

**JCR AVRASYA DERECELENDİRME A.Ş. ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİK ÖNERİLERİ**

| <b>MEVCUT HALİ</b>   | <b>DEĞİŞİKLİK ÖNERİSİ</b>  | <b>AÇIKLAMA</b> |
|--|--|-----------------|
| <p><b>AMAÇ VE KONU</b><br/><b>MADDE 3-</b> Şirketin amaç ve konusu başlıca şunlardır.</p> <p>A-Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde Kredi Derecelendirmesi ve Kurumsal Yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi gibi her türlü Derecelendirme Faaliyetleri ve Bankacılık Kanunu düzenlemeleri çerçevesinde tariflenen Derecelendirme faaliyetleri oluşturmaktadır.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulu'nun derecelendirme faaliyeti ve derecelendirme kuruluşlarına ilişkin düzenlemeleri kapsamındaki kredi derecelendirmesi ile kurumsal yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi gibi her türlü Derecelendirme Faaliyetlerini bu düzenlemelere ve uluslararası teamüllere uygun olarak yapmak,</p> <p>B-Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemelerine uygun olmak kaydıyla diğer yasal mercilerden gerekli yasal düzenlemelere uymak ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ile diğer tüm yasal düzenlemelere uyumlu olmak kaydıyla;</p> <p>-Sermaye Ölçümü ve Sermaye Standartları için Basel Bankacılık Denetim Komitesi (Basel Committee on Banking Supervision) tarafından düzenlenen ve kısa adıyla BASEL I ve BASEL II diye adlandırılan düzenlemelerde yer alan şekliyle Temerrüt olasılığı, Temerrüt Halinde Kayıp Temerrüt tutarı gibi bilimüm risk bileşenlerine ait tarihsel zaman serileri oluşturmak için bankalar dahil leasing, factoring, tüketici finansman kuruluşları gibi tüm kredi kuruluşlarıyla birlikte veya münferinden Şirket bünyesinde oluşturulacak bir kredi veri bankası (Kredi Data Bank) yardımıyla veya başka bir yolla bu alanda tüm finansal piyasalara asgari sermaye ihtiyacı kapsamında risk ağırlıklı varlıkların hesaplanabilmesi için istatistiksel, matematiksel ve tarihsel verileri değerlendirerek sonuçlarını ilgili kurumlara sunmak,</p> | <p><b>AMAÇ VE KONU</b><br/><b>MADDE 3-</b> Şirketin amaç ve konusu başlıca şunlardır.</p> <p>A- Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde Kredi Derecelendirmesi ve Kurumsal Yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi gibi her türlü Derecelendirme Faaliyetleri ve Bankacılık Kanunu düzenlemeleri çerçevesinde tariflenen Derecelendirme faaliyetleri oluşturmaktadır.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulu'nun derecelendirme faaliyeti ve derecelendirme kuruluşlarına ilişkin düzenlemeleri kapsamındaki kredi derecelendirmesi ile kurumsal yönetim ilkelerine uyum derecelendirmesi gibi her türlü Derecelendirme Faaliyetlerini bu düzenlemelere ve uluslar arası teamüllere uygun olarak yapmak,</p> <p>B- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemelerine uygun olmak kaydıyla diğer yasal mercilerden gerekli yasal düzenlemelere uymak ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ile diğer tüm yasal düzenlemelere uyumlu olmak kaydıyla;</p> <p>-Sermaye Ölçümü ve Sermaye Standartları için Basel Bankacılık Denetim Komitesi (Basel Committee on Banking Supervision) tarafından düzenlenen ve kısa adıyla BASEL I ve BASEL II diye adlandırılan düzenlemelerde yer alan şekliyle Temerrüt olasılığı, Temerrüt Halinde Kayıp Temerrüt tutarı gibi bilimüm risk bileşenlerine ait tarihsel zaman serileri oluşturmak için bankalar dahil leasing, factoring, tüketici finansman kuruluşları gibi tüm kredi kuruluşlarıyla birlikte veya münferinden Şirket bünyesinde oluşturulacak bir kredi veri bankası (Kredi Data Bank) yardımıyla veya başka bir yolla bu alanda tüm finansal piyasalara asgari sermaye ihtiyacı kapsamında risk ağırlıklı varlıkların hesaplanabilmesi için istatistiksel,</p> |                 |

-Dışsal Kredi Derecelendirme Kuruluşları (External Credit Assessment Institutions ECAIs) adı altında BASEL II düzenlemelerinde yer alan ve Standart Yöntem (Standardised Approach) kuralları ile önerilen diğer yöntemler paralelinde Bankacılık Kanunu'nun da ve bu kanuna dayanılarak oluşturulan düzenlemelerde öngörülen tüm değerlendirme ve derecelendirme işlemlerini yapmak,

C- Derecelendirme faaliyetlerine ilişkin olarak ülke, sektör, işletme ve finansal kuruluşlar bazında yerel ya da uluslar arası düzeyde her türlü araştırma hizmetlerinde bulunmak,

D-Yerel ya da uluslararası düzeyde bankalara, diğer kredi kuruluşlarına ve reel (üretim-hizmet) sektördeki firmalara, yerel yönetimlere, kendi kredi, piyasa ve operasyonel risklerinin işsel anlamda ölçümü, derecelendirmesi ve izlenmesi (The Internal Rating-Based Approach-IRA) için sistemsel ve prosedürel alt yapı çalışmaları bazında teknik danışmanlık, risk zümleri ve bilgi işlem programları (Software) sunmak,

-Şirket ayrıca, konusunu gerçekleştirmek için aşağıdaki işleri de yapabilir.

**1)**Konusu ile ilgili kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak edebilir, birleşebilir, devir alabilir veya devir olabilir.

**2)**Konusu ile ilgili yurtiçinde ve yurtdışında şubeler açabilir, temsilcilik verebilir, alabilir.

**3)**Konusu ile ilgili teknik yardım, proje, lisans, patent, faydalı model, marka, know-how, good will, gayri maddi ve fikri hakları iktisap edebilir, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunabilir, devir ve ferağ edebilir.

**4)**Konusu ile ilgili yurtdışı firmaların temsilciliklerini alabilir bu firmalarla know-how sözleşmeleri yapabilir.

**5)**Şirket amacını gerçekleştirmek için her türlü gayrimenkul alabilir, satabilir, kiralar, kiraya verebilir, bunlar üzerinde aynı ve şahsi her türlü hakları tehsis edebilir, ipotek alabilir, ipotek verebilir ve ipotekleri fek edebilir.Şirket Gayrimenkuller üzerinde irtifak, intifa, sükna, gayrimenkul mükellefiyeti, kat irtifakı, kat mülkiyeti tesis

matematiksel ve tarihsel verileri değerlendirerek sonuçlarını ilgili kurumlara sunmak,

-Dışsal Kredi Derecelendirme Kuruluşları (External Credit Assessment Institutions ECAIs) adı altında BASEL II düzenlemelerinde yer alan ve Standart Yöntem (Standardised Approach) kuralları ile önerilen diğer yöntemler paralelinde Bankacılık Kanunu'nun da ve bu kanuna dayanılarak oluşturulan düzenlemelerde öngörülen tüm değerlendirme ve derecelendirme işlemlerini yapmak,

C- Derecelendirme faaliyetlerine ilişkin olarak ülke, sektör, işletme ve finansal kuruluşlar bazında yerel ya da uluslar arası düzeyde her türlü araştırma hizmetlerinde bulunmak,

D- Yerel ya da uluslar arası düzeyde bankalara, diğer kredi kuruluşlarına ve reel (üretim-hizmet) sektördeki firmalara, yerel yönetimlere, kendi kredi, piyasa ve operasyonel risklerinin işsel anlamda ölçümü, derecelendirmesi ve izlenmesi (The Internal Rating-Based Approach-IRA) için sistemsel ve prosedürel alt yapı çalışmaları bazında teknik danışmanlık, risk zümleri ve bilgi işlem programları (Software) sunmak,

-Şirket ayrıca, konusunu gerçekleştirmek için aşağıdaki işleri de yapabilir.

**1)**Konusu ile ilgili kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak edebilir, birleşebilir, devir alabilir, veya devir olabilir.

**2)**Konusu ile ilgili yurtiçinde ve yurtdışında şubeler açabilir, temsilcilik verebilir, alabilir.

**3)**Konusu ile ilgili teknik yardım, proje, lisans, patent, faydalı model, marka, know-how, good will, gayri maddi ve fikri hakları iktisap edebilir, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunabilir, devir ve ferağ edebilir.

**4)**Konusu ile ilgili yurtdışı firmaların temsilciliklerini alabilir bu firmalarla know-how sözleşmeleri yapabilir.

**5)**Şirket amacını gerçekleştirmek için her türlü gayrimenkul alabilir, satabilir, kiralar, kiraya verebilir, bunlar üzerinde aynı ve şahsi her türlü hakları tehsis edebilir, ipotek alabilir, ipotek verebilir ve ipotekleri fek

edebilir. Her türlü gayrimenkullerle ilgili olarak tapu daireleri nezdinde cins tashihi, ifraz, tevhid, taksim, parselasyon ve ilgili her nevi muamele ve tasarrufları gerçekleştirebilir.

**6)** Konusuyla ilgili taşıma araçları satın almak, kiralamak. Müşavirlik, işletmecilik ve pazarlama yapmak. Yukarıda kayıtlı konularda çalışan yerli ve yabancı sermaye ile müştereken şirket kurmak, mevcut şirketlere katılmak veya başka şirketleri devir almak, gerçek yada tüzel kişilerle ortaklık kurmak.

Ve yukarıda gösterilen konuların yanında derecelendirme faaliyetiyle doğrudan ya da dolaylı olarak ilgili olan ve ileride Şirket için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istenmesi halinde, Türk Ticaret Kanunu'nun 271.maddesine, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine ve diğer tüm yasal koşullara uygun olarak Yönetim Kurulu'nun talebi, ortakların onayı ve gerekli ise ilgili mercilerin yasal izni alındıktan sonra Şirket bu işleri de yapabilecektir. Yapılacak ilave faaliyetlerin ana sözleşme değişikliği kapsamında değerlendirilmesi ve ana sözleşme değişikliği gerektirmesi halinde işbu kararların uygulanabilmesi için Ticaret Sicil Memurluğuna tescil ve ilan ettirilecektir.

edebilir. Şirket Gayrimenkuller üzerinde irtifak, intifa, sükna, gayrimenkul mükellefiyeti, kat irtifakı, kat mülkiyeti tesis edebilir. Her türlü gayrimenkullerle ilgili olarak tapu daireleri nezdinde cins tashihi, ifraz, tevhid, taksim, parselasyon ve ilgili her nevi muamele ve tasarrufları gerçekleştirebilir.

**6)** Konusuyla ilgili taşıma araçları satın almak, kiralamak. Müşavirlik, işletmecilik ve pazarlama yapmak. Yukarıda kayıtlı konularda çalışan yerli ve yabancı sermaye ile müştereken şirket kurmak, mevcut şirketlere katılmak veya başka şirketleri devir almak, gerçek yada tüzel kişilerle ortaklık kurmak.

**7)** Eğitim- öğretim kurumlarına ve kamuya yararına çalışan vakıf ve derneklere Yönetim Kurulu kararıyla bağış ve yardım yapılabilir. Şirket tarafından yapılacak bağışların toplam miktarı her takvim yılı için bir önceki yıl sonu Türk Ticaret Kanunu'na uygun bir şekilde hazırlanan finansal tablolarda yer alan dönem net kârının % 5'ini aşamaz. Doğal afet ve olağanüstü haller vb. durumlarda başlatılan yardım kampanyalarına yapılan bağışlarda %5'lik sınır aranmaz.

**8)** Şirketin faaliyet çevresi ile ilgili veya Şirketin bilinirliğine katkıda bulunacak yayınlara, panellere, çalışmalara, etkinliklere Yönetim Kurulu Kararıyla sponsor olunabilir. Bu sponsorluk faaliyetlerinin yıllık toplam tutarı her takvim yılı için bir önceki yıl sonu Türk Ticaret Kanunu'na uygun bir şekilde hazırlanan finansal tablolarda yer alan dönem net kârının % 1'ini aşamaz.

Ve yukarıda gösterilen konuların yanında derecelendirme faaliyetiyle doğrudan ya da dolaylı olarak ilgili olan ve ileride Şirket için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istenmesi halinde, Türk Ticaret Kanunu'nun 271.maddesine, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine ve diğer tüm yasal koşullara uygun

olarak Yönetim Kurulu'nun talebi, ortakların onayı ve gerekli ise ilgili mercilerin yasal izni alındıktan sonra Şirket bu işleri de yapabilecektir.  
Yapılacak ilave faaliyetlerin ana sözleşme değişikliği kapsamında değerlendirilmesi ve ana sözleşme değişikliği gerektirmesi halinde işbu kararların uygulanabilmesi için Ticaret Sicil Memurluğuna tescil ve ilan ettirilecektir.

#### **ŞİRKETİN SERMAYESİ VE HİSSELER**

**MADDE 6:** Şirketin sermayesi 30.000.000 (otuzmilyon) TL.'dir. Bu sermaye her biri 1.-TL. itibari kıymetinde 30.000.000 (otuzmilyon) nama yazılı hisseye ayrılmıştır. Şirket sermayesinin mevcut hissedarlar arasındaki dağılımı aşağıdaki şekildedir.

| Pay Sahipleri  | Pay Adedi | Sermaye Payı (TL) | Pay Oranı (%) |
|--|-----------|-------------------|---------------|
| Borsa İstanbul A.Ş.  | 5.550.000 | 5.550.000,00      | 18.50         |
| Japan Credit Rating Agency, Ltd.                             | 4.485.000 | 4.485.000,00      | 14.95         |
| Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği                           | 1.799.970 | 1.799.970,00      | 6.00          |
| Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği   | 1.799.970 | 1.799.970,00      | 6.00          |
| Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği | 1.799.970 | 1.799.970,00      | 6.00          |
| Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.                      | 856.770   | 856.770,00        | 2.86          |
| Türkiye Halk Bankası A.Ş.                                    | 856.770   | 856.770,00        | 2.86          |
| Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.                              | 856.770   | 856.770,00        | 2.86          |
| Vakıf Katılım Bankası A.Ş.                                   | 856.770   | 856.770,00        | 2.86          |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                                  | 856.770   | 856.770,00        | 2.86          |
| Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.                     | 856.770   | 856.770,00        | 2.86          |

#### **ŞİRKETİN SERMAYESİ VE HİSSELER**

**MADDE 6:** Şirketin sermayesi 50.000.000 (ellimilyon) TL.'dir. Bu sermaye her biri 1.-TL. itibari kıymetinde 50.000.000 (ellimilyon) nama yazılı hisseye ayrılmıştır. Şirket sermayesinin mevcut hissedarlar arasındaki dağılımı aşağıdaki şekildedir.

| Pay Sahipleri  | Pay Adedi | Sermaye Payı (TL) | Pay Oranı (%) |
|--|-----------|-------------------|---------------|
| Borsa İstanbul A.Ş.  | 9.250.000 | 9.250.000,00      | 18.50         |
| Japan Credit Rating Agency, Ltd.                           | 7.475.000 | 7.475.000,00      | 14.95         |
| Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği                         | 2.999.950 | 2.999.950,00      | 6.00          |
| Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği | 2.999.950 | 2.999.950,00      | 6.00          |
| Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri       | 2.999.950 | 2.999.950,00      | 6.00          |
| Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.                    | 1.427.950 | 1.427.950,00      | 2.86          |
| Türkiye Halk Bankası A.Ş.                                  | 1.427.950 | 1.427.950,00      | 2.86          |
| Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.                            | 1.427.950 | 1.427.950,00      | 2.86          |
| Vakıf Katılım Bankası A.Ş.                                 | 1.427.950 | 1.427.950,00      | 2.86          |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                                | 1.427.950 | 1.427.950,00      | 2.86          |
| Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.                   | 1.427.950 | 1.427.950,00      | 2.86          |

|   |                      |                      |               |
|---|----------------------|----------------------|---------------|
| Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Eximbank) | 856.770              | 856.770,00           | 2.86          |
| Akbank T.A.Ş.                                 | 856.770              | 856.770,00           | 2.86          |
| QNB Finansbank A.Ş.                           | 856.770              | 856.770,00           | 2.86          |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş.                     | 856.770              | 856.770,00           | 2.86          |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.                  | 856.770              | 856.770,00           | 2.86          |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                       | 856.770              | 856.770,00           | 2.86          |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.           | 856.770              | 856.770,00           | 2.86          |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.                    | 856.770              | 856.770,00           | 2.86          |
| Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.            | 856.770              | 856.770,00           | 2.86          |
| Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.              | 856.770              | 856.770,00           | 2.86          |
| Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.           | 856.770              | 856.770,00           | 2.86          |
| <b>TOPLAM</b>                                 | <b>30.000.000,00</b> | <b>30.000.000,00</b> | <b>100,00</b> |

Şirketin önceki sermayesini teşkil eden 30.000.000 (Otuzmilyon) TL sermayenin tamamı ödenmiştir.

Bu defa muvazaadan ari olarak taahhüt edilen 20.000.000 (Yirmimilyon) TL sermayenin tamamı Şirketin geçmiş yıl karlarından karşılanmıştır.

Bu husustaki ilanlar ana sözleşmenin ilan maddesi uyarınca yapılır.

Hisse senetlerinin tamamı nama yazılıdır.

|   |                      |                      |               |
|---|----------------------|----------------------|---------------|
| Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Eximbank) | 1.427.950            | 1.427.950,00         | 2.86          |
| Akbank T.A.Ş.                                 | 1.427.950            | 1.427.950,00         | 2.86          |
| QNB Finansbank A.Ş.                           | 1.427.950            | 1.427.950,00         | 2.86          |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş.                     | 1.427.950            | 1.427.950,00         | 2.86          |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş.                  | 1.427.950            | 1.427.950,00         | 2.86          |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                       | 1.427.950            | 1.427.950,00         | 2.86          |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.           | 1.427.950            | 1.427.950,00         | 2.86          |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.                    | 1.427.950            | 1.427.950,00         | 2.86          |
| Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.            | 1.427.950            | 1.427.950,00         | 2.86          |
| Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.              | 1.427.950            | 1.427.950,00         | 2.86          |
| Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.           | 1.427.950            | 1.427.950,00         | 2.86          |
| <b>TOPLAM</b>                                 | <b>50.000.000,00</b> | <b>50.000.000,00</b> | <b>100,00</b> |

Şirketin önceki sermayesini teşkil eden 50.000.000 (ellimilyon) TL sermayenin tamamı ödenmiştir.

Bu defa muvazaadan ari olarak taahhüt edilen 20.000.000 (Yirmimilyon) TL sermayenin tamamı Şirketin geçmiş yıl karlarından karşılanmıştır.

Bu husustaki ilanlar ana sözleşmenin ilan maddesi uyarınca yapılır.

Hisse senetlerinin tamamı nama yazılıdır.