç kredileri) finansmanının anında yapılabilmesini sağlayan on-line satışta kullanılan elektronik bir platformdur. İhtiyaca göre geliştirilmekte ve birçok satış noktasında yaygın bir hale getirilmektedir.

### **İnternet**

İnternet şubesi, mümkün olan tüm Bankacılık işlemlerinin yapılmasına imkan tanıyan, kullanımı kolay, güvenilir ve hızlı bir yapıya kavuşturulmak üzere sürekli geliştirilmektedir. Buna yönelik olarak teknolojik ödeme sistemleri, e-token, cep şifre, cep bankacılığı yatırım yaptığımız konular arasındadır.

### **Telefon Bankacılığı**

Bankpozitif müşterilerinin telefon aracılığı ile bankacılık hizmeti aldıkları, taleplerini ilettikleri ve belirlenen ürünlerin potansiyel müşterilere telefon ile pazarlandığı iletişim merkezidir. Telefon bankacılığının internet, fax ve e-posta gibi farklı platformlarda da hizmet vermesi araştırma ve geliştirme çalışmaları devam eden konular arasındadır.

## BÖLÜM II

### II. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. **Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri:**

#### YÖNETİM KURULU

<b>İsim</b>	<b>Görev</b>
İsmail Hasan AKÇAKAYALIOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı
Alberto GARFUNKEL	Başkan Vekili
Ariel HASSON	Üye
Yonathan SERR	Üye
Zion KENAN	Üye
Hüseyin Fehmi ÇUBUKÇU	Üye,Denetim Komitesi Başkanı
Menashe CARMON	Üye,Denetim Komitesi Üyesi
İsmail Arman ELİOĞLU	Üye,Denetim Komitesi Üyesi
Hakan Okan BALKÖSE	Üye , Genel Müdür

#### DENETİM KOMİTESİ

<b>İsim</b>	<b>Görev</b>
Hüseyin Fehmi ÇUBUKÇU	Üye,Denetim Komitesi Başkanı
Menashe CARMON	Üye,Denetim Komitesi Üyesi
İsmail Arman ELİOĞLU	Üye,Denetim Komitesi Üyesi

#### ÜST YÖNETİM

<b>İsim</b>	<b>Görev</b>
Hakan Okan BALKÖSE	Genel Müdür
Ender KOCABAŞ	Teftiş Kurulu Başkanı
Erden Kadir ÇEVİK	Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık
Atasel TUNCER	Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları ve Teknoloji
Mehmet YALÇIN	Genel Müdür Yardımcısı –Finansal Planlama ve Kontrol

#### TEFTİŞ KURULU

<b>İsim</b>	<b>Görev</b>
Ender KOCABAŞ	Teftiş Kurulu Başkanı



## İÇ KONTROL

### İsim

Haydar DALKIRAN

### Görev

İç Kontrol Bölüm Müdürü

## RİSK YÖNETİMİ

### İsim

Filiz İDİL

### Görev

Risk Yönetimi Bölüm Müdürü

## UYUM GÖREVLİSİ

### İsim

Levent BALTA

### Görev

Uyum Görevlisi

### **İsmail Hasan Akçakayalıoğlu , Yönetim Kurulu Başkanı**

Lisans ve yüksek lisans eğitimini Ortadoğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği bölümünde tamamlayan Hasan Akçakayalıoğlu, 1997-1998 yıllarında Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümünden yüksek lisans derecesi aldı. 1987 yılında İktisat Bankası T.A.Ş' de başlayan kariyerinde çeşitli yönetim kademelerinde bulunduktan sonra 1996 yılında Demirbank T.A.Ş' de göreve başladı. 2000 yılında Demirbank T.A.Ş' de genel müdür oldu. 1999 senesinden bugüne kadar çeşitli kuruluşlarda yönetim kurulu ve denetim komitesi üyeliklerinde bulunmaktadır. 13.12.2002'den bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı görevini sürdürmektedir. Bankamızdaki görev süresi 2006 yılsonu itibariyle 4 yıl olan Hasan Akçakayalıoğlu'nun toplam görev süresi 19 yıldır.

### **Alberto Garfunkel , Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

Lisans eğitimini Ben Gurion Üniversitesi Ekonomi bölümünde tamamlayan Alberto Garfunkel, Bank Hapoalim Global Özel bankacılık başkanıdır. 31 Ekim 2006'dan bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu başkan vekili görevini sürdürmektedir. Görev Süresi 30 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2006 yılsonu itibariyle 2 aydır .

### **Ariel HASSON , Yönetim Kurulu Üyesi**

Lisans eğitimini Tel Aviv Üniversitesi Ekonomi bölümünde tamamlayan Ariel Hasson, Northwestern Üniversitesi'nda MBA yapmıştır. Bank Hapoalim başkan yardımcılığının yanısıra, bu bankada gelişmekte olan piyasalar bölüm başkanlığını yürütmektedir. Ariel Hasson 31 Ekim 2006'dan bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi görevini sürdürmektedir. Görev Süresi 9 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2006 yılsonu itibariyle 2 aydır .

### **Yonathan SERR, Yönetim Kurulu Üyesi (\*)**

Lisans eğitimini Tel Aviv Üniversitesinde Ekonomi ve İş İlişkileri bölümünde tamamlayan Yonathan Serr, Bank Hapoalim proje müdürlüğünün yanısıra, 31 Ekim 2006'den bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi görevini sürdürmektedir. Görev Süresi 26 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2006 yılsonu itibariyle 2 aydır .

*\*Yonathan Serr, 06.03.2007 tarihi itibariyle Bankpozitif Kredi Komitesi üyesi görevinden ayrılmış bulunmaktadır. Yonathan Serr'in yerine Kalman Schiff atanmıştır.*

### **Zion KENAN, Yönetim Kurulu Üyesi**

Sosyal Bilimler alanında lisans derecesi bulunan Zion Kenan, Tel Aviv Üniversitesi'nde İş Çalışmaları alanında yüksek lisans yapmıştır. Bank Hapoalim Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olan Kenan, 31 Ekim 2006'den bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliği görevini sürdürmektedir. Görev Süresi 29 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2006 yılsonu itibariyle 2 aydır .

### **Hüseyin Fehmi ÇUBUKÇU, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı**

Hüseyin Fehmi Çubukçu, Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Mali Ekonomi bölümünden mezun olmuş, Bourgogne Üniversitesi'nde Kamu Ekonomisi alanında yüksek lisans yapmıştır. Horizon Investment SA'da ( Cenevre ) genel müdür olan Çubukçu, 31 Ekim 2006 yılından bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliği görevini sürdürmektedir. Aynı zamanda Bankamız denetim komitesi başkanı olan Çubukçu'nun toplam görev süresi 27 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2006 yılsonu itibariyle 2 aydır.

### **Menashe CARMON, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi**

Lisans eğitimini Kudüs Hebrew Üniversitesi Ekonomi ve İşletme bölümlerinde tamamlayan Menashe Carmon, Shenkar Enstitüsü'nde Tekstil Mühendisliği alanında yüksek lisans yapmıştır. Carmon, Overseas Export-Import Ltd Yönetim Kurulu Başkanı ve ana hissedarıdır. 31 Ekim 2006 yılından bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliği görevini sürdürmektedir. Aynı zamanda Bankamız denetim komitesi üyesi olan Carmon'un toplam görev süresi 32 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2006 yılsonu itibariyle 2 aydır.

### **İsmail Arman ELİOĞLU , Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi**

Lisans ve yüksek lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlayan İsmail Arman Elioğlu, iş hayatına 1974 yılında bilgi işlem uzmanı olarak başlamıştır. Uzun yıllar Gübre Fabrikaları T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevinde bulunmuş, bir süre Gübre Üreticileri Derneği Genel Sekreterliği görevini de yerine getirmiştir. 31 Ekim 2006 yılından bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliği görevini sürdüren Elioğlu, aynı zamanda Bankamız denetim komitesi üyesidir. İsmail Arman Elioğlu'nun toplam görev süresi 33 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2006 yılsonu itibariyle 2 aydır.

### **Hakan Okan Balköse , Yönetim Kurulu Üyesi , Genel Müdür**

Lisans ve Yüksek lisans eğitimini Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünde tamamlayan H. Okan Balköse daha sonra Yeditepe Üniversitesi MBA İşletme Yönetimi programından yüksek lisans derecesi almıştır. 1996-2001 yılları arasında Demirbank T.A.Ş' de müdür, 2001-2002 yılları arasında Citibank A.Ş'de pazarlama müdürü olarak görev almıştır. 2002-2003 yılları arasında Eczacıbaşı UBP Portföy Yönetimi A.Ş'de genel müdürlük yapmıştır. 18.03.2003 yılında Bankamıza katılan Balköse, 30.04.2004 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevlerini sürdürmektedir. Okan Balköse'nin toplam görev süresi 13 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2006 yılsonu itibariyle 4 yıldır .

### **Erden Kadir ÇEVİK , Genel Müdür Yardımcısı , Bireysel Bankacılık**

Erden Kadir Çevik 1994 yılında ODTÜ İşletme bölümünden mezun olduktan sonra iş hayatına İktisat Bankası'nda başlamıştır. 1997-2000 yılları arasında Demirbank T.A.Ş.'de müdür yardımcısı 2000-2002 yılları arasında Demirbank Romania S.A'da müdür olarak görev aldıktan sonra Unicredit Romania S.A'da direktörlük yapmıştır. 2004 yılından bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almaktadır. Görev Süresi 12 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2006 yılsonu itibariyle 2 yıldır .

### **Atasel TUNCER , Genel Müdür Yardımcısı , İnsan Kaynakları& Teknoloji**

Atasel Tuncer Lisans eğitimini Yıldız Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünde, yüksek lisans eğitimini ise Yeditepe Üniversitesi İşletme bölümünde tamamlamıştır. 1991-2002 yılları arasında sırasıyla Demirbank T.A.Ş, Demir Leasing A.Ş ve Alfa Menkul Değerler A.Ş'de müdür olarak görev almıştır. 2002'den bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Görev Süresi 14 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2006 yılsonu itibariyle 4 yıldır .

### **Mehmet YALÇIN, Genel Müdür Yardımcısı , Finansal Planlama ve Kontrol**

1997 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği bölümünden mezun olan Mehmet Yalçın, iş hayatına Arthur Andersen İstanbul ofisinde başlamıştır. Daha sonra 2002 yılında Ernst&Young Int. ve 2002-2005 yılları arasında Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş'de müdür olarak görev almıştır. 2005 yılından bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Görev Süresi 9 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2006 yılsonu itibariyle 4 yıldır .

### **Ender KOCABAŞ,Teftiş Kurulu Başkanı**

Ender Kocabaş lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümünde tamamlamıştır. 1995 - 2001 yılları arasında Kentbank A.Ş'de müfettiş ve şube müdürlüğü ünvanlarında çalışmıştır. Turkcell İletişim A.Ş.'de satış denetimi yöneticisi olarak da görev alan Kocabaş, 2005 yılından bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir . Görev Süresi 11 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2006 yılsonu itibariyle 3 yıldır.

### **Haydar DALKIRAN , İç Kontrol Bölüm Müdürü**

Haydar Dalkıran, lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme bölümünde tamamlamıştır. 1997-2002 yılları arasında Kentbank A.Ş Teftiş Kurulu'nda müfettiş olarak görev almıştır. 2004'ten bu yana Bank Pozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. İç Kontrol Bölümü'nde müdür olarak görevine devam etmektedir. Görev Süresi 9 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2006 yılsonu itibariyle 2,5 yıldır .

### **Filiz İDİL , Risk Yönetimi Bölüm Müdürü**

Filiz İdil İstanbul Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olduktan sonra sırasıyla Türkiye İş Bankası A.Ş., Fortis Bank A.Ş, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de görev yapmıştır. 1997 yılından 2006 yılına kadar DemirHalk Bank NV'de görev almıştır. Demir Halk Bank NV'de çeşitli görevlerde bulunmuş olup, son görevi kredilerden sorumlu genel müdür yardımcılığı olmuştur. İdil, 2006 yılından itibaren Bankamızda Risk Yönetimi Müdürü olarak çalışmaya başlamış olup görevine devam etmektedir. Görev Süresi 16 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2006 yılsonu itibariyle 1 yıldır .

### **Levent BALTA, Uyum Görevlisi**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi bölümünde 1997 yılında lisans eğitimini tamamlamış ve iş hayatına aynı yıl müfettiş olarak Kentbank A.Ş.'de başlamıştır. Levent Balta, bu süre içinde Kentbank A.Ş. haricinde Bayındırbank A.Ş., Tekfenbank A.Ş., ve Teb Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de teftiş ve iç kontrol bölümlerinde görev yapmıştır. Levent Balta 2004 yılı sonunda bankamız iç kontrol bölümünde başladığı görevini Kasım 2006'dan bu yana Uyum Görevlisi olarak devam ettirmektedir. Görev süresi 9 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2006 yılsonu itibariyle 2 yıldır .

## **2. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri:**

### **Sinan KIRCALI, Denetçi**

1992 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünden mezun olan Kırçalı, 1999-2001 yılları arasında Demirbank T.A.Ş.'de yöneticilik yaptıktan sonra 2001-2002 yılları arasında HSBC Bank A.Ş.'de müdür pozisyonunda bulundu. 2002-2004 yılları arasında koordinatör, 2004-2005 yıllarında ise genel müdür yardımcılığı pozisyonunda D Commerce Bank'ta (eski Demirbank Bulgaria AD) görev yapmıştır. C Faktoring A.Ş.'de genel müdür yardımcılığı görevini 2006 yılından itibaren sürdürmektedir. Ayrıca 2003 yılından bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. denetçisi olarak görev yapmaktadır. Toplam görev süresi 14 yıldır.

### **Nesrin KOÇU, Denetçi**

1999 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümünden mezun olan Koçu, 1999-2001 yılları arasında Demirbank T.A.Ş.'de görev almıştır. Kariyerine 2001-2006 yılları arasında Yapı Kredi Netherland NV 'de devam eden Koçu, 2006 yılından bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. denetçisi olarak görev almaktadır. 2006 yıl sonu itibariyle HCBG Holding BV'de ve C International SA (Belgium) da Finans Direktörlüğü görevini de sürdürmektedir. Görev Süresi 7 yıldır.

## **3. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler:**

### **Kredi Komitesi:**

Kendisine verilen yetki sınırları içerisinde kredi önerilerinin değerlendirilmesi ve onaylanması konusunda görev yapmaktadır.

Kredi komitesi yönetim kurulu üyesi olan 3 asil ve 2 yedek üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri arasından 2 yedek üye belirlemiştir.

### **Kredi Komitesi Üyeleri**

İ. Hasan AKÇAKAYALIOĞLU  
H. Okan BALKÖSE  
Yonathan SERR(\*)

### **Asli Görev**

YK Başkanı  
Üye, Genel Müdür  
Üye

*\*Yonathan Serr, 06.03.2007 tarihi itibariyle Bankpozitif Kredi Komitesi üyeliği görevinden ayrılmış bulunmaktadır. Yonathan Serr'in yerine Kalman Schiff atanmıştır.*

### **Denetim Komitesi:**

Banka, iç sistemler kapsamındaki bölümlerini, çalışmalarının koordinasyonunu ve yönetim komitesine kesintisiz bilgi akışını sağlamak amacıyla Denetim Komitesi'ni oluşturmuştur. Banka bu komite vasıtasıyla Bankanın sağladığı finansal bilgilerin uygunluğunun tasdik edilmesini, iç sistemlerinin etkinliğinin güvence altına alınmasını ve sürekli gelişimini sağlamayı hedeflemektedir.

#### **Denetim Komitesi Üyeleri**

Hüseyin Fehmi ÇUBUKÇU  
Menashe CARMON  
Ismail Arman ELIOĞLU

#### **Görev**

Üye, Denetim Komitesi Başkanı  
Üye, Denetim Komitesi Üyesi  
Üye, Denetim Komitesi Üyesi

### **Üst Düzey Risk Komitesi:**

Üst Düzey Risk Komitesi daha önceleri yasal bir zorunluluk olmakla birlikte 1 Kasım 2006 tarihinden itibaren yasal zorunluluk olmaktan çıkarılmıştır. Ancak bankamızda hedeflenen yönetişimsel risk uygulamaları anlayışına uygun olarak Üst Düzey Risk Komitesinin devamına karar verilmiştir. Amacı üyelerce veya diğer birimlerin talebiyle belirlenen risk ilişkili konuların üst düzey yönetim ile direkt paylaşılabilirdiği, tartışılabilirdiği bir forum oluşturmaktır. Gündemdeki konular risk odaklı bakış açısıyla tartışılır ve karar oluşturulur. Gündemdeki konuların yelpazesi, sistem sorunlarından, döviz pozisyonuna, iş akış süreçlerinden iş sürekliliğine ve konsolide bazlı VaR (Riske maruz değer) hesaplamalarına kadar genişleyebilmektedir. Üyelerinin Yönetim Kurulu tarafından belirlendiği ve Bank Hapoalim'in Risk Yönetim Başkanının gözlemci sıfatıyla katıldığı komite en az 3 ayda bir toplanmaktadır.

Yönetim Kurulu kararı ile belirlenen Üst Düzey Risk Komitesi Üyeleri:

#### **Üyeler**

Risk Yönetimi Müdürü - Başkan  
İç Denetim Birimi Başkanı  
Hazine Müdürü  
Yönetim Kurulu Üyesi  
İç Kontrol Birimi Başkanı

#### **Yedek Üye**

Yönetim Kurulu Üyesi

#### **Düzenli Katılımcılar**

Kredi Komitesi Başkanı  
Kurumsal Krediler Bölümü Yöneticisi  
Bireysel Krediler Bölümü Yöneticisi  
Grup şirketlerinin temsilcileri

#### **Gözlemci**

Bank Hapoalim Risk Yönetimi Başkanı

Son aşamada, komite Yönetim Kurulu adına, bankanın risk yönetimi sisteminin etkinliğini ve uygulamaların Bankanın hedeflerine ve risk strateji ve politikalarına ve yasal düzenlemelere uygunluğunu izler ve Yönetim Kurulunu'na bilgilendirmede bulunur.

#### **Üst Düzey Risk Komitesi Üyeleri**

Hasan AKÇAKAYALIOĞLU  
Ender KOCABAŞ  
H. Okan BALKÖSE  
Aykut AKIN  
Anıl GÖKALP  
Filiz İDİL  
Taner MİRZA  
Murat ÖZKEFELİ  
Hanna PRI-ZAN

Haydar DALKIRAN

#### **Görev**

YK Başkanı  
Teftiş Kurulu Başkanı  
Üye, Genel Müdür  
Kurumsal Krediler Bölüm Müdürü  
Bireysel Krediler Bölüm Müdürü  
Risk Yönetimi Bölüm Müdürü  
C Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürü  
Hazine Bölüm Müdürü  
Bank Hapoalim Risk Yönetimi Başkanı  
Risk Yönetimi Başkanı  
İç Kontrol Bölüm Müdürü

#### **4. Yönetim Kurulu ve Komite üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:**

Bankamız Yönetim Kurulu en az üç ayda bir toplanarak banka ile ilgili konuları tartışmakta ve kararlar almaktadır. Yönetim Kurulu, ana sözleşme, kanun ve diğer düzenlemeler ile kendine verilmiş yetkiler kapsamında ihtiyaç duyulması halinde yönetim kurulu başkanının veya üyelerin çoğunluğunun daveti ile de toplanmaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri toplantılara düzenli olarak katılmakta ve yasal düzenlemeler ile anasözleşmede belirtilen toplantı ve karar yeter sayısına uygun olarak kararlar almaktadır. Ayrıca Bankamız Yönetim Kurulu bu toplantıların haricinde ayda bir de telekonferans yoluyla banka ile ilgili konuları görüşmektedir.

Banka kredi komitesi haftalık olarak toplanmakta ve karar yeter sayısı ve toplantı çoğunluğu açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmektedir.

Üst Düzey Risk Komitesi minimum üç ayda bir toplanmakta olup, katılımlar düzenlidir.

Denetim komitesi 2006 yılında iki kez toplanmıştır. 2007 yılında yapılacak olan denetim komitesi toplantıları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında değerlendirilmiş ve planlanmıştır.

## 5. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu:

Sayın Ortaklarımız,

Bankamızın 2006 yılı Olağan Genel Kurul toplantısına katılan ortaklarımıza ayrı ayrı teşekkür ederiz.

Bankamız 2006 yılı faaliyetlerini, hedefleri ve bütçesi doğrultusunda başarı ile tamamlamıştır. Bağımsız denetimden geçmiş 2006 yıl sonu konsolide mali tablolarına göre toplam aktif büyüklüğümüz yaklaşık %115 artarak 484,330 bin YTL'ye ulaşmış ve toplam krediler ve finansal kiralama alacakları portföyümüz ise 279,550 bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Bankamız 2006 yılını konsolide bazda 9,310 bin YTL net dönem karı ile tamamlamıştır. Konsolide özkaynaklarımız %158 artarak 235,606 bin YTL'ye ulaşmıştır.

Bankanın ortaklık yapısının değişmesiyle ilgili Eylül 2005'de başlatılan çalışmalar tamamlanmış ve nihai anlaşma 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd. (Tarshish) aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Nominal sermaye ve hisse ihraç prim bedelleri toplam tutarı olan 135,097,348 YTL (tam YTL) Tarshish tarafından 2 Kasım 2006 tarihinde ana ortaklık Banka hesaplarına yatırılmıştır. BBDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.1.01-12966 sayılı yazısı ile söz konusu sermaye ve hisse ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir.

2006 yılı içerisinde gerek bankacılık faaliyetlerindeki gerekse de ortaklık görüşmeleri kapsamındaki başarılı ve özverili çalışmalarından ötürü tüm bankamız çalışanlarına Yönetim Kurulu adına teşekkür ederim.

Yeni ortaklık yapımız ile birlikte 2007 yılı hedef ve bütçemizin gerçekleştirilmesi için tüm bankamız çalışanları ile birlikte yoğun ve özverili çalışmalarımızın devam edeceğini ifade etmek isterim.

Sayın Genel Kuruldan bağımsız denetimden geçmiş 2006 yılı Konsolide Olmayan ve Konsolide Bilançomuz ile Gelir Tablomuzun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu Üyelerimiz ile Murakıpların ibrasını teklif ve arz ederiz.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu Üyeleri Adına  
İsmail Hasan Akçakayalıoğlu



## 6. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

Üstlenecekleri pozisyonun gerekliliklerini en iyi şekilde yerine getirecek, şirketin yapısıyla uyum göstererek şirkete sağladığı katkıyı sürekli artırabilecek kişileri bünyeye kazandırma temel felsefesiyle, 2005 yılı sonunda 77 olan çalışan sayısı, bankanın büyüyen organizasyonuna ve açılan şubelerimize paralel olarak % 132 artarak 2006 yılının sonunda 179'a ulaşmıştır.

Kurumun değerlerine ve hedeflerine sahip çıkarak vizyonlarına ulaşmaya çalışacak, kendini sürekli geliştirip yenilikçi ve yaratıcı çözümler üretebilecek, tüm bunları gülyüzünden, pozitif enerjisinden ve etik prensiplerimizden ödün vermeksizin yapabilecek insan kaynağı öncelikli hedeflerimizdendir. Bu doğrultuda 2006 yılında gerekli sistemleri oluşturmak üzere Banka içerisinde İnsan Kaynakları Projesi yürütülmüş, 2006 yılı sonu itibariyle proje tamamlanarak bu sistemlerin tamamı uygulamaya alınmıştır.

Bankamız insan kaynakları yönetiminde temel prensip, her yöneticinin insan kaynakları yöneticisi olarak hareket etmesidir. Bu temel prensip ile yöneticilere, bankanın insan kaynakları politikaları ve yukarıda sözü geçen insan kaynakları sistemleri doğrultusunda, ekiplerini oluşturmak, kendisine bağlı çalışanların performanslarını yönetmek, gelişimlerini ve motive çalışmalarını sağlamak için planlama, yönlendirme, takip, değerlendirme ve gerekli noktalarda önlem almaya yönelik sorumluluklar verilmektedir.

Bankamız eğitim sistemi olarak kullanılan Pozitif Akademi'nin amacı; bankanın stratejileri doğrultusunda farklı pozisyonların gerektirdiği bilgi ve beceri dağarcığını analiz ederek ve kişilerin bireysel gelişim ihtiyaçlarını göz önünde bulundurarak eğitim gereksinimlerini planlamak, farklı eğitim olanaklarından faydalanarak bu ihtiyaçların karşılanmasını sağlamak ve eğitimlerin sonucunda elde edilen bilgi ve becerilerin işe yansıtılmasını desteklemektir. Banka içindeki üst düzey yöneticiler/uzmanlar "eğitmen" olarak sürece dahil olurlar. Banka genelinde "öğrenme fırsatları"nın farklı şekillerde yakalanması amacıyla, Pozitif Akademi eğitimleri, rehberlik sistemi, iş üzerinde eğitim, bilgi paylaşım sistemleri, konferans katılımları birarada kullanılır. 2006 yılı içerisinde gerçekleştirilen eğitim programları ile toplam 9500 saat eğitim yapılmış, yıllık kişi başına ortalama eğitim süresi yaklaşık 7 gün olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, 2006 yılı içerisinde, çalışanlarımıza İngilizce eğitim sınıflarına katılma imkanı sunulmuş, yaklaşık 50 Bankpozitif çalışanı 5 ay süreyle bu kurstan faydalanma imkanı bulmuş ve bu şekilde çalışanların kişisel gelişimlerine katkı sağlanmıştır.

Çalışanların performansını değerlendirmek üzere kurulan, Performans Değerlendirme Sistemi ile çalışanların belirli bir dönem içerisinde sergilemiş oldukları performansı takip ederek ileriye yönelik gelişimlerine yardımcı olmak ve çalışanların vizyon ile paralel hedeflere sahip olmasını sağlayarak Bankpozitif'in başarısını artırmak hedeflenmektedir. Performans Değerlendirmesi, yıl ortasında yapılan "Ara Değerlendirme" de dahil olmak üzere yılda 2 kez yapılır. Görüşmelerde, kişilerin hem dönem başında banka hedeflerinden yola çıkılarak belirlenmiş "Hedefler"e ulaşma başarısı, hem de görevlerini yerine getirirken sergiledikleri davranışları yani "Yetkinlikler"i değerlendirilir.

Bankamızda, banka kültürünün bir parçası olması istenen olumlu değer, davranış ve özellikleri öne çıkartmak, teşvik etmek ve desteklemek amacıyla geliştirilmiş bir Takdir / Ödül sistemi vardır.

## 7. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler:

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalara "Faaliyet Raporunun" 4. Bölüm B maddesinde sunulmuş olan 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına göre hazırlanarak sunulmuş olan 31/12/2006 tarihli konsolide ve konsolide olmayan bağımsız denetim raporunun Beşinci Bölüm Yedinci dipnotunda yer verilmiştir.



## **8. Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:**

Yönetmelik 01.11.2006 tarihinde yürürlüğe girmiş ve bankalara yönetmelik hükümlerine intibakları için, Geçici birinci madde ile 1 yıllık bir geçiş süreci tanınmıştır. 2006 faaliyet yılı içinde destek hizmetleri konusunda yönetmelik kapsamında BDDK'ya herhangi bir başvuru yapılmamıştır. 2007 yılı içinde, bankanın dışarıdan almış olduğu hizmetlerden hangilerinin Destek Hizmeti niteliğinde olduğunun belirlenerek, gerekli yetkilerin alınması amacıyla BDDK'ya başvurular yapılacaktır.

## **9. Kurumsal Yönetim İlkeleri:**

Bankpozitif Banka üst yönetiminin bankayı, belirlenmiş hedefler, Kanun, Kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler ile ilgili diğer mevzuat, ana sözleşme ve banka içi düzenlemeler ile bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde yönetimini sağlamak üzere aşağıda belirtilen ilkeleri benimsemiş durumdadır.

- 1- Banka örgüt yapısı içinde kurumsal değerlerin ve stratejik amaçların oluşturulması
- 2- Banka içi yetki ve sorumlukların açıkça belirlenmesi
- 3- Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerini etkin bir şekilde yerine getirmesi
- 4- Üst düzey yönetimin görevlerini etkin bir şekilde yerine getirecek nitelikleri haiz ve kurumsal yönetimde üstlenmiş oldukları rolün bilincinde olması.
- 5- Bankanın müfettişleri ile bağımsız denetim elemanlarının çalışmalarından etkin olarak yararlanması
- 6 - Ücret politikalarının bankanın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumu
- 7 - Şeffaflık

Yukarıda belirtilen kurumsal yönetim ilkelerinin banka içinde uygulanmasını gözetmek ve gerektiğinde bu konuda Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere, 2007 yılında Yönetim Kurulu üyeleri arasından bir Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulması planlanmıştır.

## BÖLÜM III

### III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

#### 1. Türk Ticaret Kanunu'nun 347. Maddesi Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor:

Ekte Sunulmuştur.

#### 2. Denetim Komitesinin, İç kontrol, İç denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler:

Bankanın üç temel prensibinden biri güçlü ve etkin bir risk yönetimi sistemi kurmaktır. Bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibi özetlenebilir.

BDDK direktifleri doğrultusunda, İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol fonksiyonları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlama yaparlar. Bankanın genel politikası olarak, kendi risk yönetimi ve iç kontrol sürecine ilişkin bilgiler kreditorler de dahil olmak üzere tüm ilişkili taraflara açıktır.

Bankpozitif Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankanın bütün risk yönetimi ve iç kontrol uygulamaları açısından içsel bir gözetim ve denetim fonksiyonu şeklinde faaliyet göstermekte, aynı zamanda Bankanın tüm bölüm ve iştiraklerinde önceden planlanmış ya da özel denetimler gerçekleştirmektedir. Bağımsız ve objektif bir güvence ve danışmanlık birimi olarak algılanan Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'da ve Banka'nın finansal iştirakinde gerçekleştirilen tüm işlemlerin kalite yönetimi açısından odak noktada yer almaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, faaliyetlerini her yılın sonunda, bir sonraki yılda uygulanmak üzere hazırladığı ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk odaklı denetim planları uyarınca yürütmektedir. Teftiş Kurulu tarafından bankanın üst düzey yöneticileri ile yapılan toplantılar sonucunda hazırlanan Risk Değerlendirme Raporu 2007 yılının ilk Yönetim Kurulu toplantısında üyelerin bilgisine sunulmuştur. Belirtilen rapor doğrultusunda şekillenen açıklamalı denetim planı, Bankanın gelecek yıla ilişkin iş planları hakkında Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler; bir önceki yılın iç denetim faaliyetlerinin sonuçları; iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin Bankanın gelecek yıla dair hazırladığı iş planları kapsamında ortaya çıkan gereksinimleri dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

Teftiş Kurulu üyelerinden bir tanesi, Uluslararası İç Denetim Enstitüsü'nün (IIA), mesleğin evrensel standartlara uygun olarak yürütülmesi ve profesyonelleştirilmesi amacıyla, pek çok farklı ülkede düzenlemiş olduğu 'Sertifikalı İç Denetçi' (CIA-Certified Internal Auditor) sınavına girerek 'Sertifikalı İç Denetçi' unvanını kazanmış bulunmaktadır.

Bankanın teknolojinin etkin kullanımını öngören büyüme stratejileri ve BDDK düzenlemelerine tam uyum konusundaki Yönetim Kurulu yönlendirmeleri doğrultusunda 2006 yılının sonunda Teftiş Kurulu Başkanlığı'na bağlı Bilgi Sistemleri Denetim Birimi kurulmuş ve yeni yılın ilk iş gününde Bilgi Sistemleri Denetim Müdürü çalışmalarına başlamıştır.

Bankpozitif denetim evreninde İç Kontrol Bölümü'nün oynadığı rol de özel olarak anılmalıdır. İç Kontrol bölümü günlük bazda tüm bankacılık işlemlerini takip eder, herhangi bir hata durumunda aksaklığın düzeltilmesini sağlar. Belirtilen görevi yerine getirirken alışılmış kontrol mantığının aksine risk oluşmadan önlem almak için, banka üst yönetimi tarafından belirlenen tutarları aşan kredi kullandırmaları, kullandırım öncesinde iç kontrol bölümü bilgisine sunulur. Bankanın kurallarına aykırı bir durumda iç

kontrol bölümü, işlemi durdurma yetkisine sahiptir. Yönetim Kurulu, Kredi komitesi veya Genel Müdür tarafından kullandırım şartları belirlenen bir kredide farklılık yapma yetkisi bankanın hiçbir personeline bulunmamaktadır.

Bankpozitif 2004 yılında, yasal zorunluluk olmamasına rağmen, ilave bir denetim fonksiyonu sağlayabilmek amacıyla Banka bünyesinde bir Denetim Komitesi oluşturmuştur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yürürlüğe girdiği 2005 yılı Kasım ayından sonra bir yasal yükümlülük haline gelen Denetim Komitesi, Bankanın muhasebe sisteminin ve açıkladığı finansal bilgilerinin doğrulanmasını; iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve yeterliliğinin değerlendirilmesini ve iç denetim fonksiyonunun etkinliğinin sağlanmasını amaçlamaktadır. Yeni ortaklık yapısı ertesinde denetim komitesi üyeleri değişmiş ve yeni atanan üç üye ile komite 2006 yılı Aralık ayında ilk toplantısını gerçekleştirmiştir. Denetim komitesi toplantılarında iç sistemler bölümleri yöneticileri ile doğrudan görüşülmektedir. Teftiş Kurulu tarafından hazırlanan ve üyelerce onaylanan takvime göre toplantılarını gerçekleştiren komite 2007 yılı içindeki ikinci toplantısında bankamız dış denetçileri ile de biraraya gelerek çalışmalarını hakkında ayrıntılı bilgi almıştır.

Nihai stratejisi dahilinde Banka, Denetim Komitesi dışında çok çeşitli kontrol nokta ve mekanizmalarına sahiptir. Her pazartesi Aktif-Pasif Komitesi (APKO) toplantılarında detaylı risk yönetim raporları gözden geçirilip tartışılır. APKO sürecine ek olarak, Üst Düzey Risk Komitesi periyodik olarak bankanın faaliyetlerine ilişkin riskleri gözden geçirir ve bu risklerin yönetilmesi veya bertaraf edilmesi amacıyla gerekli kararları alır. Bankanın günlük işleyişi hakkında bilgi almak ve buna göre denetim ve risk yönetimi sistemlerini güncel tutmak amacıyla iç sistemler yöneticileri haftalık Yönetim Komitesi toplantılarına katılmaktadır.

Birlikte çalıştığımız yabancı ana ortağımızın da katkıları ile, Bankamızın iç denetim ve risk yönetim sistemlerimizin etkinliğini daha da arttıracak yeni organizasyonel ve sistemsel değişiklikler kademeli olarak uygulamaya alınmaktadır.

Bankamızın iç denetim ve risk yönetimi sistemleri konusunda son derece titiz olup, gerek yeni yasal düzenlemeleri gerekse yurtdışı en iyi uygulamaları yakından takip edip uygulamaya soktuğunu ifade etmek isteriz.

### **3. Bağımsız Denetim Raporu:**

Ekte Sunulmuştur.

### **4. Finansal Tablolar ile Bölüm Sonunda Verilmek Üzere Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler:**

Ekte Sunulmuştur.

### **5. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:**

2006 yılında yeni ortaklık yapısı ile birlikte 135 milyon YTL nakit sermaye artışı gerçekleşmiştir. Banka ortakları gelecekte planlanan büyüme için gerekli olan sermayeyi planın başlangıcında nakit olarak koymuşlardır.

Bankpozitif güçlü büyümesini sürdürerek, 2006 yıl sonunu konsolide olmayan verilere göre 8.2 milyon YTL kar rakamı ile tamamlamıştır. 2006 yılında bireysel bankacılıkla ilgili yapılan yatırım kapsamında yeni şubeler açılması, altyapı çalışmalarının gerçekleşmiş olması ve personel sayısının artırılması operasyonel giderlerde artışa neden olmuştur. 2006 yılı içerisinde 5 şube daha açılarak şube sayısı 8'e ulaşmıştır. Toplam aktiflerimiz ise bir önceki yıla göre % 118 seviyesinde büyüme göstererek 477.4 milyon YTL'ye ulaşmıştır.

Toplam aktiflerimiz içinde likit aktiflerimizin payı 2005 yılında % 17 iken 2006 yılında % 29'a yükselmiştir. Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı % 10'dan % 7'ye düşmüştür. Banka, menkul kıymet yatırım portföyünün tamamını değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan krediler ve leasing alacakları toplamı bir önceki yılsonuna göre % 91 artarak 284 milyon YTL'e ulaşmış ve toplam aktifler içindeki payı % 60 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2006 yılında kurumsal bankacılık alanında faaliyetlerini arttırarak devam ettiren Bankpozitif , ihracatın finansmanı amacıyla 40 milyon dolar tutarında 1 yıl vadeli ( libor + %0.75) sendikasyon kredisi almıştır. Bu sendikasyon kredisi Bankpozitif'in kuruluşundan bu yana temin ettiği ilk sendikasyon kredisi olmuştur. Sözkonusu sendikasyon kredisine planlanandan daha fazla talep gelmesi Bankpozitif'in kredibilitesi ve sağlam finansal yapısının bir göstergesi olmuştur.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Bankpozitif'in sermaye yeterlilik rasyosu % 71.45 olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

Bankpozitif'in sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Bankpozitif, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmaktadır.

## **6. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler:**

Risk yönetimi fonksiyonumuzun temel yönelimi bankamızın hedeflerine ulaşma sürecindeki belirsizliklerin tanımlanması, analizi ve etkilerinin değerlendirilmesidir. İzleme ve bilgilendirme faaliyetleri izleyen hareket şekilleridir. Risklerin “kabul edilebilir (taşınabilir) risk”<sup>1</sup> seviyesinde tutulması amacına yönelik yönetimsel<sup>2</sup> risk yönetimi uygulamaları benimsemek ve bunu kurum bazında risk farkındalığı yüksek bir çalışma kültürü ile beslemek amacımızdır.

Bankamızda, risk yönetimi fonksiyonunun iş birimlerinden bağımsız bir organizasyon yapısında oluşturularak örgütsel bağımsızlığın sağlanması ve teknik altyapının güçlendirilerek gelişmiş risk ölçme ve raporlama tekniklerinin kullanıma sunulması, risk yönetimi adına kabul edilmiş önceliklerdir. Risk Yönetimi Birimi, diğer İç Sistemler Birimleri ile birlikte direkt yönetim kuruluna karşı sorumlu olup, İç Denetim Biriminin denetime tabidir.

Risk ölçüm ve değerlendirmelerinin bankanın karar süreçlerinde dikkate alınması, geri besleme sağlayarak risk yönetimi fonksiyonunun etkinliği atırmakta elzem kabul edilmektedir. Yeni ürün ve faaliyetlerin tasarım sürecine risk odaklı bakış açısıyla katılmak bankamız temel uygulamaları arasında yer almaktadır.

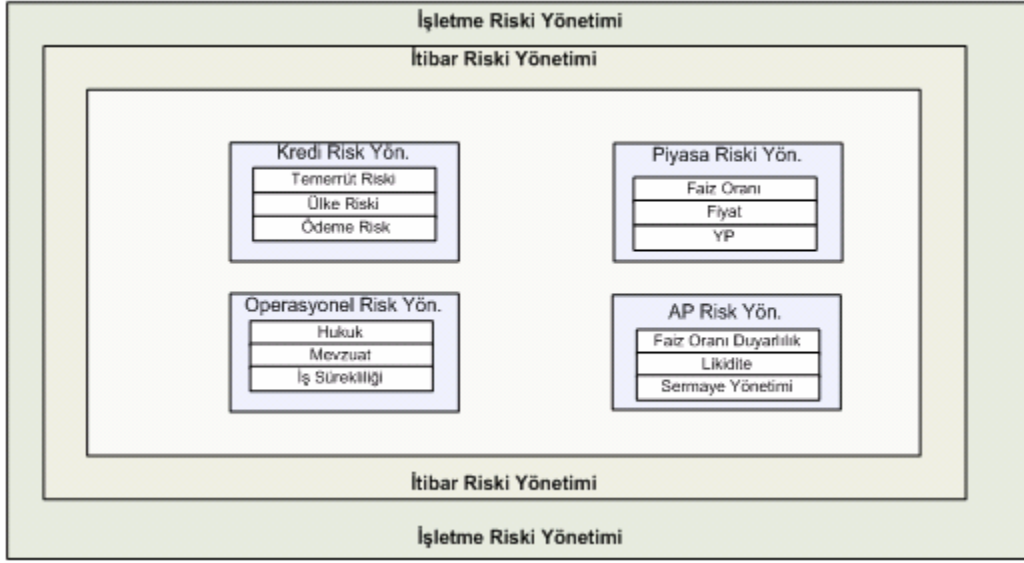
Tanımlanmış riskler ve bu risklerin kontrol altında tutulmasına yönelik olarak belirlenmiş olan risk yönetim aksiyonları, gerçekleşmiş risklerin raporlanmasında kullanılacak olan kanalların belirlenmiş olmasının yanısıra, beklenmedik şekilde ortaya çıkabilecek risklerin de izleme ve raporlama sistemlerinin belirlenmesini içermektedir.

Risk Yönetimi uygulamalarında dökümantasyon öncelikli konular arasında değerlendirilmekte, yönetmelik, uygulama talimatı ve iş akışları, risk/kontrol bakış açısıyla, süreklilik arzeden bir şekilde değerlendirilmekte, güncelliğin korunması ve dökümente edilmemiş süreç/ürün bulunmaması hedeflenmektedir.

Bankamızda kullanılan risk yönetim tanımlamaları ve sınıflandırılması aşağıdaki gibidir;

<sup>1</sup> Kurumun kabul ettiği ve taşıyabileceği risk düzeyidir.

<sup>2</sup> Oluşturulan risk yönetimi süreçlerinde operasyon, destek ve pazarlama birimlerinin iç sistemler kapsamındaki birimlerle birlikte yer alması.



Risk yönetimi fonksiyonu konsolide ve konsolide olmayan bazda ele alınmaktadır.

## Kredi Riski Yönetimi

Bankamız uygulamasında kredi riski kapsamında tanımlanmış ve yönetilmekte olan riskler; temerrüt riski, ülke riski (transfer riskini de içermek üzere) ve ödeme (settlement) riskidir. Bankamız aktiviteleri arasında en önemli paya sahip iş alanı hiç şüphesiz kurumsal ve bireysel kredilerdir. Bu sebeple kredi riski yönetimi mutlak öncelik ve öneme sahiptir.

Bankamızda kredi tahsis yetkisi Yönetim Kurulu'nda ve Yönetim Kurulu'nun devrettiği limitler dahilinde kredi komitesi ve genel müdürdedir. Devredilen limitler yasal düzenlemelerle tanımlanmış olan limitlerden çok daha muhafazakar olup, sınırlı yetki devri söz konusudur. Limit tahsis kararlarında, bankamızca geliştirilmiş olan "derecelendirme sisteminin" ürettiği derecelere dayanan bir karar alma mekanizması mevcuttur. Derecelendirme sistemimiz nicel ve nitel unsurların birlikte değerlendirilmesine dayanmakta, kullanılan kriterler pazarlama fonksiyonundan bağımsız olarak, krediler ve risk yönetimi birimlerince oluşturulmakta, periyodik olarak gözden geçirilmekte ve dökümanite edilmiş bulunmaktadır. Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kurumsal kredilerin tahsis süreci, istihbarat çalışması ile başlar. Firmalardan temin edilen denetlenmiş mali tablolar ve hesap durum belgeleri kapsamında da kredi teklifleri hazırlanır. Kredi teklifleri; mali analiz çalışmasını da içeren kredi raporu, içsel derecelendirme (rating), proje finansmanlarında nakış akışı projeksiyonları ile birlikte hazırlanır.

Kurumsal kredi teklifleri incelenirken firmaların; ortaklık yapısı, firma ve ortakların geçmişi, istihbaratı, mali yapısı, içsel derecelendirme notu, TCMB Memzuç Kayıtları, proje kredilerinde ise nakit akışı ve verimlilik, üzerinde durulan öncelikli konuları oluşturmaktadır. Bankamız, firmaların sayısal ve niteliksel analizlerine göre kredi değerliliklerini kendi bünyesinde geliştirmiş olduğu içsel derecelendirme sistemine (rating) göre değerlendirir. Mevcut rating sisteminde firmaların risk dereceleri geçmiş finansal performanslarının kantitatif mali analizi ve ticari performanslarının kalitatif yargılarla değerlendirilmesi ile hesaplanır. Rating sisteminde 10 adet risk derecesi bulunmaktadır.

Kredi portföyünün performansı katılımcı bir yaklaşımla muhtelif birimlerce takip edilmekte, 6 ayda bir tekrarlanan derecelendirme sistemi bir erken uyarı mekanizması olarak kullanılmaktadır.

Kredi portföyünde; sektör, borçlu, risk grubu gibi konularda limitler tanımlanmış olup, konsantrasyon takip edilmektedir. Limitler Türkiye ve İsrail mevzuatları karşılaştırılmalı olarak değerlendirilerek ve daha muhafazar olan tercih edilerek oluşturulmaktadır. Bu yaklaşım bankamız limitlerinde Türkiye mevzuatı kapsamında daha yüksek tanımlanabilir olan bir kısım limitin bankamızca çok daha muhafazakar ölçüde uygulanmasını getirmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Banka'nın politikası gereği, bir gerçek ya da tüzel kişiye kullandıracağı kredi tutarı özkaynaklarının %15'ini, bir risk grubuna kullandıracağı kredi tutarı ise özkaynakların %25'ini aşmasına izin verilmemektedir. Bu sınırların hesaplamasında nakit ve gayrinakit krediler bire bir dikkate alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla yakından takip edilmektedir. "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş yukarıda ifade edilen risk derecelendirme modeli kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi komitesi tarafından kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Ayrıca firmaların riskinin izlenmesi kapsamında aylık olarak Merkez Bankası Memzuc bildirimleri gerek bankamız riskleri ile gerekse de aylık değişimleri ve negatif nitelikli memzuc kayıtları karşılıklı olarak kontrol edilmekte ve olağanüstü değişimlerle ilgili aksiyonlar alınmaktadır.

Kredi kullandırılan firmaların memzuc paylarındaki gelişimleri aylık olarak hazırlanan Kurumsal Krediler Raporu'nda takip edilmektedir. Bu raporda aynı zamanda kurumsal kredi portföyündeki gelişmeler, portföyün kredi türleri, kredi büyüklükleri, firmalar, gruplar, teminatlar, sektörler, coğrafi bölgeler, içsel derecelendirme bazında dağılımları, trend analizleri ile desteklenerek ele alınmaktadır.

Kurumsal kredi talepleri öncelikle teminatından bağımsız olarak, firmadan temin edilen denetlenmiş mali tablolar ve hesap durum belgeleri, piyasa istihbaratı, firmanın sektördeki durumu ve sektörün genel durumu, ortaklarının geçmişi ve kredi değerliliği, talep edilen işlemlerin detay analizi ve geri ödeme potansiyeline bakılarak analiz edilmektedir. Teminatlanma ise bu sürecin sonunda olumlu görüş oluşan firmalarda, kredi verildikten sonra oluşabilecek ödeme güçlükleri ve buna bağlı olarak bankamızın uğrayacağı zararı azaltıcı (mümkünse sıfıra indiren) ayrı bir süreç olarak görülmektedir.

Özellikle kur riski ve vade-faiz uyumsuzluğu taşımamak hedefinde olan Banka, bu tür vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla kullanmaktadır. Bankanın, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu kontrol limitler aylık gerçekleşen Yönetim Kurulu toplantılarında onaylanmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Bankamızın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Bankamızın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan



mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Bankamızın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Bu kapsamda Bankamız, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Yurtiçi banka ve muhabir banka plasmanları ile vadeli işlemler de Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler doğrultusunda gerçekleştirilmekte, ilgili limit kontrolleri düzenli olarak yapılmaktadır.

Diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde Bankamız, maruz kaldığı en büyük risk olan kredi riskini iyi bir yönetim ile en ufak düzeyde tutmaktadır. Takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %0.87 gibi çok düşük bir seviyede gerçekleşmiş, herhangi bir sektörde yoğunlaşmamış ve müşteri bazında kredi dağılımını yoğunlaştırmamıştır.

Kredilerin izleme sürecindeki aşamalar ayrıntılı olarak tanımlanmış bulunup aşağıdaki sınıflamalar dahilinde izleme faaliyeti gerçekleştirilmektedir;

- Standart nitelikteki krediler (1. sınıf standart nitelikteki krediler, 2. sınıf standart nitelikteki krediler)
- Yakın izlemedeki krediler (teminatı güçlü yakın izlemedeki krediler, teminatı zayıf yakın izlemedeki kredileri)
- Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler
- Tahsili Şüpheli Krediler
- Zarar Niteliğindeki Krediler

Hukuki takip Bankamız hukuk birimi ve gerektiğinde anlaşmalı hukuk şirketi ile koordineli olarak yürütülmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Bankamızın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır

### **Operasyonel Risk Yönetimi**

Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insan kaynaklı veya sistemlerden kaynaklanan hatalar ve dışsal sebeplerle oluşabilecek riskleri en aza indirgeyerek, operasyonel riskleri etkin bir biçimde yönetmek temel hedeftir. Bu amaçla bankamız risk haritasının oluşturulmasına hizmet edecek ve operasyonel risk ölçümünde kullanılacak operasyonel kayıp bilgi havuzunun oluşturulmasında önemli adımlar atılmıştır. 2006 sonlarından itibaren operasyonel kayıp olaylarının bildirimini tamamiyle sistem üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Konsolide bazda, risk kültürünün yeniden yapılandırılması ve operasyonel riskin standart yöntemde ölçülmesine ve uygulanmasına izin verecek uygulamaları geliştirmek devam eden çalışmalar arasındadır.

Bankamız faaliyetlerinin her koşulda devamını sağlamaya yönelik “iş sürekliliği planı” tabiatı gereği sürekli güncellemeye tabii olup, her alanı kapsayacak şekilde geliştirilmektedir.

Operasyonel risk yönetimi ile ilgili olarak bankamız tarafından Geniş Kapsamlı Banka Sigortası ( Bankers Blanket Bonds ) yaptırılmaktadır.

Operasyonel riske ilişkin yükümlülükler 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren yürürlüğe girecektir.



## Piyasa Riski Yönetimi

Bankamız piyasa işlemlerinde kabul edilebilir risk seviyesinde muhafazakar bir yaklaşımı benimsemiştir. Gerek döviz pozisyonu, gerekse menkul kıymetler portföyünde tanımlanmış olan limitler yasal sınırlamaların/genel uygulamaların çok altında bulunmaktadır. Bu yaklaşım Yönetim Kurulunca tanımlanmış bulunan limitler ile de net olarak ifadesini bulmaktadır. Bankamız taşınabilir döviz pozisyonunu 5 milyon USD ve menkul kıymetler portföyünü ise toplam aktiflerin 10%'i ile sınırlamıştır. Özel sektör borçlanma enstrümanlarına yatırıma ise izin verilmemektedir.

31.12.2006 tarihi itibarıyla 36,961 bin YTL olan menkul kıymet portföy tutarı, toplam aktifin % 7.8'i olarak gerçekleşmiş bulunmaktadır. Portföyün 99.9%'i değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmakta olup, aynı tarih itibarıyla maruz kalınan Riske Maruz değer (RMD) 759 bin<sup>3</sup> YTL dir.

Hassas bir risk ölçümü sağlamak üzere bankamız dahilinde RMD modelleri oluşturulmuş olup, bu modeller ile taşınmakta olan bono portföyünün “tarihsel benzetim” ve “parametrik” metodlarla riske maruz değeri hesaplanmaktadır. Parametrik yöntem , Uvma ve Ewma volatiliteleri ile iki ayrı şekilde hesaplanmaktadır. RMD %99 güven aralığında, 1 ve 10 gün elde tutma varsayımlarıyla yapılmaktadır.

Piyasa riskinin ölçümünde daha kapsamlı hesaplamalar yapabilmek ve öngörü çerçevesini genişletmek amacıyla dışarıdan yazılım alma çalışmaları son aşamasında bulunmaktadır. Piyasa Riski yazılımı ve Aktif/Pasif yazılımının aynı firmadan eşanlı alınarak daha geniş bir çerçevenin entegrasyon içinde çözümü hedeflenmektedir. Başlangıç hedefi iştiraklerde de aynı yazılımların kullanılmasıdır.

### ***Kur Riski***

Kur riski, bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Yeni Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka yönetim kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bu limitler onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde banka hazine bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve günlük olarak Banka yönetimine raporlanır.

Bankamız, yabancı para kur riski pozisyonu almamaktadır ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif dengede tutulmaktadır. Ayrıca Bankamız, dönem içinde yabancı para pozisyonu taşıyarak ve spekülatif işlemlerde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflememektedir.

<sup>3</sup> Parametrik metoda göre, 1 gün elde tutma süresi ve 99% güven aralığında hesaplanmış olan RMD rakamıdır.

## **Aktif Pasif Risk Yönetimi**

### ***Likidite Riski***

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Aktif-Pasif riskinin yönetiminde, likidite yönetimi öncelikli konu olarak belirlenmiştir. Aynı vadelerdeki aktif ve pasif varlıkların örtüşmesi ve pozisyon taşınmaması hedefdir. Likidite, haftalık olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi'nin gündemindeki en önemli maddelerdendir ve ilgili zaman aralıklarının pozitif değer taşıması vazgeçilmez koşuldur

Bankamızın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka kaynaklarının kullanımı toplanan fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadeli banka plasmanlarından, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacının, dış borçlanma ile karşılanacağı öngörülmektedir. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bankamızın sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ileriki dönemlerde de likidite problemi yaşamamasını sağlamaktadır.

Bankamızın genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki YTL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Bankamızın likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü şu an için sermayesinden karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Bankamız, genel olarak İnterbank para piyasalarından likidite kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

### ***Faiz Oranı Riski***

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesine sunulmaktadır. Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstergeler tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki

dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Faiz oranı duyarlılığının yönetilmesinde benimsenen temel yaklaşım aynı vadelerdeki aktif ve pasif varlıkların karşılanması ve pozisyon taşınmamasıdır. Yapılan ölçümlerle örtüşmeyen zaman aralıkları tespit edilmekte ve karar alma süreçlerinde bu husus dikkate alınmaktadır. Devamen izleyen pozisyonlar bu hususu dikkate alarak oluşturulmaktadır

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

Banka, ana prensiplerinde biri olarak herhangi bir faiz oranı uyumsuzluğu oluşturmamayı hedeflemektedir. Herhangi bir aktif varlık oluşturulmasında öncelikle fonlamanın faiz yapısı dikkate alınıp bu yapıya göre ilgili aktif varlık oluşturulmaktadır.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği yada sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

### **Diğer Riskler**

İtibar riski ve işletme riski banka faaliyetlerinin her alanında mevcut ve iyi yönetilmesi gerekli temel konular arasındadır. Bankamız itibarının korunması ve daha üst seviyelere taşınması ve faaliyet gösterdiğimiz alanlardaki gelişmelerin ve yeniliklerin yakından izlenerek Bankamız hedef ve stratejilerini bu noktalara göre oluşturmak ve böylelikle işletme riskini minimumda tutmak hedefimizdir.

Sermayenin etkin yönetimi ile ilgili olarak yasal sermaye yeterliliği hesabı için halen Basel I düzenlemeleri doğrultusunda hesaplama yapılmaktadır. Bu konuda da yasal otoritenin belirlediği 8% (+4) sermaye yeterliliği rasyosu bankamız iç uygulamasında daha muhafazakar bir yaklaşımla 15% olarak belirlenmiştir. 2007 yılı Ağustos ayından itibaren sermaye yeterliliğinin Basel I ve Basel II düzenlemeleri doğrultusunda hesaplanacağı paralel uygulama dönemine geçilecektir.

### **Basel II**

BDDK tarafından düzenlenen QIS-TR2 çalışmasına Bankamızca gönüllü olarak katılmış olup, Basel II etkilerinin bankamız ölçeğindeki etkisi gerçek yaşam uygulamasıyla ölçülmüş bulunmaktadır.

BDDK tarafından yayımlanmış bulunan Basel II yol planı ile uyumlu olarak bu konudaki çalışmalarımız devam etmekte olup, Ağustos ayı itibariyle paralel uygulama, 2008 yılı başından itibaren ise Basel II çerçevesinde sermaye yeterliliği uygulamasına geçilecektir.

## **7. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi:**

Bankpozitif'in 31.12.2006 tarihi itibariyle derecelendirme kuruluşlarınca verilen herhangi bir derecelendirme notu bulunmamaktadır.

## 8. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler:

	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2002
Toplam Aktifler	477.358	218.904	147.489	134.051	56.487
Toplam Nakdi Krediler	245.926	99.395	66.380	85.342	4.475
Finansal Kiralama Alacakları,net	38.083	49.060	36.433	15.093	284
Menkul Değerler	36.961	21.379	8.051	4.529	4.191
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	138.281	36.872	17.692	12.973	45.075
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	111.896	47.500	47.500	47.500	7.692
Toplam Özkaynaklar	233.600	90.468	78.677	67.869	15.150
Net Kar	8.217	14.870	10.848	-13.026	-2.079
Toplam Garanti ve Kefaletler	262.210	422.082	192.500	130.643	7.819
Banka Şube Sayısı	8	3	3	-	-
Banka Personel Sayısı	179	77	50	44	25

EK-1: Denetçi Raporu

EK-2: Bağımsız Denetim Raporu

## BÖLÜM IV

### IV. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

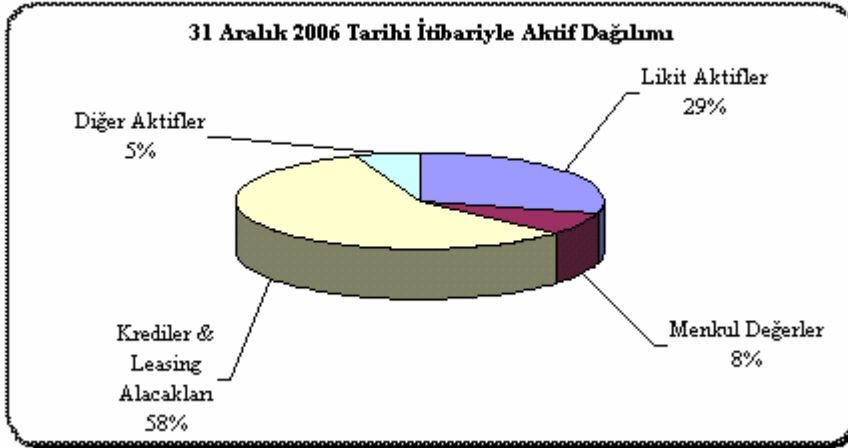
#### 1. Konsolide Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (Bankpozitif) 2006 yılsonu faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur. (Bin YTL)

( Bin YTL )	31.12.2006	31.12.2005	artış %
Toplam Aktifler	484.330	225.386	115%
Krediler	241.467	96.085	151%
Finansal Kiralama Alacakları,net	38.083	49.060	-22%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım			
Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.773	1.895	-6%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	35.583	19.567	82%
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	139.680	39.509	254%
Diğer Aktifler	27.744	19.270	44%
Ödenmiş Sermaye	111.896	47.500	136%
Toplam Özkaynaklar	235.606	91.381	158%
Net Kar	9.310	15.677	-41%
Toplam Garanti ve Kefaletler	264.281	424.153	-38%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	70,81%	46,82%	
Şube Sayısı	8	3	167%
Banka Personel Sayısı	179	77	132%

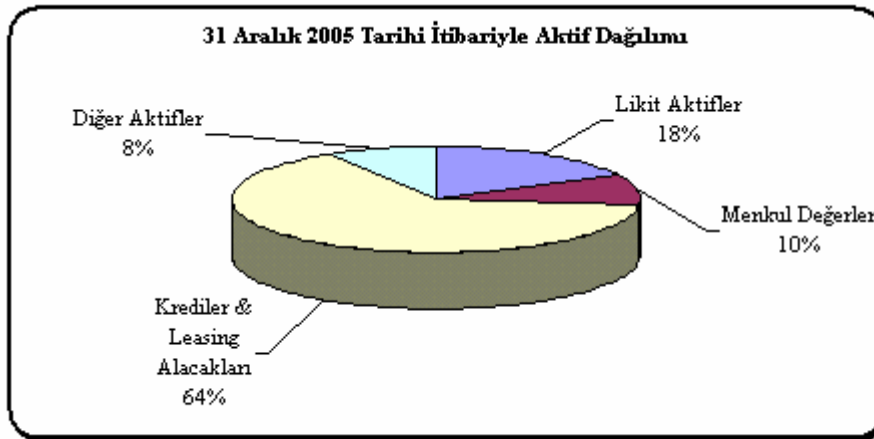
#### Konsolide Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2006

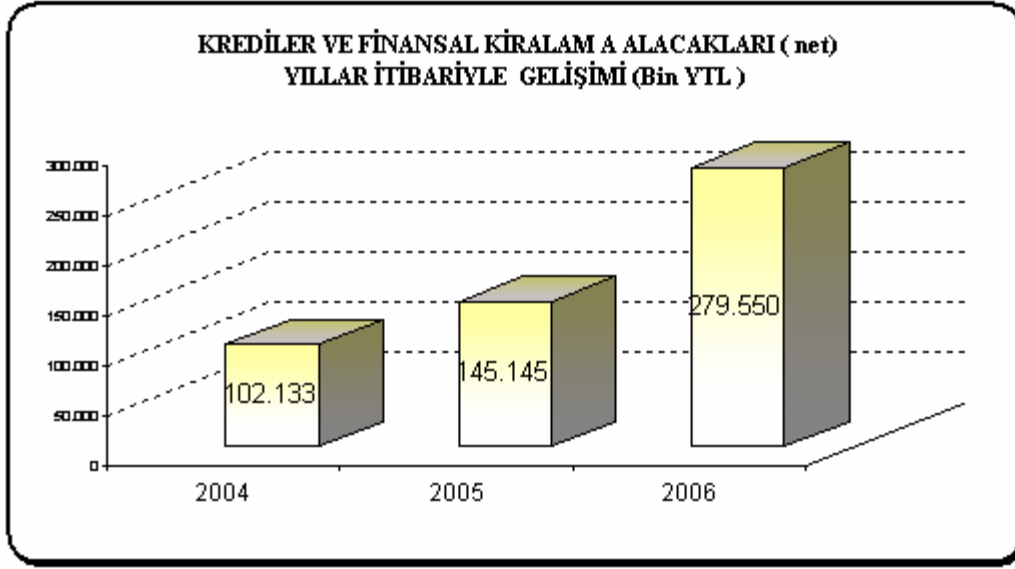
	Milyon YTL	Toplam Aktiflere Oranı
Likit Aktifler	139.680	29%
Menkul Değerler	37.356	8%
Krediler & Leasing Alacakları	279.550	58%
Diğer Aktifler	27.744	5%
	<b>484.330</b>	<b>100%</b>



**Konsolide Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2005**

	Milyon YTL	Toplam Aktiflere Oranı
Likit Aktifler	39.509	18%
Menkul Değerler	21.462	10%
Krediler & Leasing Alacakları	145.145	64%
Diğer Aktifler	19.270	8%
	<b>225.386</b>	<b>100%</b>





## 2. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

### C Menkul Değerler A.Ş.

C Menkul Değerler A.Ş., 1986 yılında faaliyete geçmiştir. Şirket'in hisselerinin %99'u Bankpozitif'e aittir. Ana hissedar Bankpozitif, 24 Mart 2003 tarihinde Prestij Menkul Değerler A.Ş.'nin hakim ortakları ile imzalanmış olan sözleşme gereği 3 Temmuz 2003 tarihi itibarıyla, C Menkul'ün nominal sermayesinin %99'luk kısmını satın almış olup, 24 Temmuz 2003 tarihinde alınan kararla şirketin ünvanı C Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

C Menkul Değerler A.Ş., yerli ve yabancı yatırımcılara hisse senedi ve hazine bonusu aracılığı, yatırım danışmanlığı, kurumsal finansman, portföy yönetimi ve vadeli işlemler borsasında türev araçlar alım satımı hizmetleri sunmaktadır. Maslak-İstanbul'da bulunan genel müdürlük ofisinin yanı sıra Ankara'da bir şubesi ve Bankpozitif İzmir şubesinde de bir acentası bulunmaktadır. C Menkul, ayrıca yönettiği Bank Pozitif A Tipi Değişken Fon, Bankpozitif B Tipi Likit Fon ve Bank Pozitif B Tipi tahvil bono fonu ile varlık yönetimi alanındaki uzmanlığını müşterilerine ulaştırmaya devam etmektedir. 2006 yıl sonu itibarıyla C Menkul'ün hisse senetleri piyasasındaki pazar payı % 0.5 olarak gerçekleşmiş ve piyasada 50. sırada yer almıştır. 2006 yılında C Menkul Değerler'in işlem hacmi ise 2.3 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir. C Menkul pazar payını 2006 yıl başından itibaren 3 yıl içinde %1.5 seviyesine, 5 yıl içinde ise %2.2 seviyesine çıkartmayı hedeflemektedir. Global Trading Platformu GL Net ile yapılan anlaşma ile 2007 yılının başında gerekli yatırımları tamamlayarak yabancı yatırımcılara yerli hisse senedi piyasalarına ulaşım olanağı sağlamıştır. C Menkul Değerler A.Ş kurumsal finansman bölümü, halka arz, şirket birleşme, satınalma ve proje finansmanı konusunda geniş bir coğrafyada finansman ve ortaklık arayışındaki müşterilerine hizmet vermeye devam etmektedir. Kurumsal finansman bölümü ayrıca özelleştirme uygulamalarında da yerli ve yabancı müşterilerine danışmanlık hizmeti sunmaya devam etmektedir.

## 3. Konsolide Bağımsız Denetim Raporu:

Ekte sunulmuştur

EK-3: Konsolide Bağımsız Denetim Raporu