



**ALTERNATİFBANK A.Ş.**  
**YÖNETİM KURULU KARARI / BOARD OF DIRECTORS' RESOLUTION**

Karar No : 16  
Karar Tarihi : 31.01.2017  
Toplantı Yeri : CB Plaza, Doha/Katar

Resolution No : 16  
Resolution Date : 31.01.2017  
Meeting Venue : CB Plaza, Doha/Qatar

Yönetim Kurulu aşağıdaki konuları müzakere ederek kabullerine karar vermiştir.

Bankamız Ortaklık yapısının değişmesi nedeniyle, Karın Tespiti ve Dağıtılması, Yedek Akçeler ve Karşılıklar ve Yönetim Kurulu Görev ve Yetkileri ile ilgili maddelerinde değişiklik talepleri müzakere edilmiştir.

ABank Board of Directors has taken the below resolution after duly negotiating the respective matter:

Due to the change in our Bank's shareholding structure, amendments to the respective articles of the Bank's Articles of Association on Determination and Distribution of the Profit, Reserves and Provisions as well as on Duties and Authorities of the Board of Directors have been duly negotiated.

Bu çerçevede, Bankamız Esas Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu Görev ve Yetkileri" başlıklı 30. Maddesi ve "Karın Tespiti ve Dağıtılması, Yedek Akçeler ve Karşılıkları" başlıklı 66. Maddesi'nin ekteki şekilde tadil edilmesine, Esas Sözleşme değişikliğine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli izinlerin alınması ile diğer yasal prosedürün tamamlanması için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir.

Accordingly, it has been resolved that that Article 30 entitled "Duties and Authorities of the Board of Directors" and Article 66 entitled "Determination and Distribution of the Profit, Reserves and Provisions" of the Bank's Articles of Association should be amended as attached hereto and that the required authorisation should be granted to the Bank Head Office to obtain the necessary permissions from the Banking Regulation and Supervision Agency and the Republic of Turkey, Ministry of Customs and Trade and to finalise all other necessary legal procedures.

Omer Hussain I H AL-FARDAN  
Yönetim Kurulu Başkanı

Didem ÇERÇİ  
Yönetim Kurulu Bşk. Vekili

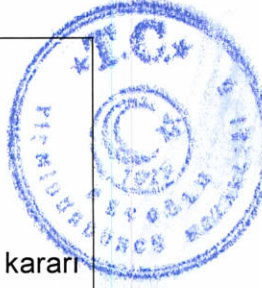
Fahad Abdulrahman BADAR  
Yönetim Kurulu Üyesi

İzzat DAJANI  
Yönetim Kurulu Üyesi

Mohd Ismail M Mandani AL-EMADİ  
Yönetim Kurulu Üyesi

Paul Gossiaux  
Yönetim Kurulu Üyesi

Müge ÖNER  
YKÜ – Genel Müdür



**İkinci Kısım  
Yönetim Kurulu  
Görev ve Yetkileri**

**Madde 30**

Yönetim Kurulu, Genel Kurul kararı gerektirmeyen bütün konularda bu Esas Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak alacağı karar çerçevesinde Banka'yı ilzam, idare ve gerek ortaklara, gerek üçüncü şahıslara karşı doğrudan doğruya ve icabında mahkemeler önünde; temsil eder.

Özellikle aşağıdaki konular, Banka Yönetim Kurulu'nun görev ve yetkilerini oluşturur.

1. Bankaca açılacak kredilerin, kabul edilecek mevduatın ve yapılacak hizmetlerin esas, şart ve limitleri ile faiz ve komisyon oran ve miktarlarını saptamak; Banka'ya ait menkul ve gayrimenkul malları idare etmek, amaç ve konu ile ilgili her nevi işlemleri ve hukuki muameleleri Banka adına yapmak; Banka'yı ortaklara ve üçüncü kişilere karşı ve gerektiğinde mahkemelerde temsil etmek ve icabında sulh olmak, ibra ve feragat, tahkim yoluna başvurmak, Banka'yı temsilen Banka adına verilecek imza yetkilerini ve kapsamını tayin ederek imza yetkilerini belirlemek,
2. Banka'nın işlerinin ne şekilde tanzim edileceğini belirten iç yönetmelikler hazırlamak,
3. Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun olarak Denetim Komitesi'ni ve mevzuatın öngördüğü diğer komiteleri oluşturmak, çalışma usullerini belirlemek, Denetim Komitesi ve öngörülen komiteler için faaliyetlerin yürütülmesini ve eşgüdümünü sağlamak; yürütülen faaliyetler ile ilgili her türlü bilgiyi istemek, gerekli görülecek hususları kontrol etmek ve komitelerin faaliyetlerini denetlemek,
4. Banka'nın idaresine ilişkin gerekli direktifleri vererek bütçesini hazırlamak yıllık ve ara dönem finansal tablolarını, yıllık bilanço ve kar/zarar hesaplarını

**İkinci Kısım  
Yönetim Kurulu  
Görev ve Yetkileri**

**Madde 30**

Yönetim Kurulu, Genel Kurul kararı gerektirmeyen bütün konularda bu Esas Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak alacağı karar çerçevesinde Banka'yı ilzam, idare ve gerek ortaklara, gerek üçüncü şahıslara karşı doğrudan doğruya ve icabında mahkemeler önünde; temsil eder.

Özellikle aşağıdaki konular, Banka Yönetim Kurulu'nun görev ve yetkilerini oluşturur.

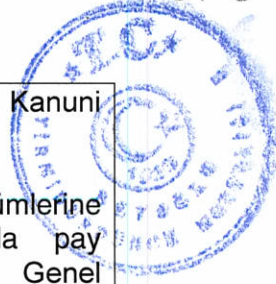
1. Bankaca açılacak kredilerin, kabul edilecek mevduatın ve yapılacak hizmetlerin esas, şart ve limitleri ile faiz ve komisyon oran ve miktarlarını saptamak; Banka'ya ait menkul ve gayrimenkul malları idare etmek, amaç ve konu ile ilgili her nevi işlemleri ve hukuki muameleleri Banka adına yapmak; Banka'yı ortaklara ve üçüncü kişilere karşı ve gerektiğinde mahkemelerde temsil etmek ve icabında sulh olmak, ibra ve feragat, tahkim yoluna başvurmak, Banka'yı temsilen Banka adına verilecek imza yetkilerini ve kapsamını tayin ederek imza yetkilerini belirlemek,
2. Banka'nın işlerinin ne şekilde tanzim edileceğini belirten iç yönetmelikler hazırlamak,
3. Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun olarak Denetim Komitesi'ni ve mevzuatın öngördüğü diğer komiteleri oluşturmak, çalışma usullerini belirlemek, Denetim Komitesi ve öngörülen komiteler için faaliyetlerin yürütülmesini ve eşgüdümünü sağlamak; yürütülen faaliyetler ile ilgili her türlü bilgiyi istemek, gerekli görülecek hususları kontrol etmek ve komitelerin faaliyetlerini denetlemek,
4. Banka'nın idaresine ilişkin gerekli direktifleri vererek bütçesini hazırlamak yıllık ve ara dönem finansal tablolarını, yıllık bilanço ve kar/zarar hesaplarını



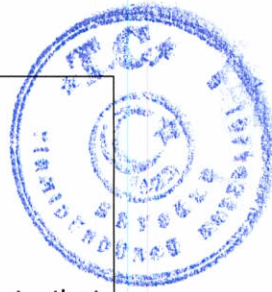
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>düzenlemek yıllık faaliyet raporunu Genel Kurul'a sunmak, umumi disponibilite ve munzam karşılıkları bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre ayarlamak,</p> <p>5. Genel Müdürlük ve şubelerce açık kefalet veya teminata dayanarak re'sen açılacak nakdi ve gayrinakdi kredilerle borçlu cari hesap ve ipotek mukabili ikraz ve diğer kredi muamelelerinin azami hadlerini tayin etmek,</p> <p>6. Kadroları saptamak, çalışanların ücret, sosyal hak, ikramiye, yolluk, terfi nakil ve azil ilkelerini belirlemek, gerektiğinde bu konularda Genel Müdür'ü yetkilendirmek,</p> <p>7. Banka'nın kuruluş maksadını teşkil eden bütün işlerin yapılması şekil ve şartlarını tespit etmek,</p> <p>8. Banka'nın imza yetkisini haiz memurları ile müşavirleri, müfettişleri ve kontrolörlerinin tayin, terfi ve azil işlerini Genel Müdürlüğün teklifi üzerine karara bağlamak ve bunların maaş tutarları ile kadroları ve yıllık masraflarını tespit ve kabul etmek.</p> <p>9. Bölge Müdürlüğü, şube ve şanj bürosu açılması hakkında karar vermek ve bunların yetkilerini ve şubelere ayrılacak sermayeyi bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre tespit etmek,</p> <p>10. Banka adına Bankacılık Kanunu'nun cevazı dahilinde satın alınacak ya da iktisap edilecek ve satılacak veya kiralanacak gayrimenkul mallar hakkında kararı vermek,</p> <p>11. Türk Ticaret Kanunu, Vergi Kanunları ve bankalar hakkındaki mevzuatın zorunlu kıldığı defterlerle banka için lüzumlu diğer defterleri tutturmak ve gerekli olanları mevzuata uygun olarak tasdik ettirmek, her türlü belge gelen ve giden yazıları yasal süresi içinde saklamak, ayrıca yıllık ve ara dönem finansal tablolarını hazırlayarak ilgili mercilere sunmak,</p> <p>12. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın kendisine verdiği diğer görevleri yapmak,</p> | <p>düzenlemek yıllık faaliyet raporunu Genel Kurul'a sunmak, umumi disponibilite ve munzam karşılıkları bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre ayarlamak,</p> <p>5. Genel Müdürlük ve şubelerce açık kefalet veya teminata dayanarak re'sen açılacak nakdi ve gayrinakdi kredilerle borçlu cari hesap ve ipotek mukabili ikraz ve diğer kredi muamelelerinin azami hadlerini tayin etmek,</p> <p>6. Kadroları saptamak, çalışanların ücret, sosyal hak, ikramiye, yolluk, terfi nakil ve azil ilkelerini belirlemek, gerektiğinde bu konularda Genel Müdür'ü yetkilendirmek,</p> <p>7. Banka'nın kuruluş maksadını teşkil eden bütün işlerin yapılması şekil ve şartlarını tespit etmek,</p> <p>8. Banka'nın imza yetkisini haiz memurları ile müşavirleri, müfettişleri ve kontrolörlerinin tayin, terfi ve azil işlerini Genel Müdürlüğün teklifi üzerine karara bağlamak ve bunların maaş tutarları ile kadroları ve yıllık masraflarını tespit ve kabul etmek.</p> <p>9. Bölge Müdürlüğü, şube ve şanj bürosu açılması hakkında karar vermek ve bunların yetkilerini ve şubelere ayrılacak sermayeyi bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre tespit etmek,</p> <p>10. Banka adına Bankacılık Kanunu'nun cevazı dahilinde satın alınacak ya da iktisap edilecek ve satılacak veya kiralanacak gayrimenkul mallar hakkında kararı vermek,</p> <p>11. Türk Ticaret Kanunu, Vergi Kanunları ve bankalar hakkındaki mevzuatın zorunlu kıldığı defterlerle banka için lüzumlu diğer defterleri tutturmak ve gerekli olanları mevzuata uygun olarak tasdik ettirmek, her türlü belge gelen ve giden yazıları yasal süresi içinde saklamak, ayrıca yıllık ve ara dönem finansal tablolarını hazırlayarak ilgili mercilere sunmak,</p> <p>12. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın kendisine verdiği diğer görevleri yapmak,</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>13. Yönetim Kurulu, üçüncü kişi ve kurumlara bağışta bulunulması hakkında karar almaya yetkilidir. Yönetim Kurulu'nca karara bağlanabilecek bağışların üst sınırı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p><b>Eski Şekli</b></p> <p><b>Karın Tespiti ve Dağıtılması, Yedek Akçeler ve Karşılıklar</b></p> <p><b>Madde 66</b></p> <p>Banka'nın karı Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanun ve ilgili sair mevzuat hükümleri, muhasebe ve işletme ekonomisi kurallarına göre hesaplanır ve saptanır; ancak bu karın saptanmasında, vergi muafiyetini haiz olduğu sürece Bankacılık Kanunu'nun bağışa ilişkin sınırlamalarına uymak şartıyla Anadolu Eğitim ve Sosyal Yardım Vakfı'na—kurum kazancının %2,5 (yüzde ikibuçuk)'undan az olmamak ve o yıla ait vergi kanunlarına göre hesaplanan kurum kazancının Kurumlar Vergisi matrahından indirilmesinden izin verilen %5'lik kısmını geçmemek ve mevzuat uyarınca ödenmesi zorunlu olan kar payına halel gelmemek kaydıyla, yapılacak bağış tutarı da indirilir.</p> <p>Yapılan bağışların dağıtılabılır kar matrahına eklenmesi, yapılacak tüm bağışların Genel Kurul'da pay sahiplerinin bilgisine sunulması, yardımların Kurumlar Vergisi Mevzuatının öngördüğü örtülü kazanç aktarımı düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemesi, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması ve yıl içinde yapılan bağışların Banka'nın amacı ve konusunu aksatmayacak şekilde gerçekleştirilmiş olması esastır.</p> <p>Banka'nın ödenen ve tahakkuk ettirilmesi gereken her türlü masrafları, amortismanları ve ayrılması gerekli karşılıkları, Banka'nın hesap dönemi gelirlerinden indirildikten ve Banka tüzel kişiliğine terettüp eden bircümle mali yükümlülükler düşüldükten sonra geriye kalan miktar Banka'nın dağıtımına esas olan karını teşkil eder. Söz konusu kardan geçmiş yıl zararlarının indirilmesiyle bulunacak meblağdan;</p> <p>a) Türk Ticaret Kanunu'nun 519 uncu</p> | <p><b>Yeni Şekli,</b></p> <p><b>Karın Tespiti ve Dağıtılması, Yedek Akçeler ve Karşılıklar</b></p> <p><b>Madde 66</b></p> <p>Banka'nın karı Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanun ve ilgili sair mevzuat hükümleri, muhasebe ve işletme ekonomisi kurallarına göre hesaplanır ve saptanır.</p> <p>Banka'nın ödenen ve tahakkuk ettirilmesi gereken her türlü masrafları, amortismanları ve ayrılması gerekli karşılıkları, Banka'nın hesap dönemi gelirlerinden indirildikten ve Banka tüzel kişiliğine terettüp eden bircümle mali yükümlülükler düşüldükten sonra geriye kalan miktar Banka'nın dağıtımına esas olan karını teşkil eder. Söz konusu kardan geçmiş yıl zararlarının indirilmesiyle bulunacak meblağdan;</p> <p>a) Türk Ticaret Kanunu'nun 519 uncu</p> |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>maddesine göre %5 oranında Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılır.</p> <p>b) Kalandan ilgili mevzuat hükümlerine göre saptanan oran ve tutarda pay sahiplerine kar payı dağıtılması Genel Kurul'un alacağı karara bağlıdır.</p> <p>c) Kalanın kısmen veya tamamen Serbest Yedek Akçeye ayrılmasına veya pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu'nun Yedek Akçelere ilişkin ilgili hükümleri saklıdır. Kanun hükmü gereği, ayrılması gereken yedek akçeler ayrılmadıkça, Genel Kurul'ca başka yedek akçe ayrılmasına veya ertesi yıla kar aktarılmasına karar verilemez.</p> <p>Banka'ca ayrılan Kanuni Yedek Akçelerle, Muhtemel Zarar Karşılığı'nın herhangi bir sebeple azalması halinde kanuni miktarlara ulaşınca kadar yeniden ayrılmasına devam olunur.</p> <p>Kanuni Yedek Akçeler ve Muhtemel Zarar Karşılığı'nın tahsis yerleri ile kullanım biçimi Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile sair mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.</p> <p>Karın dağıtım tarihi ve şekli, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine, Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Bu Esas Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan karlar geri alınamaz.</p> <p>Yedek akçelerin ve karşılıkların ayrılmasında Türk Ticaret Kanunu, Türk Muhasebe Standartları ve Bankacılık Kanunu hükümlerine uyulur.</p> | <p>maddesine göre %5 oranında Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılır.</p> <p>b) Kalandan ilgili mevzuat hükümlerine göre saptanan oran ve tutarda pay sahiplerine kar payı dağıtılması Genel Kurul'un alacağı karara bağlıdır.</p> <p>c) Kalanın kısmen veya tamamen Serbest Yedek Akçeye ayrılmasına veya pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılmasına Genel Kurul yetkilidir.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu'nun Yedek Akçelere ilişkin ilgili hükümleri saklıdır. Kanun hükmü gereği, ayrılması gereken yedek akçeler ayrılmadıkça, Genel Kurul'ca başka yedek akçe ayrılmasına veya ertesi yıla kar aktarılmasına karar verilemez.</p> <p>Banka'ca ayrılan Kanuni Yedek Akçelerle, Muhtemel Zarar Karşılığı'nın herhangi bir sebeple azalması halinde kanuni miktarlara ulaşınca kadar yeniden ayrılmasına devam olunur.</p> <p>Kanuni Yedek Akçeler ve Muhtemel Zarar Karşılığı'nın tahsis yerleri ile kullanım biçimi Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile sair mevzuat hükümlerine göre tayin edilir.</p> <p>Karın dağıtım tarihi ve şekli, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine, Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Bu Esas Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan karlar geri alınamaz.</p> <p>Yedek akçelerin ve karşılıkların ayrılmasında Türk Ticaret Kanunu, Türk Muhasebe Standartları ve Bankacılık Kanunu hükümlerine uyulur.</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



**Part Two**  
**Board of Directors**  
**Duties and Authorities**

**Article 30**

Board of Directors, on all the subjects that do not require a General Assembly resolution, shall within the frame of the resolution it will adopt according to these Articles of Association and related legislative procedures, bind, manage and represent the Bank both to partners and to third parties directly and, when necessary, before the courts.

The Bank's Board of Directors' duties and authorities consist of the following matters in particular.

1. To determine the principles, conditions and limits as well as interest and commission rates and amounts of the loans to be allocated, deposits to be accepted and the services to be provided by the Bank; to manage the movable and immovable properties belonging to the Bank, to execute all kinds of operations and legal processes related to the objective and the subject on behalf of the Bank; to represent the Bank in before the shareholders and third parties and, when necessary, at the courts and come to agreement when required, to release and renounce, to determine the signatory authorities by appointing the signatory authorities to be given in the name of the Bank to represent the Bank and the scope of the authorities,

2. To prepare internal regulations indicating in what manner the Bank's internal affairs will be arranged,

3. To establish the Audit Committee in accordance with the Banking Law provisions and other committees as prescribed by the legislation, to determine their working procedures, to ensure execution of the activities and coordination for the Audit Committee and other committees; to request all kinds of information related to activities carried out, to control the matters found to

**Part Two**  
**Board of Directors**  
**Duties and Authorities**

**Article 30**

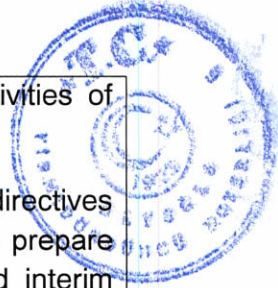
Board of Directors, on all the subjects that do not require a General Assembly resolution, shall within the frame of the resolution it will adopt according to these Articles of Association and related legislative procedures, bind, manage and represent the Bank both to partners and to third parties directly and, when necessary, before the courts.

The Bank's Board of Directors' duties and authorities consist of the following matters in particular.

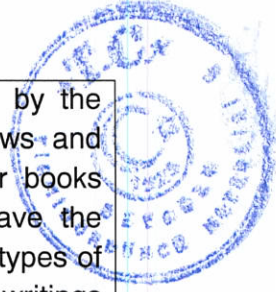
1. To determine the principles, conditions and limits as well as interest and commission rates and amounts of the loans to be allocated, deposits to be accepted and the services to be provided by the Bank; to manage the movable and immovable properties belonging to the Bank, to execute all kinds of operations and legal processes related to the objective and the subject on behalf of the Bank; to represent the Bank in before the shareholders and third parties and, when necessary, at the courts and come to agreement when required, to release and renounce, to determine the signatory authorities by appointing the signatory authorities to be given in the name of the Bank to represent the Bank and the scope of the authorities,

2. To prepare internal regulations indicating in what manner the Bank's internal affairs will be arranged,

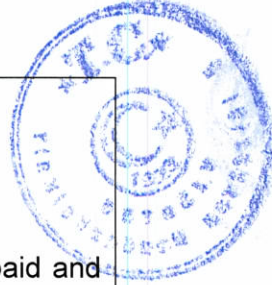
3. To establish the Audit Committee in accordance with the Banking Law provisions and other committees as prescribed by the legislation, to determine their working procedures, to ensure execution of the activities and coordination for the Audit Committee and other committees; to request all kinds of information related to activities carried out, to control the matters found to



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>be necessary and to audit the activities of the committees,</p> <p>4. By delivering the necessary directives related to Bank's management, to prepare its budget, to draft the annual and interim financial statements, annual balance sheet and profit/loss calculations, to present the annual activity report to the General Assembly, to arrange general disposable cash reserves and required reserves according to legislation provisions concerning banks,</p> <p>5. To determine the maximum limits for cash and non-cash loans to be allocated by the Head Office and the branches based on open guarantee or security ex officio as well as overdraft accounts and mortgage loans and other loan transactions,</p> <p>6. To determine the staff composition; to settle the wages, social rights, bonuses and travel allowances as well as promotion, transfer and dismissal principles, and, when necessary, to authorise the General Manager as regards these matters,</p> <p>7. To determine the method and conditions of execution of all the works constituting the Bank's purpose of establishment,</p> <p>8. To adopt resolutions on the appointment, promotion and dismissals of officers, advisors, auditors and controllers who have signing authority at request of the Head Office, and to determine and approve their salary amounts and staff compositions and yearly expenses.</p> <p>9. To decide on opening of Regional Directorate, branch and sanj Bureau and to determine their authorities and the capital to be allocated to the branches according to legislation provisions regarding banks,</p> <p>10. To decide on behalf of the Bank, within the permission of the Banking Law, regarding real estates to be purchased or acquired and to be sold or leased,</p> | <p>be necessary and to audit the activities of the committees,</p> <p>4. By delivering the necessary directives related to Bank's management, to prepare its budget, to draft the annual and interim financial statements, annual balance sheet and profit/loss calculations, to present the annual activity report to the General Assembly, to arrange general disposable cash reserves and required reserves according to legislation provisions concerning banks,</p> <p>5. To determine the maximum limits for cash and non-cash loans to be allocated by the Head Office and the branches based on open guarantee or security ex officio as well as overdraft accounts and mortgage loans and other loan transactions,</p> <p>6. To determine the staff composition; to settle the wages, social rights, bonuses and travel allowances as well as promotion, transfer and dismissal principles, and, when necessary, to authorise the General Manager as regards these matters,</p> <p>7. To determine the method and conditions of execution of all the works constituting the Bank's purpose of establishment,</p> <p>8. To adopt resolutions on the appointment, promotion and dismissals of officers, advisors, auditors and controllers who have signing authority at request of the Head Office, and to determine and approve their salary amounts and staff compositions and yearly expenses.</p> <p>9. To decide on opening of Regional Directorate, branch and sanj Bureau and to determine their authorities and the capital to be allocated to the branches according to legislation provisions regarding banks,</p> <p>10. To decide on behalf of the Bank, within the permission of the Banking Law, regarding real estates to be purchased or acquired and to be sold or leased,</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>11. To keep the books required by the Turkish Commercial Code, Tax Laws and the legislations on banks and other books necessary for the Bank, and to have the required books certified, to retain all types of documents, incoming and outgoing writings during their legal period, and also to draft and present the annual and interim financial statements to the respective authorities,</p> <p>12. To execute other duties set out by the Banking Law and related legislation.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>11. To keep the books required by the Turkish Commercial Code, Tax Laws and the legislations on banks and other books necessary for the Bank, and to have the required books certified, to retain all types of documents, incoming and outgoing writings during their legal period, and also to draft and present the annual and interim financial statements to the respective authorities,</p> <p>12. To execute other duties set out by the Banking Law and related legislation,</p> <p>13. The Board of Directors shall be authorised to adopt resolutions on grant of donations to third parties and entities. The upper limit of the donations to be resolved by the Board of Directors is subject to the Banking Law and provisions of the relevant legislations.</p> |
| <p><b>Previous Version</b></p> <p><b>Determination and Distribution of the Profit, Reserves and Provisions</b></p> <p><b>Article 66</b></p> <p>Bank's profit will be calculated and determined according to Turkish Commercial Code, Banking Law and related other legislation provisions, accounting and business economics rules; however in determination of this profit, if there is a tax exemption, under the condition that it complies with the limitations of the Banking Law regarding donations, as long as it is not less than 2.5% (two and a half percent) of the corporate income and as long as it does not exceed the 5% allowed to be deducted from the Corporate Tax base and without prejudice to the dividend required to be paid according to legislation, the donation amount to be made to the Anadolu Foundation will be deducted.</p> <p>Adding of the donations made to the distributable profit tax base, it is essential to present all donations to be made to the shareholders at the General Assembly, to ensure that the donations does not violate the hidden income transfer regulations prescribed by the Capital Market Legislation, to carry out the necessary special condition</p> | <p><b>New Version</b></p> <p><b>Determination and Distribution of the Profit, Reserves and Provisions</b></p> <p><b>Article 66</b></p> <p>Bank's profit will be calculated and determined according to Turkish Commercial Code, Banking Law and related other legislation provisions, accounting and business economics rules.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |



explanation and to realise the donations made within the year in a manner not disturbing the Bank's objective and field of business.

After all kinds of Bank's expenses, paid and required to be accrued and depreciations and provisions that need to be set aside are deducted from the Bank's income for the accounting period and all the financial obligations of to the Bank's legal entity are deducted, the remaining amount will constitute the actual profit of distribution of the Bank. From the amount obtained by deducting the previous year losses from the profit in question;

a) According to article 519 of Turkish Commercial Code, 5% of General Legal Reserves will be set aside.

b) Profit distribution from the balance at the rate and amount determined according to the applicable regulations and related legislation provisions to the shareholders depends on the resolution to be adopted by the General Assembly.

c) The General Assembly is authorised to decide on whether the balance will be partially or fully set aside as Free Reserves or distributed to the Shareholders as dividend.

The provisions of the Turkish Commercial Code's related to Reserves are reserved. As required by the legal provision, unless the reserves required to be set aside are actually set aside, it cannot be decided to set aside other reserves or to transfer profit to upcoming years by the General Assembly.

In case the Legal Reserves and Provision for Contingencies set aside by the Bank decrease for any reason, these will continue to be set aside until the required legal amounts are satisfied.

Allocation of the Legal Reserves and Provision for Contingencies and method of their use will be set out by the Turkish Commercial Code and Banking Law and other legislation provisions.

Date and method of profit distribution will be decided on by the General Assembly upon the proposal of Board of Directors. Profits

After all kinds of Bank's expenses, paid and required to be accrued and depreciations and provisions that need to be set aside are deducted from the Bank's income for the accounting period and all the financial obligations of to the Bank's legal entity are deducted, the remaining amount will constitute the actual profit of distribution of the Bank. From the amount obtained by deducting the previous year losses from the profit in question;

a) According to article 519 of Turkish Commercial Code, 5% of General Legal Reserves will be set aside.

b) Profit distribution from the balance at the rate and amount determined according to the applicable regulations and related legislation provisions to the shareholders depends on the resolution to be adopted by the General Assembly.

c) The General Assembly is authorised to decide on whether the balance will be partially or fully set aside as Free Reserves or distributed to the Shareholders as dividend.

The provisions of the Turkish Commercial Code's related to Reserves are reserved. As required by the legal provision, unless the reserves required to be set aside are actually set aside, it cannot be decided to set aside other reserves or to transfer profit to upcoming years by the General Assembly.

In case the Legal Reserves and Provision for Contingencies set aside by the Bank decrease for any reason, these will continue to be set aside until the required legal amounts are satisfied.

Allocation of the Legal Reserves and Provision for Contingencies and method of their use will be set out by the Turkish Commercial Code and Banking Law and other legislation provisions.

Date and method of profit distribution will be decided on by the General Assembly upon the proposal of Board of Directors. Profits



|                                                                                                                                           |                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| distributed according to these Articles of Association cannot be reclaimed.                                                               | distributed according to these Articles of Association cannot be reclaimed.                                                               |
| Turkish Commercial Code and the Turkish Accounting Standards and Banking Law will be applicable in setting aside reserves and provisions. | Turkish Commercial Code and the Turkish Accounting Standards and Banking Law will be applicable in setting aside reserves and provisions. |