

(Başaralı 463. Sayfada)

11.3. Bireysel Emeklilik Sistemine dahil olan ve Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından adına Takasbank nezdinde alt hesap açılan katılımcılar, Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından kendilerine gönderilecek ALOTAKAS erişim şifreleri aracılığıyla Takasbank sesi yanıt sistemi olan ALOTAKAS (0212 315 22 22) sisteminden kendilerine sunulan bilgilere ulaşabileceklerdir. Katılımcılar ALO TAKAS aracılığıyla Takasbank nezdindeki emeklilik sistemine giriş tarihi, fon tanımları, fon pay adetleri, fon birim pay fiyatları, toplam portföy değeri bilgilerini öğrenebilecekler veya faks yoluyla eksilrc alabileceklerdir,

Ayrıca Takasbank internet sayfası bulunan TakasNet ekranı ile de hesap bilgilerine ulaşma imkanı sahiptirler, İzahnamede yer alan bilgilerin doğruluğunu kanuni yetki ve sorumluluklarımız çerçevesinde onaylanız, 25/10/2017

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Hasan Türker imza
Fon Kurulu Üyesi
Erol Öztürköglü İmza
Fon Kurulu Başkanı

Fon Portföyündeki Varlıklara İlişkin Faizsiz Finans İlkelerine Uygunluk Kriterleri

Amaç:

Bu rehber, Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu veya yöneticisi okluğu Yatırım ve Emeklilik

Fonları'nın portföyüne dahil edilecek varlıklara ilişkin faizsiz finans ilkelerine uyum kurallarını belirlemektedir,

Bu belgede tanımlanan kurallara göre, Mükafat Portföy'ün her fonuna dahil edilecek varlık seçimleri "Faizsiz Finans Danışmanı ve/veya Danışma Kurulu'na onaylatmak üzere sunması gerekmektedir. Portföy yöneticileri, danışman onayından sonra bu seçimlerden, fonun amaçlarına yönelik bir portföy oluşturmak üzere varlık seçebilir.

Bu belge, aynı zamanda Mükafat Portföy'ün varlık seçimlerinin dönemler boyunca faizsiz finans ilkelerine uygunluğun korunmasına yönelik periyodik gözden geçirmelerin kurallarını da içermektedir.

3 aylık dönemlerde (çeyrek sonlarında) yapılacak gözden geçirmelerde, faizsiz finans ilkeleri çerçevesinde yapılacak değerlendirmede kriterlere uyum sağlamayan varlıklar yatırım yapılabilme vasfını kaybederler.

1-Ortaklık Payları:

Mükafat Portföy'ün kurucusu ve yöneticisi olduğu fonlara faizsiz finans ilkelerine uygun hisse senetleri alınır.

Halka arz edilmiş olsun veya olmasın, piyasada bulunan faizsiz endekslere dahil şirketler faaliyet alanlarına ve finansal oranlarına göre incelemeye (abi tutulur. Aşağıda detaylı olarak belirtildiği üzere, Borsa İstanbul'a (Kolektif Yatırım Ürünleri, Yapılandırılmış Ürünler Pazarı, Gayrimenkul

Yatırım Ortaklıkları ile Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıkları dahil) kote edilmiş ortaklık payları, faaliyet konularına ve finansal oranlarını göre incelenir, uygun olmayan şirketler hariç tutularak eleme gerçekleştirilir.

Değerlendirmelerde şirketin SPK mevzuatına göre açıklamakla yükümlü olduğu ve KAP'ta kamuya açıkladığı mali tabloları ve açıklamaları esas alınır,

a) Faaliyet alanına göre;
• faize dayalı finans, ticaret, hizmet, aracılık (bankacılık, sigorta, Finansal kiralama, faktoring ve diğer faize dayalı faaliyet alanlarını kapsar),
• alkollü içecek,
• kumar, şans oyunu,
• domuz eti ve benzer gıda,
• basın, yayın, reklam,
• turizm, eğlence,
• tütün mamulleri,
• silah,

• vadeli altın, gümüş ve döviz ticareti olmayan şirketlerden oluşur. Bir şirket için ana faaliyet alanı belirlenirken öncelikle şirket ana sözleşmesi esas alınır. Ana faaliyet alanlarından bir veya birkaçı yukarıdaki maddelerden az biri ile ilgili ise ve şirket ana sözleşmesinde İslami Finans prensiplerine uygun faaliyet göstereceği yönünde bir hüküm yok ise şirket elenir, Veya buna paralel olarak; şirketin esas sözleşmesinde bu faaliyet alanları yor almasına rağmen, şirket fiilen İslami Finans prensiplerine aykırı faaliyetlerde, bulunmuyorsa, fona dahil edilebilir.

b) Finansal Oranlarına Göre;
A. Toplam faizli krediler/ Piyasa değeri <%33

B. Faiz getirili nakit ve menkul kıymetler/Piyasa değeri < %33

C. Faizsiz finans ilkelerine uygun olmayan faaliyetlerden gelir/Toplam gelir < %5

oranlarını aşmaması gerekmektedir. Gelir ile şirketin tüm gelirleri kastedilmektedir. Bu gelirler şirketin satış gelirleri, faiz gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, yatırım faaliyetlerinden gelirleri ve esas faaliyet dışı finansal gelirlerini içermektedir. İslami Finans prensiplerine uygun varlıkların kiralınması amacı ile alınan leasing kredileri faizli kredilerin toplamına dahil edilmez. Bu kıstasları sağlamayan şirketler listeden elenir. Şirket esas sözleşmesinde İslami Finans prensiplerine uygun faaliyet göstereceği yönünde bir hüküm olsa bile yukarıdaki oranları sağlayıp sağlamadığına bakılır.

2-Türkiye'deki Katılım Bankaları nezdinde açılmış TL veya Yabancı Para bazlı kar payı hesapları

3-TC Hazine Müsteşarlığı'nın ihraç ettiği TL veya Yabancı Para bazlı kira sertifikaları, faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış, Türkiye menşeli özel sektör şirketleri tarafından ihraç edilmiş TL veya Yabancı Para bazlı kira sertifikaları, uluslararası icazet alınmış, yabancı devlet hazineleri tarafından ihraç edilen Yabancı Para bazlı kira sertifikaları, uluslararası icazet alınmış, yurtdışı menşeli özel sektör şirketleri tarafından ihraç edilmiş Yabancı Para bazlı kira sertifikaları

4-Yabancı Para işlemleri, fiziksel altın ve faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış allın ve diğer kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçları

5-Faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış, TL veya Yabancı Para bazlı varlığa dayalı menkul kıymetler, faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış, TL veya Yabancı Para bazlı varlık teminatlı menkul kıymetler, faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış, TL veya Yabancı Para bazlı ipotek dayalı menkul kıymetler, faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış, TL veya Yabancı Para bazlı ipotek teminatlı menkul kıymetler

6-Faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış, TL veya Yabancı Para bazlı yapılandırılmış yatırım araçları

7-Faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış yabancı pay senetleri ve şirket payları

8-Faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış yapısalarda bulunmak üzere gayrimenkul ve gayrimenkule dayalı haklar ile aktif toplamının en az %75'i gayrimenkul yatırımlarından oluşan anonim ortaklık payları, gayrimenkul sertifikaları

9-Türkiye'de ihraç edilmiş ve faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış yatırım fonları, borsa yatırım fonları ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım fonu katılma payları, yurtdışında ihraç edilmiş ve uluslararası icazet otoritelerinden onayı alınmış yatırım fonları, borsa yatırım fonları ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım fonu katılma payları

10-Faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış vadeli işlemler veya opsiyon benzeri faizsiz enstrümanlar

11-Faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış, Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıkları veya Gayrimenkul Yatırım Ortaklıkları tarafından ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları.

12-Faizsiz prensiplere uygunluğu hakkında icazeti alınmış Gelir Ortaklığı Senetleri ve Gelire Endekli Senetler

Danışmana İlişkin Bilgiler;

Doç. Dr. İshak Emin Aktepe

1975 yılında Erzincan'da doğdu, ilk ve orta öğretimini Erzincan'da tamamladı, Erzincan İmam Hatip Lisesi'nden 1992'de mezun oldu. 1997 yılında Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'ni bitirdi.

Fakülte döneminde özel olarak Arapça, akaid, fıkıh, hadis ve tefsir dersleri aldı. 1999 yılında Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde Üç Eseri Çerçevesinde İmam Şafii'nin Bazı Hadis Meselelerine Yaklaşımı adlı teziyle yüksek lisansını, 2005 yılında da yine aynı enstitüye bağlı olarak İmam Şafii ve Öncesinde Sünnet adlı teziyle doktorasını tamamladı.

1997-2010 yılları arasında İlahiyat Araştırmaları Derneği

bünyesinde Arapça, akaid, fıkıh, hadis ve tefsir dersleri verdi. Bu dönemde bazı vakıf ve demeklerde genel kurul ve yönetim kurulu üyeliklerinde bulundu. 2004 yılında Family Finans Kurumu'nun danışmanlığında görev aldı. 2006 yılından itibaren Türkiye Finans Katılım Bankası'nın danışmanlığında bulundu, 2011 yılında Hadis Kaynaklarında Faiz ve Finansman adlı teziyle doçent oldu. 2012 yılında Erzincan Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nde öğretim üyeliğine atandı. Aynı yıl Türkiye Finans Katılım Bankası'nın danışına kurulunda görev aldı, 2014 yılından itibaren Aktif Yatırım Bankası'nın faizsiz bankacılık danışmanlığını da üstlendi. Aktepe'nin yayımlanmış birçok kitabı, makalesi, sempozyum tebliği, ansiklopedi maddesi ve Türkçe'ye çevirileri bulunmaktadır.

Doç. Dr. İshale Emin Aktepe'nin Kitap ve Çevirileri;

İslam Hukuku Çerçevesinde Finansman ve Bankacılık-05.01 ve 21.06.2010-Yedirenle/Bilge Yayınları

Faiz ve Finansman Hadisleri-05.04.2010-Yedirenle Kitapları

Sünnet Müdafası, İmam Şafii-01.01.2007-Polen Yayınları

Allah Sevgisi, İbn Kayyım El-Cevziyye-01.01.2006-Polen Yayınları

Erken Dönem İslam Hukukçularının Sünnet Anlayışı 14.02.2008-insan Yayınları

Hadis Kaynaklarında Faiz ve Finansman-01.01.2011-Hayat Yayınları

İhtilaflı Malik ve Şafii Sünnet, Hadis ve Amel Üzerine Tartışmalar, İmam Muhammed b. İdris eş-Şafii-05.04.2010-İz Yayınları

Sünnet ve Hadis Hadis Dünyası İnceleme-Araştırma 1-18.09.20 M-Beka Yayınları

Kaşe/İmza

(6/A)(02/562178)

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Sicil Numarası:190041

Ticaret Ünvanı:
VENÜS GİYİM SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ

Ticari Merkezi:İstanbul Esenyurt Akçaburgaz Mah.3047.Sok. No:2/21-22

Ticari Merkezi ile sicil numarası ve ünvanı yukarıda yazılı bulunan Şirketin Büyükkçekmece 14.Noterliğinden 30.10.2017 tarih 23961 sayılı onaylı genel kurul kararının tescil ve ilanı istenmiş olmakla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak ve Müdürlüğümüzdeki vesikalara dayanılarak 31.10.2017 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Venüs Giyim Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketinin 18.10.2017 Tarihinde Yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı

Venüs Giyim Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketinin 2015 yılına ait olağan genel kurul toplantısı

18.10.2017 tarihinde, saat 10.30 da, şirket merkez adresi olan Akçaburgaz Mah. 3047. Sok. No.2/21-22 Kırcaç Esenyurt/İstanbul adresinde yapılmıştır.

Genel Kurulun toplantıya davetinin ilansız yapıldığı şirket hissedarlarının keyfiyetten zamanında haberdar edildiği, hazır bulunanlar cetvelinin tetkikinde, şirketin şirket paylarının oy ve nisabına konu edilebilecek 9.943.784, 65-TL(şirketin kendi uhdesinde yer alan 1.056.215, 35-TL oy ve nisap hesabına dahil edilmemiştir) toplam itibari değerinin tamamının toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun gerekse ana sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Sinem Emine Draşan tarafından açılarak, gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1-Toplantı Başkanlığına Sinem Emine Draşan'ın seçilmesine oybirliğiyle karar verildi. Toplantı Başkanı Sinem Emine Draşan, yazmanlığa Cavit Ongan İper'i, oy toplama memurluğuna Mükerrrem Ata'yı tayin etti.

2-Yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu ve bağımsız denetçi tarafından verilen rapor okundu ve müzakere edildi.

3-31.12.2016 tarihi itibarıyla düzenlenen bilanço ve kar/zarar hesapları okundu ve müzakere edildi. Yapılan oylama sonucunda, bilanço ve kar/zarar hesapları oybirliğiyle tasdik edildi.

4-Yapılan oylama sonucunda yönetim kurulu üyeleri oy birliği ile ibra edildiler. Yönetim Kurulunun ibra maddesinde ilgili yönetim kurulu üyesi oy kullanmamıştır.

5-Şirket 2016 yılında zarar etmiş bulunduğundan, kar dağıtımı ile ilgili karar alınmasına gerek olmadığına oybirliği ile karar verildi.

6-Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine yapacakları muameleler hakkında TTK 395 ve 396. maddesi çerçevesinde izin verilmesine oybirliği ile karar verildi.

7-Yönetim Kurulu üyelerine huzur hakkı, ikramiye veya prim olarak herhangi bir ödeme yapılmasına lüzum bulunmadığına oy birliği ile karar verildi.

8-2012/4213 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereğince 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ilgili maddelerine istinaden Bağımsız Denetçi'nin seçilmesi hususu görüşüldü. 31.12.2017 tarihli finansal tablolarının bağımsız denetimi ve faaliyet raporu denetimi işi için Ecovis Değer Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesi oybirliği ile kabul edildi.

9-Dilekler kısmında söz alan olmadıktan toplantıya son verildi.

Toplantı Başkanı
Sinem Emine Draşan İmza

Oy Toplayıcı
Mükerrrem Ata İmza
Yazman
Cavit Ongan İper İmza

(3/A)(02/560065)