

TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ’NİN
12.03.2026 TARİHİNDE YAPILAN
2025 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Türkiye Emlak Katılım Bankası Anonim Şirketi’nin (“Şirket” veya “Banka”) 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 12.03.2026 tarihinde saat 10.00’da Barbaros Mahallesi, Begonya Sokak, No: 9/A Ataşehir – İSTANBUL adresinde bulunan şirket merkezinde, T.C. Ticaret Bakanlığı İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü’nün 10.03.2026 tarih ve E.90726394-431.03-00119887413 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Şafak YERLİ gözetiminde yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul Toplantısı başlamadan önce yapılan incelemede, toplantıya ait davetin; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu (“TTK”), Şirket Esas Sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nin 23.02.2026 tarih ve 11528 sayılı nüshasının 1225.-1231. sayfalarında, Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda ve Banka’nın internet sitesinde 24.02.2026 tarihinden itibaren ilan edilmek suretiyle duyurulduğu anlaşılmıştır. Ek olarak, adresi bilinen nama yazılı pay sahipleri olan T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ile adresi bilinen diğer ortaklara da bildirimlerin iadeli taahhütlü posta yolu ile süresi içinde yapıldığı görülmüştür ve Olağan Genel Kurul toplantısına herhangi bir itirazın olmadığı anlaşılmıştır.

Mevzuatın gerektirdiği tüm belgelerin toplantı yerinde hazır bulunduğu tespit edilmiştir. Hazır Bulunanlar Listesinin tetkikinden, Şirket’in toplam 1.026.915.499,16 TL’lik sermayesine tekabül eden 102.691.549.916 adet hisseden, 1.026.915.415,21 TL’lik sermayeye tekabül eden 102.691.541.521 adet hissenin vekâleten, 80,57 TL’lik sermayeye tekabül eden 8.057 adet hissenin vekâleten olmak üzere toplam 1.026.915.495,78 TL’lik sermayeye tekabül eden 102.691.549.578 adet hissenin toplantıda temsil edildiği anlaşılmıştır. Yönetim Kurulu Başkanı Prof. Dr. Mehmet Emin BİRPINAR, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Prof. Dr. Murat BALCI, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Onur GÖK ile Yönetim Kurulu Üyeleri Mehmet Nuri YAZICI, Hasan SUVER, Mahmut GÜRCAN ve Volkan Mutlu COŞKUN’un hazır bulunduğu, ayrıca PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi’ni temsilen Fehime ASLAN’ın hazır bulunduğu ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının ve yeterli sayıda yönetim kurulu üyesi ve denetçinin mevcut olduğu belirlenmiştir.

Toplantı, saat 10.00 itibariyle Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Onur GÖK tarafından açılarak gündem maddelerinin görüşülmesine geçilmiştir.

Gündem Maddeleri:

1- Gündemin 1. Maddesi Uyarınca

Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulmasına geçildi. Toplantı Başkanlığına Sayın Onur GÖK’ün seçilmesine ilişkin 4603 sayılı Kanun’un 2. maddesinin 3. fıkrası ve 15.07.2018 tarih, 30479 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bakanlıklara Bağlı, İlgili ve İlişkili Kurum ve Kuruluşlar ile ilgili 2018/1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Genelgesi uyarınca T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı hisselerini idare ve temsil eden T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı temsilcisi (“T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Temsilcisi”) tarafından verilen yazılı önerge toplantıya katılanların oybirliği ile kabul edildi. Toplantı Başkanı Sayın Onur GÖK tarafından tutanak yazmanlığına Sayın Emre YEŞİLKAYA ve oy toplama memurluğuna Sayın Yalçın GÜDÜL atanmıştır. Toplantı Başkanlığınca genel kurula katılım

hakkı verilen belgelerin mevzuata uygunluğunun Yönetim Kurulu tarafından kontrol edildiği tespit edildi. Genel Kurul'a TTK ve Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Bakanlık Temsilcileri Hakkında Yönetmelik uyarınca, Toplantı Başkanlığının toplantı tutanağını ve bu tutanağa dayanak oluşturan diğer evrakı imzalama konusunda yetkili olduğuna ilişkin bilgi verilmiştir.

Toplantı Başkanı'nın önerisi ile Atatürk, Şehitler ve ebediyete intikal eden Banka çalışanlarının ruhları için bir dakikalık saygı duruşu yapıldıktan sonra Toplantı Başkanı tarafından gündem okunmuş ve gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığı sorulmuş, pay sahiplerinden herhangi bir öneri gelmemesi üzerine gündem maddelerinin ilanda belirtilen sıraya uygun olarak görüşülmesine başlanmıştır.

2- Gündemin 2. Maddesi Uyarınca

Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 2025 yılı hesap dönemine ait yıllık faaliyet raporunun okunması ve müzakeresine geçildi. 2025 yılı faaliyet ve hesapları hakkında Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun önceden ve yasal süresi içerisinde ortakların bilgisi ve incelemesine sunulmuş olması nedeniyle Genel Kurul'da yalnızca özetinin okunması ile ilgili önerge oylamaya sunuldu, toplantıya katılanların oybirliği ile kabul edildi.

2025 yılına ilişkin yıllık faaliyet raporunun özeti Finans Genel Müdür Yardımcısı Sayın Tuğba GEDİKLİ tarafından okundu, söz alan olmadı.

3- Gündemin 3. Maddesi Uyarınca

2025 yılı hesap dönemine ilişkin bağımsız denetçi raporunun okunması ve müzakeresine geçildi. Bağımsız Denetim Raporunun yasal süresi içerisinde ortakların bilgisi ve incelemesine sunulmuş olması nedeniyle Genel Kurul'da yalnızca özetinin okunması ile ilgili önerge oylama sunuldu, toplantıya katılanların oybirliği ile kabul edildi.

Şirket'in 2025 yılına ilişkin Bağımsız Denetim Raporunun özeti, Bağımsız Denetçi Temsilcisi Sayın Fehime ASLAN tarafından okundu. Söz alan olmadı.

4- Gündemin 4. Maddesi Uyarınca

2025 yılı hesap dönemine ilişkin finansal tabloların okunması, müzakeresi ve Genel Kurul'un onayına sunulmasına geçildi. Bağımsız denetimden geçmiş 2025 yılı Finansal Tabloların yasal süresi içerisinde ortakların bilgisi ve incelemesine sunulmuş olması nedeniyle Genel Kurul'da yalnızca özetinin okunması ile ilgili önerge oylama sunuldu, toplantıya katılanların oybirliği ile kabul edildi.

2025 yılına ilişkin Finansal Tabloların özeti Finans Genel Müdür Yardımcısı Sayın Tuğba GEDİKLİ tarafından okundu. Söz alan olmadı. Oylamaya geçildi ve Finansal Tablolar toplantıya katılanların oybirliği ile onaylandı.

5- Gündemin 5. Maddesi Uyarınca

Yönetim Kurulu Üyelerinin 2025 yılı faaliyet ve hesap dönemine ilişkin çalışmalarından dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerinin müzakeresine geçildi. 2025 yılı faaliyetlerinden dolayı, mezkûr yıl içinde görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası müzakere edildi.

2025 yılı faaliyetlerinden dolayı, mezkûr yıl içinde görev yapan Yönetim Kurulu üyelerinden Prof. Dr. Mehmet Emin BİRPINAR'ın, Prof. Dr. Murat BALCI'nın, Onur GÖK'ün, Mehmet Nuri YAZICI'nın, Hasan SUVER'in, Mahmut GÜRCAN'ın ve Volkan Mutlu COŞKUN'un ayrı ayrı ibra edilmelerine toplantıya katılanların oybirliği ile karar verildi.

6- Gündemin 6. Maddesi Uyarınca

2025 faaliyet dönemi karının kullanımına ve dağıtımına ilişkin Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek kârın kullanım şekli ve dağıtımı hakkında karar alınmasına geçildi. 2025 yılı dönem karının dağıtımına ve kullanım şekline ilişkin Yönetim Kurulu'nun 20.02.2026 tarihli ve 39 sayılı teklif kararı okundu ve müzakere edildi.

Müzakere sonucunda yıllık net dönem karının 13.853.218.079,10 TL olarak hesaplandığı görüldü.

Bu kapsamda Bankamız esas sözleşmesinin 29. maddesi ve TTK'nın ilgili maddeleri uyarınca;

1. 13.853.218.079,10 TL'den;

- % 5'i oranında 692.660.903,96 TL birinci tertip yedek akçe ayrılması,
- % 5'i oranında 692.660.903,96 TL fevkalade yedek akçe olarak ayrılması,
- 410.400,07 TL'nin gayrimenkul satış kazancı istisnasından faydalanılması nedeniyle 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 16. maddesi çerçevesinde özel yedek ayrılması,

2. Kalan 12.467.485.871,11 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması,

3. Personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olmak üzere, 2025 yılı içerisinde karşılık ayrılmak suretiyle gider yazılan 750.000.000,00 TL'lik personel temettü ikramiyesinin personele dağıtılması,

teklifi toplantıya katılanların oybirliği ile kabul edildi ve temettü ikramiyesinin personele dağıtılması için gerekli hesaba yatırılması ve Genel Kurul'un yapılmasına müteakip Yönetim Kurulunun belirleyeceği tarih ve şartlarda personele ödenmesine toplantıya katılanların oybirliği ile karar verildi.

7- Gündemin 7. Maddesi Uyarınca

Yönetim kurulu üyelerinin seçimi ve görev sürelerinin belirlenmesine geçildi. Yönetim Kurulu Üyeleri ile ilgili T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Temsilcisi tarafından verilen yazılı önerge doğrultusunda; hâlihazırda görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerinin görevlerinin sona ermesine,

Yönetim Kurulu üye sayısının 7 olarak belirlenerek Yönetim Kurulu üyeliklerine;

- 1- *** T.C. Kimlik Numaralı Prof. Dr. Mehmet Emin BİRPINAR'ın
- 2- *** T.C. Kimlik Numaralı Prof. Dr. Murat BALCI'nın
- 3- *** T.C. Kimlik Numaralı Onur GÖK'ün
- 4- *** T.C. Kimlik Numaralı Mehmet Nuri YAZICI'nın
- 5- *** T.C. Kimlik Numaralı Hasan SUVER'in
- 6- *** T.C. Kimlik Numaralı Mahmut GÜRCAN'ın
- 7- *** T.C. Kimlik Numaralı Volkan Mutlu COŞKUN'un

üç yıl süre ile seçilmesine toplantıya katılanların oybirliği ile karar verildi.

8- Gündemin 8. Maddesi Uyarınca

Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek huzur hakkı ve diğer mali hakların belirlenmesine geçildi. T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Temsilcisi tarafından verilen yazılı önerge doğrultusunda 01.01.2026 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere; Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek huzur hakkı tutarının kişi başı aylık net 85.000 (seksen beş bin) TL olarak belirlenmesine ve Yönetim Kurulu üyelerine aylık net ücretin, diğer personelin aylık net ücret sayısı kadar ödenmesine, Genel Müdür olan Yönetim Kurulu Üyesinin icrai görevinden dolayı alacağı ücretin usul ve esaslarının Yönetim Kurulu tarafından ayrıca belirlenmesine, Yönetim Kurulu üyelerinin birden fazla işverenden ücret alması nedeniyle yıllık beyanname verilmesinden doğacak vergi karşılığının ödenen ücrete isabet edecek tutarının Banka tarafından karşılanmasına toplantıya katılanların oybirliği ile karar verildi.

9- Gündemin 9. Maddesi Uyarınca

Yönetim Kurulu'nca 2026 yılı için belirlenen bağımsız denetim kuruluşunun Genel Kurul'un onayına sunulmasına geçildi.

Yönetim Kurulu'nun 03.03.2026 tarihli ve 54 sayılı teklif kararı okundu ve müzakere edildi. Bankamızın 2026 yılı hesap dönemindeki finansal raporlarının, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerinin denetlenmesi ile mevzuat kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere Kılıçalı Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No: 8 İç Kapı No: 301 Beyoğlu / İstanbul adresinde bulunan, İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü nezdinde 201465-0 sicil numarası ile kayıtlı, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi nezdinde 1460022405 vergi numarası ile kayıtlı ve 0146002240500015 MERSİS numaralı PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin seçilmesine toplantıya katılanların oybirliği ile karar verildi.

10- Gündemin 10. Maddesi Uyarınca

Yönetim Kurulu'nca Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") düzenlemeleri gereğince 2026 yılına ilişkin sürdürülebilirlik denetimi için belirlenen bağımsız denetim kuruluşunun Genel Kurul'un onayına sunulmasına geçildi.

Yönetim Kurulu'nun 03.03.2026 tarihli ve 54 sayılı teklif kararı okundu ve müzakere edildi. KGK tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na uygun olarak 2026 yılı için hazırlanacak rapor/raporların zorunlu sürdürülebilirlik güvence denetimi dahil ancak bununla sınırlı olmamak üzere ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesine toplantıya katılanların oybirliği ile karar verildi.

11- Gündemin 11. Maddesi Uyarınca

Yönetim kurulu üyelerine TTK'nın 395. ve 396. maddelerinde sayılı hususlarda gerekli yetki ve izinlerin verilmesinin görüşülmesine geçildi. Yönetim Kurulu Üyelerine, TTK'nın 395. ve 396. maddeleri gereğince gerekli izinlerin verilmesi müzakere edildi. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu") hükümleri saklı kalmak kaydıyla ilgili izinlerin verilmesine toplantıya katılanların oybirliği ile karar verildi.

12- Gündemin 12. Maddesi Uyarınca

2025 yılında yapılan bağış, yardım ve sponsorlukların tutarı ve yararlanıcıları hakkında bilgilendirmenin pay sahipleri onayına sunulmasına geçildi. Bankanın 2025 yılı faaliyet döneminde yaptığı bağış, yardım ve sponsorluklar toplamının 480.863.196,93 TL olduğu ve 6 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen Kahramanmaraş merkezli deprem sonrasında bölgenin ihtiyaçları nedeniyle Banka tarafından Diyarbakır İli, Bağlar İlçesi ve Hatay İli, Arsuz İlçesi'nde yaptırılan ilkokulların T.C. Milli Eğitim Bakanlığı'na teslim edildiği Genel Kurulun bilgisine ve onayına sunuldu. Konuya ilişkin söz alan olmadı. Oylamaya geçildi ve 2025 yılı faaliyet döneminde yapılan bağış, yardım ve sponsorluklar toplantıya katılanların oybirliği ile onaylandı.

13- Gündemin 13. Maddesi Uyarınca

Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen Danışma Komitesi üyelerinin Genel Kurul'un onayına sunulmasına geçildi. Yönetim Kurulu'nun 03.03.2026 tarihli ve 52 sayılı teklif kararı okundu ve müzakere edildi. Yönetim Kurulu'nun 03.03.2026 tarihli ve 52 sayılı kararı ile görevlendirilen ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından olumsuz görüş bildirilmemesi kaydıyla, Bankamız Danışma Komitesi Üyeliğine seçilen Prof. Dr. Hamdi DÖNDÜREN, Prof. Dr. Mehmet SARAÇ ve Prof. Dr. Şevket TOPAL'ın üyeliklerinin onaylanmasına toplantıya katılanların oybirliği ile karar verildi.

14- Gündemin 14. Maddesi Uyarınca

Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve ilgili mevzuat çerçevesinde Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.'nin kendi lehine tahakkuk eden kâr payından feragat ederek, dağıtılacak kâr payı tutarlarında fon sahipleri lehine artırım yapmaları hususunda Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine geçildi. Yönetim Kurulu'nun 20.02.2026 tarihli ve 38 sayılı teklif kararı okundu ve müzakere edildi. Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve ilgili mevzuat kapsamında, Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.'nin kendi lehine tahakkuk eden kâr payından feragat ederek, dağıtılacak kâr payı tutarlarında fon sahipleri lehine artırım yapması hususunda gerekli iş ve işlemlerin yapılması için Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine toplantıya katılanların oybirliği ile karar verilmiştir.

15- Gündemin 15. Maddesi Uyarınca

Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve ilgili mevzuat çerçevesinde fon sahipleri lehine zararları üstlenmesi için Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine geçildi. Yönetim Kurulu'nun 20.02.2026 tarihli ve 38 sayılı teklif kararı okundu ve müzakere edildi. Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve ilgili mevzuat kapsamında, Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.'nin fon sahipleri lehine zararları üstlenmesi için Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine toplantıya katılanların oybirliği ile karar verilmiştir.

16- Gündemin 16. Maddesi Uyarınca

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının TTK hükümleri saklı kalmak kaydıyla gider hesaplarına yansıtılmasının müzakeresine geçildi. Yönetim Kurulu'nun 20.02.2026 tarihli ve 38 sayılı teklif kararı okundu ve müzakere edildi. Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında, Türkiye Emlak Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının, TTK hükümleri saklı kalmak kaydıyla, gider hesaplarına yansıtılması hususunda Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine toplantıya katılanların oybirliği ile karar verilmiştir.

17- Gündemin 17. Maddesi Uyarınca

Şirket sermayesinin artırılmasının görüşülmesine geçildi. Yönetim Kurulu'nun 02.02.2026 tarihli ve 15 sayılı teklif kararı ile Şirket'in ödenmiş sermayesinin iç kaynaklardan sermaye artırımını yoluyla 1.026.915.499,16 TL'den, 5.000.000.000 (beş milyar) TL'ye çıkarılmasına ("Sermaye Artırımı") karar verildiği ve Sermaye Artırımı için BDDK'nın 30/12/2025 tarihli ve E-43890421-101.01.04-176878 sayılı yazısı ile "Sermaye Artırımı" konusunda Bankacılık Kanunu hükümleri açısından bir sakınca bulunmadığının bildirildiği ve T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğünün 16/02/2026 tarihli ve E-50035491-431.02-00118987773 sayılı yazısı ile Şirket esas sözleşmesinin tadiline izin verildiğinin belirtildiğine dair pay sahiplerine bilgi verildi.

Şirket'in mevcut sermayesinin 1.026.915.499,16 TL'den iç kaynaklardan sermaye artırımını yoluyla 5.000.000.000 (beş milyar) TL'ye artırılmasına toplantıya katılanların oy birliği ile karar verildi.

Şirket'in 1.026.915.499,16 TL tutarındaki sermayesi, 3.973.084.500,84 TL'lik sermaye artırımını neticesinde 5.000.000.000 TL'ye çıkarılmış olup bu defa artırılan 3.973.084.500,84 TL'nin 10.016.399,82 TL'si "Gayrimenkul Satış Kazançları", 3.963.068.101,02 TL'si "Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçeler (Kar Yedekleri)" hesabından karşılanmış olup, bahse konu iç kaynaklardan karşılanan tutarın Şirket bünyesinde gerçekten var olduğu Sn. YMM Nusrettin Yener tarafından hazırlanan 11.11.2025 tarihli ve 2364-728/1728-183 sayılı Yeminli Mali Müşavir Raporunda tespit edilmiştir.

18- Gündemin 18. Maddesi Uyarınca

Şirket'in 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca kayıtlı sermaye sistemine geçmesinin, Şirket'in 2026-2030 (2030 yılı sonuna kadar) yılları (5 yıl) için geçerli olacak kayıtlı sermaye tavanının 25.000.000.000,00 TL (yirmi beş milyar) olmasının ve Şirket sermayesinin her biri 0,01 Türk Lirası itibari değerde 2.500.000.000.000 (iki trilyon beş yüz milyar) adet paya bölünmesinin müzakere edilerek Genel Kurul'un onayına sunulmasına geçildi, toplantıya katılanların oy birliği ile kabul edilmiştir.

19- Gündemin 19. Maddesi Uyarınca

Şirket Esas Sözleşmesinin ekteki şekilde tadilinin görüşülerek Genel Kurul'un onayına sunulmasına geçildi. Şirket Esas Sözleşmesi'nin tadil tasarısı görüşülerek Esas Sözleşme Değişikliği ile ilgili olarak BDDK'nın 30/12/2025 tarihli ve E-43890421-101.01.04-176878 sayılı yazısı ile E-43890421-101.01.04-182928 sayılı yazısı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07/02/2026 tarihli ve E-24171390-110.03.03-85895 sayılı yazısı, T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğünün 16/02/2026 tarihli ve E-50035491-431.02-00118987773 sayılı

yazısı ile onaylanan ve ekte bulunan tadil metninde (EK-1’de yer almaktadır) yer aldığı şekli ile tadil edilmesine toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.

20- Gündemin 20. Maddesi Uyarınca

Şirket Esas Sözleşmesinin tadil edilen şeklinde payların pay sahipleri arasındaki dağılımının Genel Kurul’un onayına sunulmasına geçildi. Şirket’in mevcut sermayesinin 1.026.915.499,16 TL’den iç kaynaklardan sermaye artırımı yoluyla 5.000.000.000 (beş milyar) TL’ye artırılması ve Şirket Esas Sözleşmesi’nin tadil edilen şeklinde “Sermaye” başlıklı 6’ncı maddesi çerçevesinde pay gruplarının pay sahipleri arasındaki dağılımı konusunda Genel Kurul’a bilgi verilmiş ve payların pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıdaki tabloda gösterildiği şekli ile toplantıya katılanların oybirliği ile kabul edilmiştir.

Pay Sahibi	Nama / Hamiline	Pay Grubu	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	Nama	A	0,01	4,999,999,591.25	99.9999918250
T.C. ZİRAAT BANKASI ve T. HALKBANKASI A.Ş. MENSUPLARI EMEKLİ VE YARDIM. SANDIĞI VAKFI	Nama	B	0,01	392.29	0.0000078458
AKOLA TİCARET VE SAN.A.Ş.	Nama	B	0,01	2.05	0.0000000409
CAHİDE AKSOY	Nama	B	0,01	0.15	0.0000000029
ERCÜMENT TEKME	Nama	B	0,01	0.15	0.0000000029
FERİDUN ÖZDOĞAN	Nama	B	0,01	1.90	0.0000000380
F. OYTUN EVLİYAZADE (CAMCIGİL)	Nama	B	0,01	0.68	0.0000000136
HAYDAR AHMET EVLİYAZADE	Nama	B	0,01	0.68	0.0000000136
KAZIM YÜCEL	Nama	B	0,01	0.15	0.0000000029
İSMAİL NİŞLİ	Nama	B	0,01	0.05	0.0000000010
LEYLA NİŞLİ	Nama	B	0,01	1.46	0.0000000292
LÜTFİ BORNOVALI	Nama	B	0,01	0.58	0.0000000117
MAHMUT NEDİM GÜNDÜZALP	Nama	B	0,01	0.10	0.0000000019
MUAMMER ELMAS KAÇAR	Nama	B	0,01	0.19	0.0000000039
MÜFİT AKSOY	Nama	B	0,01	0.15	0.0000000029
MUSTAFA ONGUN	Nama	B	0,01	0.15	0.0000000029
MUSTAFA ÖZGEN	Nama	B	0,01	0.58	0.0000000117
MUZAFFER EPİRDEN	Nama	B	0,01	0.58	0.0000000117
NAZMİ TOPÇUOĞLU TESİSİ	Nama	B	0,01	0.10	0.0000000019
NECDET AKTAŞ	Nama	B	0,01	0.15	0.0000000029
NÜKHET MUSAL	Nama	B	0,01	0.29	0.0000000058
ÖMER TAHAOĞLU	Nama	B	0,01	0.15	0.0000000029
OSMAN ŞAHİNBAŞ	Nama	B	0,01	0.58	0.0000000117

Pay Sahibi	Nama / Hamiline	Pay Grubu	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
REFİİ ŞÜKRÜ SUVLA VAKFI	Nama	B	0,01	0.58	0.0000000117
B. RIZA NAZIM DÜZENLİ	Nama	B	0,01	0.44	0.0000000088
SABİHA SAMİME DÜZENLİ	Nama	B	0,01	0.15	0.0000000029
SABİT AKSOY	Nama	B	0,01	0.58	0.0000000117
SABRİYE BENLİ	Nama	B	0,01	0.15	0.0000000029
SAFFET GÜROL	Nama	B	0,01	0.58	0.0000000117
ŞAHNİK SALT CAN	Nama	B	0,01	0.58	0.0000000117
SAMİYE ÖZDOĞAN	Nama	B	0,01	0.15	0.0000000029
SERAP BÜKTAŞ	Nama	B	0,01	1.46	0.0000000292
SİDİKA SAFİYE KAÇKAR	Nama	B	0,01	0.15	0.0000000029
TÜLİN KAÇKAR (KİPER)	Nama	B	0,01	0.19	0.0000000039
ÜLKER EVLİYAZADE	Nama	B	0,01	0.58	0.0000000117
TOPLAM				5,000,000,000.00	100.00

21- Gündemin 21. Maddesi Uyarınca

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 31.01.2014 tarihli ve 28871 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan II.17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan Bilgilendirme Politikası, Kar Dağıtım Politikası, Ücretlendirme Politikası, Bağış ve Yardım Politikası ve Çalışan Tazminat Politikası'nın görüşülüp Genel Kurul'un onayına sunulmasına geçildi. Yönetim Kurulu'nun 03.03.2026 tarihli ve 53 sayılı kararı ile oluşturulan Bilgilendirme Politikası, Kar Dağıtım Politikası, Ücretlendirme Politikası, Bağış ve Yardım Politikası ve Çalışan Tazminat Politikası pay sahiplerinin bilgisine sunuldu ve görüşüldü, söz alan olmadı, ilgili politikaların onaylanmasına toplantıya katılanların oybirliği ile karar verildi.

22- Gündemin 22. Maddesi Uyarınca

Dilekler ve kapanış bölümüne geçilmiştir. Gündemde görülecek başkaca bir madde kalmaması ve alınan kararlara itiraz eden pay sahibi bulunmaması nedeniyle Toplantı Başkanı tarafından toplantı nisabının toplantı boyunca korunduğu belirtilmiş ve Toplantı Başkanlığı ile Hissedarlar tarafından başarılar dilenerek 2026 yılı faaliyetlerinin Banka için hayırlı olması temennisi ile toplantıya son verildi.

EK: Esas Sözleşme Tadil Metni

Bakanlık Temsilcisi
Şafak YERLİ
(Aslında İmza Vardır)

Toplantı Başkanı
Onur GÖK
(Aslında İmza Vardır)

Yazman
Emre YEŞİLKAYA
(Aslında İmza Vardır)

Oy Toplayıcı
Yalçın GÜDÜL
(Aslında İmza Vardır)

TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

ESAS SÖZLEŞME TADİL METNİ

ESKİ METİN	YENİ METİN
1. KURULUŞ Tasfiye Halinde Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi 27.05.2017 tarih ve 30078 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7020 sayılı Kanun’un 12’nci maddesi ile 4603 sayılı Kanun’a eklenen Ek 1’inci maddesi ile tasfiye halinden çıkmış ve Genel Kurul Kararı ile aşağıda yazıldığı şekilde Esas Sözleşme değişikliği yapılmıştır.	1. KURULUŞ Tasfiye Halinde Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi 27.05.2017 tarih ve 30078 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7020 sayılı Kanun’un 12’nci maddesi ile 4603 sayılı Kanun’a eklenen Ek 1’inci maddesi ile tasfiye halinden çıkmış ve Genel Kurul Kararı ile aşağıda yazıldığı şekilde Esas Sözleşme değişikliği yapılmıştır.
2. ŞİRKETİN UNVANI Şirketin unvanı TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ dir. Anonim şirket işbu Esas Sözleşmenin müteakip hükümlerinde “Emlak Katılım” olarak isimlendirilecek ve kamuoyuna yapılacak ilan, reklam, açıklama vb. hususlarda “Emlak Katılım” ifadesi kullanılabilir.	2. ŞİRKETİN ÜNVANI Şirketin ünvanı TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ dir. Anonim şirket işbu Esas Sözleşmenin müteakip hükümlerinde “Banka” veya “Şirket” olarak isimlendirilecek ve kamuoyuna yapılacak ilan, reklam, açıklama vb. hususlarda “Emlak Katılım” ifadesi kullanılabilir.
3. AMAÇ VE KONU Şirketin amacı Bankacılık Kanunu, ilgili diğer mevzuat ve katılım bankacılığı meslek ilkeleri çerçevesinde katılım bankalarının yapabilecekleri her türlü iş ve işlemleri yürütmektir. Ayrıca Banka, ileride düzenlenebilecek Bankacılık ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ile diğer tüm mevzuat çerçevesinde yapılabilecek tüm faaliyetleri, ilgili Kurum ve Kurulların vereceği izinler doğrultusunda, yeni bir yetkiye ihtiyaç olmaksızın gerçekleştirebilir. Bu kapsamda, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde Bankanın gerçekleştireceği başlıca faaliyetler şunlardır: 3.1.Katılım fonu kabul etmek, kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak, özel cari hesaplar, katılma hesapları, özel fon havuzları ve sair münferit, müşterek ve/veya iştirak halinde hesaplar açmak ve bu hesaplara yatırılan para veya sair kıymetleri çalıştırmak, borç almak, avans kabul etmek;	3. AMAÇ VE KONU Şirketin amacı Bankacılık Kanunu, ilgili diğer mevzuat ve katılım bankacılığı meslek ilkeleri çerçevesinde katılım bankalarının yapabilecekleri her türlü iş ve işlemleri yürütmektir. Ayrıca Banka, ileride düzenlenebilecek Bankacılık ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ile diğer tüm mevzuat çerçevesinde yapılabilecek tüm faaliyetleri, ilgili Kurum ve Kurulların vereceği izinler doğrultusunda, yeni bir yetkiye ihtiyaç olmaksızın gerçekleştirebilir. Bu kapsamda, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde Bankanın gerçekleştireceği başlıca faaliyetler şunlardır: 3.1. Katılım fonu kabul etmek, yurt içinden ve dışından mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak, özel cari hesaplar, katılma hesapları, özel fon havuzları ve sair münferit, müşterek ve/veya iştirak halinde hesaplar açmak ve bu hesaplara yatırılan para veya sair kıymetleri çalıştırmak, borç almak, avans kabul etmek;

ESKİ METİN	YENİ METİN
3.2.Gerçek veya tüzel kişilere her türden ve yöntemle finansman/fon/kredi kullandırmak; zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle istigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini finanse ve teşvik etmek, üçüncü kişiler lehine mahkemeler, icra daireleri, İhale Kanunu'na tabi kuruluşlar başta olmak üzere resmi ve özel gerçek veya tüzel kişilere teminat mektubu, kefalet, aval, ciro ve benzeri garanti taahhütleri ile kabuller gibi gayrinakdî krediler vermek, nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dâhil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri yapmak;	3.2. Gerçek veya tüzel kişilere katılım bankacılığı esaslarına uygun olarak bankacılık mevzuatı kapsamında finansman/fon/kredi kullandırmak; gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini finanse ve teşvik etmek, üçüncü kişiler lehine gerçek veya tüzel kişilere teminat mektubu, kefalet, aval, ciro ve benzeri garanti taahhütleri ile kabuller gibi gayrinakdî krediler vermek, nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dâhil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri yapmak;
3.3.Yürütülen faaliyetler çerçevesinde, yurt içinde veya yurt dışında, ham veya mamul madde, makine, ekipman, teçhizat, uçak, gemi ve taşınır mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallar ile arsa, arazi, bina ve taşınmaz mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallarla ilgili alım, satım, trampa, bağış, takas, inşa, işletme ve benzeri işlemleri yapmak ve bunlarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin, fek, değişiklik, düzeltme ve diğer her türlü işlemleri yapmak;	3.3. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat kapsamında yürütülen faaliyetler çerçevesinde, kamuyu aydınlatma yükümlülüklerine uygun olarak taşınır ve taşınmaz mallarla ilgili alım, satım, trampa, bağış, takas, inşa, işletme ve benzeri işlemleri yapmak ve bunlarla ilgili tescil, beyan, şerh, terkin, fek, değişiklik, düzeltme ve diğer her türlü işlemleri yapmak;
3.4.Kâr ve zarar ortaklığı belgesi, katılma intifa senetleri, kira sertifikası, gayrimenkul sertifikası, imar hakkı transfer sertifikası, kâra iştirakli olanlar dâhil her türlü borçlanma araçları ve diğer menkul kıymetler ile sermaye piyasası araçlarını ihraç etmek, bunların alım ve satımını yapmak, ihracına aracılık etmek, bu madde kapsamındaki iş ve işlemlerin yapılması amacıyla şirketler kurmak;	3.4. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her türlü borçlanma araçları ve diğer menkul kıymetler ile sermaye piyasası araçlarını ihraç etmek, bunların alım ve satımını yapmak, ihracına aracılık etmek, bu madde kapsamındaki iş ve işlemlerin yapılması amacıyla şirketler kurmak;
3.5.Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri, poliçe, bono, çek, konişmento, makbuz senedi, varant, taşıma senedi, yük senedi ve diğer her türlü kıymetli evrak ve senet düzenlemek, kabul ve ciro etmek, çek defteri vermek; gerek Bankanın gerekse müşterilerinin nam ve hesabına her türlü senet, çek, fatura ve kıymetli evrak, akreditif, teminat mektubu ve diğer belgelerin bedellerini tahsil etmek, havale, transfer ve diğer her türlü bankacılık işlem ve hizmetlerini yapmak, özel ve kamuya ait	3.5. Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde kambiyo, kıymetli evrak ve senet düzenlemek, kabul ve ciro etmek, çek defteri vermek; gerek Bankanın gerekse müşterilerinin nam ve hesabına her türlü senet, çek, fatura ve kıymetli evrak, akreditif, teminat mektubu ve diğer belgelerin bedellerini tahsil etmek, havale, transfer ve diğer her türlü bankacılık işlem ve hizmetlerini yapmak, 3.6. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde saklama hizmetleri vermek; 3.7.Bankacılık ve ödeme sistemleri mevzuatı uyarınca kredi kartları ve banka kartları gibi her türlü ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetleri yürütmek,

ESKİ METİN	YENİ METİN
başta fatura olmak üzere her türlü alacağın tahsili işlemlerini yapmak; 3.6.Saklama hizmetleri vermek; 3.7.Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi her türlü ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetleri yürütmek, üye işyeri v.b. hizmetleri vermek; 3.8.Efektif dâhil kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, kıymetli maden ve taşların, emtiaların alım ve satımı ve aracılık faaliyetlerinde bulunmak, bunların emanete alınması işlemleri ve bunlara dayalı vadeli işlem sözleşmelerini akdetmek, alım satımını yapmak, aracılık etmek, bunlarla işleyen hesaplar açmak, bunlar üzerinden kredi kullandırmak, türev ürünlerin kendisi ve müşterileri adına ticaretini yapmak, döviz pozisyonu tutmak, akreditif açmak ve teyit etmek, ithalat, ihracat ve her türlü dış ticaret işlemlerini yapmak; bu işlemlere aracılık etmek veya bunları tamamen ve kısmen finanse etmek, her türlü döviz işlemleri yapmak; 3.9.Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemlerini yapmak; 3.10.Her türlü ithalat ve ihracat işlemlerini kısmen veya tamamen finanse etmek, ihracatçıların yabancı ülkelerde istikrarlı bir pazar sağlayabilmelerini teminen yabancı ithalatçıları finanse etmek, ihracatçıların, yurt dışında iş yapan müteahhitlerin ve işadamlarının milletlerarası ihalelere katılmasını teminen konsorsiyumlar kurmak ve/veya bu gibi konsorsiyumlara iştirak etmek, adı geçenlerin gerektiğinde yabancı ortaklıklar kurmasına aracılık etmek; 3.11.İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde cari hesaplar ve katılma hesaplarında toplanan fonlardan karşılanmamak kaydıyla, gayelerini tahakkuk ettirmek üzere re'sen ya da yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle müştereken her türlü yatırımı yapmak, her nevi ortaklık kurmak veya	3.8. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği hallerle sınırlı olarak kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, kıymetli maden ve taşların, emtiaların alım ve satımı ve aracılık faaliyetlerinde bulunmak, bunların emanete alınması işlemleri ve bunlara dayalı vadeli işlem sözleşmelerini akdetmek, alım satımını yapmak, aracılık etmek, bunlarla işleyen hesaplar açmak, türev ürünlerin kendisi ve müşterileri adına ticaretini yapmak, döviz pozisyonu tutmak, akreditif açmak ve teyit etmek, ithalat, ihracat ve her türlü dış ticaret işlemlerini yapmak; bu işlemlere aracılık etmek veya bunları tamamen ve kısmen finanse etmek, her türlü döviz işlemleri yapmak, 3.9. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemlerini yapmak; 3.10. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her türlü ithalat ve ihracat işlemlerini kısmen veya tamamen finanse etmek, ihracatçıların yabancı ülkelerde istikrarlı bir pazar sağlayabilmelerini teminen yabancı ithalatçıları finanse etmek, ihracatçıların, yurt dışında iş yapan müteahhitlerin ve işadamlarının milletlerarası ihalelere katılmasını teminen konsorsiyumlar kurmak ve/veya bu gibi konsorsiyumlara iştirak etmek, adı geçenlerin gerektiğinde yabancı ortaklıklar kurmasına aracılık etmek; 3.11. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde, cari hesaplar ve katılma hesaplarında toplanan fonlardan karşılanmamak kaydıyla, gayelerini tahakkuk ettirmek üzere re'sen ya da yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle müştereken her türlü yatırımı yapmak, her

ESKİ METİN	YENİ METİN
kurulmuşlara iştirak etmek, söz konusu ortaklıklardan çıkmak, her nevi hisse, hisse senedi veya sair menkul kıymetleri almak, satmak, devretmek, paraya çevirmek; 3.12.Kiralık kasa hizmetleri sunmak, açık, kapalı tevdi ve kiralık kasa ve toplu saklama ve kaydî değer haline getirme hizmetlerinde bulunmak veya bu hizmet ve faaliyetleri başkaları ile yapmak veya yaptırmak veya organizasyonlarını yapmak; 3.13.Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri, ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri, daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri yapmak; 3.14.Yatırım danışmanlığı işlemleri yapmak, gerektiği zaman ve yerlerde teknik işbirliği faaliyetlerinde bulunmak, vekil, vekilharç, mümessil, acente, yediemin, tasfiye ve tenfiz memuru ve diğer sıfatlarla her türlü hizmetlerde bulunmak, yine fizibilite etütleri hazırlamak, yatırım, yönetim, teknik, mali ve diğer konularda müşavirlik yapmak; 3.15.Yurt içinde veya yurt dışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü şirketleri (banka dâhil) kurmak, aynı amaçla kurulmuş banka ve her nevi şirketlere iştirak etmek, bunların pay senetlerini, paylarını satın almak, benzeri şirketleri veya bankaları kısmen veya tamamen devralmak ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak, şirketin iş, varlık, borç ve muamelatını kısmen veya tamamen devralmak; 3.16.Bankalar, finansal kuruluşlar, finansal kiralama şirketleri, yatırım şirketleri veya sair şirketlerle yurt içinde veya yurt dışında ortaklıklar, konsorsiyumlar, kredi sendikasyonları, kâr zarar yatırım ortaklıkları, yatırım fonları kurmak veya kurulmuşlara iştirak etmek ve bütün bunları, gerektiğinde başkalarına devretmek veya rehin ve diğer her türlü haklarla sınırlamak, satmak, bu maksatla fonlar teşkil veya temin etmek;	nevi ortaklık kurmak veya kurulmuşlara iştirak etmek, söz konusu ortaklıklardan çıkmak, her nevi pay, pay senedi veya sair menkul kıymetleri almak, satmak, devretmek, paraya çevirmek, 3.12. Kiralık kasa hizmetleri sunmak, açık, kapalı tevdi ve kiralık kasa ve toplu saklama ve kaydî değer haline getirme hizmetlerinde bulunmak veya bu hizmet ve faaliyetleri başkaları ile yapmak veya yaptırmak veya organizasyonlarını yapmak; 3.13. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri, daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri yapmak; 3.14. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde kamuyu aydınlatma yükümlülüklerine uygun olarak yurt içinde veya yurt dışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü şirketleri kurmak, aynı amaçla kurulmuş banka ve her nevi şirketlere iştirak etmek, bunların pay senetlerini, paylarını satın almak, benzeri şirketleri veya bankaları kısmen veya tamamen devralmak ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak, şirketin iş, varlık, borç ve muamelatını kısmen veya tamamen devralmak, 3.15. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bankalar, finansal kuruluşlar, finansal kiralama şirketleri, yatırım şirketleri veya sair şirketlerle yurt içinde veya yurt dışında ortaklıklar, konsorsiyumlar, kredi sendikasyonları, kâr zarar yatırım ortaklıkları, yatırım fonları kurmak veya kurulmuşlara iştirak etmek ve bütün bunları, gerektiğinde başkalarına devretmek veya rehin ve diğer her türlü haklarla sınırlamak, satmak, bu maksatla fonlar teşkil veya temin etmek;

ESKİ METİN	YENİ METİN
3.17.Portföy işletmeciliği ve yönetimi işlemlerini yapmak;	3.16. Hazine Müsteşarlığı ve/veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı işlemlerini yapmak;
3.18.Hazine Müsteşarlığı ve/veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı işlemlerini yapmak;	3.17. Bankalararası para işlemlerine aracılık yapmak;
3.19.Bankalararası para işlemlerine aracılık yapmak;	3.18.Finansal kiralama işlemleri ve faaliyet kiralaması ile sair her türlü kiralama işlemlerini yapmak;
3.20.Finansal kiralama işlemleri ve faaliyet kiralaması ile sair her türlü kiralama işlemlerini yapmak;	3.19.Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri, diğer finans kuruluşlarının acenteliği işleri, yerli ve yabancı banka ve diğer finansal kuruluşların muhabirlik ve temsilciliklerini yapmak, bu kuruluşlara Bankanın muhabirlik ve temsilciliğini vermek;
3.21.Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri, diğer finans kuruluşlarının acenteliği işleri, yerli ve yabancı banka ve diğer finansal kuruluşların muhabirlik ve temsilciliklerini yapmak, bu kuruluşlara Bankanın muhabirlik ve temsilciliğini vermek;	3.20.Yurt içindeki ve yurt dışındaki bankalarda, finansal kuruluşlarda ve diğer kuruluşlar nezdinde; her türlü hesap açmak ve diğer suretlerle para, kıymetli maden, kıymetli evrak başta olmak üzere her türlü varlıkları bulundurmak;
3.22.Yurt içindeki ve yurt dışındaki bankalarda, finansal kuruluşlarda ve diğer kuruluşlar nezdinde; her türlü hesap açmak ve diğer suretlerle para, kıymetli maden, kıymetli evrak başta olmak üzere her türlü varlıkları bulundurmak;	3.21.Bankanın kendi ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla ve/veya bankacılık faaliyetlerinin gerektirmesi halinde, finansman sağlama faaliyetleri çerçevesinde, yürürlükteki mevzuat hükümlerine uygun olarak her türlü emtia ve malzemeyi satın almak, bu kapsamda ve diğer faaliyetleri gerçekleştirebilmek amacıyla ambarlar, depolar kurmak, tesis etmek, işletmek;
3.23.Bankanın kendi ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla ve/veya bankacılık faaliyetlerinin gerektirmesi halinde, finansman sağlama faaliyetleri çerçevesinde, yürürlükteki mevzuat hükümlerine uygun olarak her türlü emtia ve malzemeyi satın almak, bu kapsamda ve diğer faaliyetleri gerçekleştirebilmek amacıyla ambarlar, depolar kurmak, tesis etmek, işletmek;	3.22. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her türlü sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak ve işlemlerini yapmak, yurt içi ve yurt dışındaki sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında veya borsa dışı piyasalarda işlem gören payları, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi adına veya müşterileri namına almak, satmak, devretmek, ciro etmek, yatırım fonları kurmak, işletmek ve mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak;
3.24.Her türlü sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak ve işlemlerini yapmak, yurt içi ve yurt dışındaki sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında veya borsa dışı piyasalarda işlem gören payları, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi adına veya müşterileri namına almak, satmak, devretmek, ciro etmek, yatırım fonları kurmak, işletmek ve mevzuatın müsaade	

ESKİ METİN	YENİ METİN
ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak;	3.23. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Bankanın varlıklarının teminat gösterilmesi veya diğer suretlerle ilgili mevzuata uygun olarak sermaye piyasası araçlarının ihracı dâhil her türlü yöntemlerle yurtiçinden ve yurtdışından borçlanmak, fon sağlamak;
3.25.Bankanın varlıklarının teminat gösterilmesi veya diğer suretlerle ilgili mevzuata uygun olarak sermaye piyasası araçlarının ihracı dâhil her türlü yöntemlerle yurtiçinden ve yurtdışından borçlanmak, fon sağlamak;	3.24. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat kapsamında yürütülen faaliyetler çerçevesinde, kamuyu aydınlatma yükümlülüklerine uygun olarak her türlü menkul ve gayrimenkul mallar ile hak ve alacakları almak, satmak, kiralamak, kiraya vermek, temlik ve temellük etmek, üzerlerinde ipotek, irtifak, üst hakkı, vefa, iştirak, intifa, arsa payı karşılığı inşaat, satış vaadi gibi her türlü ayni ve şahsi haklar tesis etmek, bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde vb. kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapmak;
3.26.Her türlü menkul ve gayrimenkul mallar ile hak ve alacakları almak, satmak, kiralamak, kiraya vermek, temlik ve temellük etmek, üzerlerinde ipotek, irtifak, üst hakkı, vefa, iştirak, intifa, arsa payı karşılığı inşaat, satış vaadi gibi her türlü ayni ve şahsi haklar tesis etmek, bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde vb. kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapmak;	3.25. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde marka, patent, ihtira beratı, lisans, know-how, tasarım, ticaret unvanı, işletme adı, telif hakkı, fikir ve sanat eserleri, sınai mülkiyet dâhil ilmi, teknik ve diğer her türlü fikri ve sınai hakları; meydana getirmek, satın almak, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyetini edinmek ve aynı suretlerle mülkiyetini devretmek, tüm bu hakları geliştirmek, kullanmak, işletmek, kiralamak veya kiraya vermek, rehin ve diğer haklarla sınırlamak;
3.27. Marka, patent, ihtira beratı, lisans, know-how, tasarım, ticaret unvanı, işletme adı, telif hakkı, fikir ve sanat eserleri, sınai mülkiyet dâhil ilmi, teknik ve diğer her türlü fikri ve sınai hakları; meydana getirmek, satın almak, trampa/değişim, bağış, takas ve diğer her türlü suretle mülkiyetini edinmek ve aynı suretlerle mülkiyetini devretmek, tüm bu hakları geliştirmek, kullanmak, işletmek, kiralamak veya kiraya vermek, rehin ve diğer haklarla sınırlamak;	3.26. Banka Yönetim Kurulu kararıyla; Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Türk Medeni Kanunu ve ilgili mevzuata aykırılık teşkil etmemesi kaydıyla yardım ve hayır amaçlı vakıf kurmak, vakfa malvarlığı özgülemek, mevcut vakıflara katılmak, kendi amaç ve konusunu aksatmayacak şekilde sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflara, derneklere, üniversitelere ve benzeri kuruluşlara yardım ve bağışta bulunmak, derneklere üye olmak;
3.28. Banka Yönetim Kurulu kararıyla; Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Medeni Kanunun ve ilgili mevzuata aykırılık teşkil etmemesi kaydıyla yardım ve hayır amaçlı vakıf kurmak, vakfa malvarlığı özgülemek, mevcut vakıflara katılmak, kendi amaç ve konusunu aksatmayacak şekilde sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflara, derneklere, üniversitelere ve benzeri kuruluşlara yardım ve bağışta bulunmak, derneklere üye olmak;	3.27. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Tarım Kredi Kooperatiflerine ve KOBİ'lere destek vermek, kentsel dönüşümü desteklemek amacıyla faaliyet yürütmek;
3.29.Tarım Kredi Kooperatiflerine ve KOBİ'lere destek vermek, kentsel dönüşümü desteklemek amacıyla faaliyet yürütmek;	3.27. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Tarım Kredi Kooperatiflerine ve KOBİ'lere destek vermek, kentsel dönüşümü desteklemek amacıyla faaliyet yürütmek;

ESKİ METİN	YENİ METİN
Banka ayrıca, yukarıda sayılan hususlar dâhil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde çalışmak suretiyle amaç ve konusunu elde etmeyi mümkün kılacak ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca izin verilecek her türlü bankacılık işlemlerini, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilir.	Banka ayrıca, yukarıda sayılan hususlar dâhil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde çalışmak suretiyle amaç ve konusunu elde etmeyi mümkün kılacak ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu’nca izin verilecek her türlü bankacılık işlemlerini, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilir. Banka tarafından gerçekleştirilen iş, işlem ve faaliyetler bakımından, sermaye piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklıdır.
4. ŞİRKETİN MERKEZ VE ŞUBELERİ Şirketin merkezi İSTANBUL İli ATAŞEHİR İlçesi'dir. Adresi BARBAROS MAHALLESİ BEGONYA SOKAK NO:9/A ATAŞEHİR/İSTANBUL 'dur. Şirket, ilgili mevzuat çerçevesinde yurt içinde ve/veya yurtdışında şube, büro, irtibat bürosu, temsilcilik kurabilir, açabilir, işletebilir. Banka teşkilatı Genel Müdürlük, yurt içi ve yurt dışı hizmet birimlerinden oluşur. Hizmet birimlerinin niteliğini görev ve yetkilerini ve hukuki şeklini belirleme yetkisi Yönetim Kurulu’na aittir. Yönetim Kurulu bir başka bankanın şubelerinin muhabir olarak kullanılmasına karar verebilir.	4. ŞİRKETİN MERKEZ VE ŞUBELERİ Şirketin merkezi İSTANBUL İli ATAŞEHİR İlçesi'dir. Adresi BARBAROS MAHALLESİ BEGONYA SOKAK NO:9/A ATAŞEHİR/İSTANBUL 'dur. Şirket, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinlerin alınması ve gerekli bildirimlerin yapılması kaydıyla yurt içinde ve/veya yurtdışında şube, büro, irtibat bürosu, temsilcilik kurabilir, açabilir, işletebilir. Banka teşkilatı Genel Müdürlük, yurt içi ve yurt dışı hizmet birimlerinden oluşur. Hizmet birimlerinin niteliğini görev ve yetkilerini ve hukuki şeklini belirleme yetkisi Yönetim Kurulu’na aittir. Yönetim Kurulu bir başka bankanın şubelerinin muhabir olarak kullanılmasına karar verebilir. Tüm bu işlemler sermaye piyasası mevzuatı hükümleri uyarınca kamuya açıklanır.
5.SÜRE Şirketin süresi, kuruluşundan itibaren sınırsızdır. Bu süre Esas Sözleşmesini değiştirmek suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.	5.SÜRE Şirketin süresi, kuruluşundan itibaren sınırsızdır.

ESKİ METİN	YENİ METİN
6. SERMAYE Şirketin sermayesi, beheri 0,01 Türk Lirası değerinde 102.691.549.916,00 adet paya ayrılmış, toplam 1.026.915.499,16 Türk Lirası değerindedir. Paylardan 102.691.541.520,80 adedi Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olup Bakanlığın sermayedeki payı % 99,99'dur. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait bu payların 102.321.863.424,83 adedi A Grubu, 369.678.095,97 adedi B Grubudur. Hazine ve Maliye Bakanlığınca 102.691.541.520,80 adet paya karşılık taahhüt edilen 1.026.915.415,21 Türk Lirası değerindeki sermayenin tamamı her türlü muvazaadan ari olarak nakden ödenmiştir. Şirketin sermayesinin 8.395,20 adet paya karşılık gelen 83,95 Türk Lirası değerindeki kısmı gerçek ve tüzel diğer kişilere aittir. Gerçek ve tüzel kişilere ait bu sermayenin 8.113 paya karşılık gelen 81,13 Türk Lirası değerindeki kısmı her türlü muvazaadan ari olarak nakden ödenmiş, 282,20 adet paya karşılık gelen 2,82 Türk Lirası değerindeki kısmı henüz ödenmemiştir. Banka hisse senetleri nama yazılıdır. Pay sahiplerinin yükümlülükleri, pay sahiplerinin hakları, payların devri, payların bölünmezliği konuları Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerine tabidir.	6. SERMAYE 6.1.Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05.02.2026 tarih ve 6/269 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. 6.2.Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 25.000.000.000 (yirmi beş milyar) Türk Lirası olup beheri 0,01 Türk Lirası itibari değerinde nama yazılı 2.500.000.000.000 (iki buçuk trilyon) adet paydan oluşmaktadır. 6.3. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2026-2030 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2030 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılmamış olsa dahi 2030 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı kararı alabilmesi için daha önce verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. 6.4.Bankanın sermayesi 5.000.000.000 (beş milyar) Türk Lirası olup muvazaadan ari olarak tamamen ödenmiştir. Bu sermaye, beheri 0,01 TL itibari değerinde nama yazılı 500.000.000.000 (beş yüz milyar) adet paydan oluşmuştur. Payların tamamı nama yazılı olup, A ve B gruplarına ayrılmıştır. Bankacılık Kanunu uyarınca pay senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması şarttır. 6.5. Bankanın sermayesinin 4.999.999.591, 25 TL'lik (dört milyar dokuz yüz doksan dokuz milyon dokuz yüz doksan dokuz bin beş yüz doksan bir Türk Lirası yirmi beş kuruş) kısmı 499.999.959.125 (dört yüz doksan dokuz milyar dokuz yüz doksan dokuz milyon dokuz yüz elli dokuz bin yüz yirmi beş) adet (A) Grubuna; 408,75 TL'lik (dört yüz sekiz Türk Lirası yetmiş beş kuruş) kısmı 40.875 (kırk bin sekiz yüz yetmiş beş) adet (B) Grubuna ait ve tamamı nama yazılı olan paylardan oluşmaktadır. 6.5. (A) grubu payların tamamı Hazine ve Maliye Bakanlığı mülkiyetinde bulunmakta

ESKİ METİN	YENİ METİN
	olup, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın sahip olduğu tüm paylar da (A) grubu paylardan oluşmaktadır. 6.6. (A) Grubu payların yönetim kuruluna aday gösterme imtiyazı bulunmaktadır. B Grubu payların hiçbir imtiyazı yoktur. İmtiyazlı payların sahip olduğu imtiyaz Esas Sözleşme'nin ilgili yerlerinde belirtilmiştir 6.7. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar imtiyazlı veya adi yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi artırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ile primli veya itibari değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz 6.8. Yeni pay alma haklarının sınırlandırılmadığı sermaye artırımlarında artırılan sermayeyi temsil etmek üzere, (A) grubu paylar karşılığında (A) grubu pay, (B) grubu paylar karşılığında (B) grubu pay çıkartılır. 6.9. Sermaye artırımlarında bedelsiz paylar, artırım tarihindeki mevcut paylara dağıtılır. 6.10. Çıkarılan paylar tamamen satılarak bedelleri ödenmedikçe veya satılamayan paylar iptal edilmedikçe yeni pay çıkarılamaz. 6.11. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.
7. SERMAYE PİYASASI ARACI İHRAÇ YETKİSİ Banka, Sermaye Piyasası mevzuatında belirtilen ve tanımlanan borçlanma imkanı sağlayan her türlü borçlanma aracını ihraç edebilir. Borçlanma araçlarının ihracında Banka Yönetim Kurulu yetkilidir.	7. SERMAYE PİYASASI ARACI İHRAÇ YETKİSİ Banka, Sermaye Piyasası mevzuatında belirtilen ve tanımlanan borçlanma imkânı sağlayan her türlü borçlanma aracını ihraç edebilir. Borçlanma araçlarının ihracında Banka Yönetim Kurulu yetkilidir.

ESKİ METİN	YENİ METİN
8. YÖNETİM KURULU ve SÜRESİ Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde seçilecek en az 5 üyeden en çok 9 üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu süresi 1 - 3 yıl arasındır.	8. YÖNETİM KURULU ve SÜRESİ Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın hükümleri çerçevesinde seçilecek en az 7 üyeden en çok 9 üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu süresi 1 - 3 yıl arasındır. A Grubu payların yönetim kurulu üyelerinin seçiminde aday gösterme imtiyazı vardır. 7 (yedi) üyeden oluşan Yönetim Kurulu'nun 3 (üç) üyesi, 8 (sekiz) üyeden oluşan Yönetim Kurulu'nun 4 (dört) üyesi, 9 (dokuz) üyeden oluşan Yönetim Kurulu'nun 4 (dört) üyesi, A Grubu pay sahiplerinin çoğunluğunun gösterecekleri adaylar arasından seçilir. A Grubu pay sahiplerinin belirleyerek genel kurulun seçimine sunacağı adaylar, A Grubu pay sahiplerinin kendi aralarında yapacakları bir toplantı veya alacakları yazılı bir karar ile, A Grubu payların oy çokluğu ile belirlenir. A Grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilecek Yönetim Kurulu üyeleri, söz konusu bağımsız üyeler haricindeki üyelerden olacaktır. Yönetim Kurulunda yer alacak bağımsız üyelerin belirlenmesi, nitelikleri, seçilmeleri ve benzeri konularda Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın hükümlerine göre hareket edilir. Yönetim Kurulu üyeliklerinden birinin boşalması halinde Yönetim Kurulu, boşalan üyelik için, yapılacak bir sonraki Genel Kurul toplantısının onayına sunulmak ve bu toplantıya kadar görev yapmak üzere, bir üyeyi geçici olarak atayacaktır. A Grubu pay sahipleri tarafından aday gösterilerek seçilmiş Yönetim Kurulu üyesi yerine, yine A Grubu pay sahiplerinin aday göstermesi suretiyle seçilen Yönetim Kurulu üyelerinden göreve devam edenlerin çoğunluğunun önerdiği birden fazla aday içerisinde Yönetim Kurulu'nun onayı ile atanır. Ataması Genel Kurul tarafından

ESKİ METİN	YENİ METİN
	onaylanan üye selefinin görev süresini tamamlayacaktır.
9. ŞİRKETİN ORGANLARI Bankanın yetkili organları Genel Kurul ve Yönetim Kuruludur. Yönetim Kurulu, içinden bir üyeyi veya dışarıdan atayacağı bir kişiyi Genel Müdür olarak tayin eder. Dışardan seçilecek Genel Müdür, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu gereği Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olur. Dışardan atanan Genel Müdür'ün atanma, çalışma koşulları ve görevden alınma süreçleri Yönetim Kurulu tarafından karara bağlanır. Yönetim Kurulu, görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirmek amacıyla komiteler kurabilir. Banka teşkilatı; Genel Müdürlük, yurt içi ve yurt dışı hizmet birimlerinden oluşur. Hizmet birimlerinin niteliğini, görev ve yetkilerini ve hukuki şeklini belirleme yetkisi, Yönetim Kuruluna aittir. Yönetim Kurulu, bir başka bankanın şubelerinin muhabir olarak kullanılmasına karar verebilir.	9. ŞİRKETİN ORGANLARI Bankanın yetkili organları Genel Kurul ve Yönetim Kuruludur. Yönetim Kurulu, içinden bir üyeyi veya dışarıdan atayacağı bir kişiyi Genel Müdür olarak tayin eder. Dışardan seçilecek Genel Müdür, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu gereği Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olur. Dışardan atanan Genel Müdür'ün atanma, çalışma koşulları ve görevden alınma süreçleri Yönetim Kurulu tarafından karara bağlanır. Yönetim Kurulu, görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirmek amacıyla komiteler kurabilir. Banka teşkilatı; Genel Müdürlük, yurt içi ve yurt dışı hizmet birimlerinden oluşur. Hizmet birimlerinin niteliğini, görev ve yetkilerini ve hukuki şeklini belirleme yetkisi, Yönetim Kuruluna aittir.
10. ŞİRKETİN İDARESİ VE TEMSİLİ Şirketin Yönetimi ve dışarıya karşı temsili çift imza ile kullanılmak üzere Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için, bunların şirket unvanı altına konmuş ve şirketi temsile yetkili kişi veya kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Yönetim kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır. Yönetim kurulu, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. Bu iç yönerge şirketin yönetimini düzenler; bunun için gerekli olan görevleri tanımlar, yerlerini gösterir, özellikle kimin kime bağlı ve bilgi sunmakla yükümlü olduğunu belirler. Yönetim kurulu, istem üzerine pay sahiplerini ve korunmaya değer menfaatlerini ikna edici bir biçimde ortaya	10. ŞİRKETİN İDARESİ VE TEMSİLİ Şirketin Yönetimi ve dışarıya karşı temsili çift imza ile kullanılmak üzere Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için, bunların şirket unvanı altına konmuş ve şirketi temsile yetkili kişi veya kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Yönetim kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır. Yönetim kurulu, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. Bu iç yönerge şirketin yönetimini düzenler; bunun için gerekli olan görevleri tanımlar, yerlerini gösterir, özellikle kimin kime bağlı ve bilgi sunmakla yükümlü olduğunu belirler. Yönetim kurulu, istem üzerine pay sahiplerini ve korunmaya değer menfaatlerini ikna edici bir biçimde ortaya

ESKİ METİN	YENİ METİN
koyan alacaklıları, bu iç yönerge hakkında, yazılı olarak bilgilendirir. Yönetim kurulu, temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerini veya şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını olarak atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, hazırlanacak iç yönergede açıkça belirlenir. Bu durumda iç yönergenin tescil ve ilanı zorunludur. İç yönerge ile ticari vekil ve diğer tacir yardımcılarını atanamaz. Yetkilendirilen ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını da ticaret siciline tescil ve ilan edilir. Bu kişilerin, şirkete ve üçüncü kişilere verecekleri her tür zarardan dolayı yönetim kurulu müteselsilen sorumludur.	koyan alacaklıları, bu iç yönerge hakkında, yazılı olarak bilgilendirir. Yönetim kurulu, temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerini veya şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını olarak atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, hazırlanacak iç yönergede açıkça belirlenir. Bu durumda iç yönergenin tescil ve ilanı zorunludur. İç yönerge ile ticari vekil ve diğer tacir yardımcılarını atanamaz. Yetkilendirilen ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını da ticaret siciline tescil ve ilan edilir. Bu kişilerin, şirkete ve üçüncü kişilere verecekleri her tür zarardan dolayı yönetim kurulu müteselsilen sorumludur.
11. YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ Yönetim Kurulu ve kendisine bırakılan alanda yönetim, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve sair mevzuat ile Esas Sözleşme uyarınca Genel Kurulun yetkisine bırakılmış bulunanlar dışında, Bankanın işletme konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.	11. YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ Yönetim Kurulu ve kendisine bırakılan alanda yönetim, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve sair mevzuat ile Esas Sözleşme uyarınca Genel Kurulun yetkisine bırakılmış bulunanlar dışında, Bankanın işletme konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.
12. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe toplanır. Toplantılar, Bankanın idare merkezinde yapılır. Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunun talebi halinde, toplantılar yurt içinde veya yurt dışında diğer bir mahalde yapılır. Bankanın yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Yönetim Kurulunu toplantıya Yönetim Kurulu Başkan veya Başkan Vekili çağırır. Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili, diğer Yönetim Kurulu üyeleri ve Genel Müdür ile görüşerek Yönetim Kurulu toplantılarının gündemini belirler. Her Yönetim Kurulu üyesi de, Yönetim Kurulunu toplantıya çağırmasını yazılı olarak	12. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe toplanır. Toplantılar, Bankanın idare merkezinde yapılır. Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunun talebi halinde, toplantılar yurt içinde veya yurt dışında diğer bir mahalde yapılır. Bankanın yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka; Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemi'ni kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden

ESKİ METİN	YENİ METİN
Başkandan isteyebilir. Bu durumda, olağanüstü toplantı talep eden üye, toplantının gündemini de bildirmelidir. Yönetim Kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce Yönetim Kurulu üyelerinin incelemesine sunulur. Toplantı esnasında yeni konuların ek gündem olarak kabul edilip görüşülmesi de mümkündür. Toplantılarda geçen görüşmeler ve verilen kararlar için hazır bulunan üyelerin adlarını gösteren bir tutanak düzenlenerek Yönetim Kurulu karar defterine geçirilir. Bu tutanağı toplantıda bulunan üyeler imza eder. Kararlara muhalif kalanların muhalefet sebeplerini açıklayarak altını imza etmeleri lazımdır. Bu tutanakların örneği çıkarılırsa üçüncü şahıslara karşı muteber olması için Başkan tarafından imzalanmış olması gerekir. Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün Yönetim Kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir. Yönetim Kurulu toplantılarında üye tam sayısının çoğunluğunun hazır bulunması gerekir. Kararlar hazır bulunanların çoğunluğu ile verilir. Oylar eşit olduğu takdirde, görüşülen iş gelecek toplantıya bırakılır. Bu toplantıda da eşitlik olursa teklif reddedilmiş sayılır. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına	de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda Şirket Esas Sözleşmesi'nin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır. Yönetim Kurulunu toplantıya Yönetim Kurulu Başkan veya Başkan Vekili çağırır. Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili, diğer Yönetim Kurulu üyeleri ve Genel Müdür ile görüşerek Yönetim Kurulu toplantılarının gündemini belirler. Her Yönetim Kurulu üyesi de, Yönetim Kurulunu toplantıya çağırmasını yazılı olarak Başkandan isteyebilir. Bu durumda, olağanüstü toplantı talep eden üye, toplantının gündemini de bildirmelidir. Yönetim Kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce Yönetim Kurulu üyelerinin incelemesine sunulur. Toplantı esnasında yeni konuların ek gündem olarak kabul edilip görüşülmesi de mümkündür. Toplantılarda geçen görüşmeler ve verilen kararlar için hazır bulunan üyelerin adlarını gösteren bir tutanak düzenlenerek Yönetim Kurulu karar defterine geçirilir. Bu tutanağı toplantıda bulunan üyeler imza eder. Kararlara muhalif kalanların muhalefet sebeplerini açıklayarak altını imza etmeleri lazımdır. Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün Yönetim Kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp

ESKİ METİN	YENİ METİN
ve oy vermelerine imkân tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda şirket sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.	karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir. Yönetim Kurulu toplantılarında üye tam sayısının çoğunluğunun hazır bulunması gerekir. Kararlar hazır bulunanların çoğunluğu ile verilir. Oylar eşit olduğu takdirde, görüşülen iş gelecek toplantıya bırakılır. Bu toplantıda da eşitlik olursa teklif reddedilmiş sayılır.
13. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN HAKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ Yönetim Kurulu üyeleri, Banka'nın tüm iş ve işlemleri hakkında bilgi isteyebilir, soru sorabilir, inceleme yapabilirler. Yönetim Kurulu üyelerine verilebilecek ücret, huzur hakkı, ikramiye ve prim miktarları ve ödeme dönemleri Genel Kurul tarafından tayin ve tespit edilir. Yönetim Kurulu üyeleri, kendilerinin Banka dışı kişisel menfaatleriyle veya alt ve üst soylarından birinin ya da eşlerinin yahut üçüncü derece dâhil üçüncü dereceye kadar kan ve kayın hısımlarından birinin, kişisel ve Banka dışı menfaatiyle Banka'nın menfaatinin çatıştığı konulara ilişkin müzakerelere katılamazlar. Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kuruldan izin almadan, Banka ile kendileri veya başkası adına herhangi bir işlem yapamazlar. Yönetim Kurulu üyeleri, üçüncü fıkra da sayılan yakınları, kendisinin ve söz konusu yakınlarının ortağı oldukları şahıs şirketleri Banka'ya nakit veya ayın borçlanamazlar. Bu kişiler için Banka kefalet, garanti ve teminat veremez, sorumluluk yüklenemez, bunların borçlarını devralamaz. Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır. Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurulun iznini almaksızın, Banka'nın işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkası hesabına yapamayacakları gibi, aynı tür ticari işlerle uğraşan bir şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla da giremezler.	13. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN HAKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ Yönetim Kurulu üyeleri, Banka'nın tüm iş ve işlemleri hakkında bilgi isteyebilir, soru sorabilir, inceleme yapabilirler. Yönetim Kurulu üyelerine verilebilecek ücret, huzur hakkı, ikramiye ve prim miktarları ve ödeme dönemleri Genel Kurul tarafından tayin ve tespit edilir. Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesinde sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine uyulur. Yönetim Kurulu üyeleri, kendilerinin Banka dışı kişisel menfaatleriyle veya alt ve üst soylarından birinin ya da eşlerinin yahut üçüncü derece dâhil üçüncü dereceye kadar kan ve kayın hısımlarından birinin, kişisel ve Banka dışı menfaatiyle Banka'nın menfaatinin çatıştığı konulara ilişkin müzakerelere katılamazlar. Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kuruldan izin almadan, Banka ile kendileri veya başkası adına herhangi bir işlem yapamazlar. Yönetim Kurulu üyeleri, üçüncü fıkra da sayılan yakınları, kendisinin ve söz konusu yakınlarının ortağı oldukları şahıs şirketleri Banka'ya nakit veya ayın borçlanamazlar. Bu kişiler için Banka kefalet, garanti ve teminat veremez, sorumluluk yüklenemez, bunların borçlarını devralamaz. Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır. Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurulun iznini almaksızın, Banka'nın işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkası hesabına yapamayacakları gibi, aynı tür ticari işlerle

ESKİ METİN	YENİ METİN
	uğraşan bir şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla da giremezler.
14. YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ Yönetim Kurulu görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirmek amacıyla Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve sair komiteler kurabilir. Komiteler, profesyonel bir yaklaşımla ve Yönetim Kurulunun Banka işleri hakkında en iyi şekilde bilgilendirilmiş olarak çalışmasına yardımcı olur. Komiteler, sorumluluk Yönetim Kurulunda olmak üzere Yönetim Kurulunun kendilerine verdiği görev ve yetki çerçevesinde faaliyet gösterir ve Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunur. Yönetim Kurulu her zaman komitelerin görev ve çalışma alanlarını yeniden belirleyebileceği gibi üyeliklerinde de gerekli gördüğü değişiklikleri yapabilir. Komiteler çalışmalarının gerektirdiği sıklıkta ve komite başkanının daveti üzerine toplanır, tüm çalışmalar yazılı olarak sürdürülür ve gerekli kayıtlar tutulur.	14. YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ Bankanın, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat uyarınca oluşturduğu komiteler, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesinden ibarettir. Banka Yönetim Kurulu, ihtiyaç halinde başka komiteler kurmaya yetkilidir. Komiteler, sorumluluk Yönetim Kurulunda olmak üzere Yönetim Kurulunun kendilerine verdiği görev ve yetki çerçevesinde faaliyet gösterir ve Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunur. Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat uyarınca her zaman komitelerin görev ve çalışma alanlarını yeniden belirleyebileceği gibi üyeliklerinde de gerekli gördüğü değişiklikleri yapabilir. Komiteler çalışmalarının gerektirdiği sıklıkta ve komite başkanının daveti üzerine toplanır, tüm çalışmalar yazılı olarak sürdürülür ve gerekli kayıtlar tutulur.
15. KREDİ KOMİTESİ Yönetim Kurulu, kredi verme yetkisini mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde Kredi Komitesine devredebilir. Komite, Yönetim Kurulu tarafından üyeleri arasından seçilecek kanuni şartlara haiz iki üye ile Genel Müdürden veya vekilinden oluşur. Herhangi bir toplantıya gelemeyecek üyenin yerine görev yapmak üzere kanuni şartlara haiz iki yedek üye seçilir, Komite asıl ve yedek üyelerinin seçiminde Yönetim Kurulu üye tam sayısının dörtte üçünün olumlu oyu gerekir. Komite, Bankacılık Kanunundaki görevleri, Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslara göre yapar. Komite tüm üyelerin katılımı ile toplanır. Komitenin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar ise	15. KREDİ KOMİTESİ Yönetim Kurulu, kredi verme yetkisini mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde Kredi Komitesine devredebilir. Komite, Yönetim Kurulu tarafından üyeleri arasından seçilecek kanuni şartlara haiz iki üye ile Genel Müdürden veya vekilinden oluşur. Herhangi bir toplantıya gelemeyecek üyenin yerine görev yapmak üzere kanuni şartlara haiz iki yedek üye seçilir, Komite asıl ve yedek üyelerinin seçiminde Yönetim Kurulu üye tam sayısının dörtte üçünün olumlu oyu gerekir. Komite, Bankacılık Kanunundaki görevleri, Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslara göre yapar. Komite tüm üyelerin katılımı ile toplanır. Komitenin oy birliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar ise

ESKİ METİN	YENİ METİN
Yönetim Kurulunun onayından sonra yürürlüğe girer. Komitenin gündemi Genel Müdür veya Genel Müdürün bulunmaması halinde vekili tarafından tespit olunur ve diğer üyelere bildirilir. Komite tarafından sağlanacak fonlarda Genel Müdürlüğün yazılı önerisinin bulunması zorunludur. Komite tarafından alınan kararlar, komite karar defterine kaydedilir.	Yönetim Kurulunun onayından sonra yürürlüğe girer. Komitenin gündemi Genel Müdür veya Genel Müdürün bulunmaması halinde vekili tarafından tespit olunur ve diğer üyelere bildirilir. Komite tarafından sağlanacak fonlarda Genel Müdürlüğün yazılı önerisinin bulunması zorunludur. Komite tarafından alınan kararlar, komite karar defterine kaydedilir.
16. DENETİM KOMİTESİ Yönetim Kurulu, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde kendisine yardımcı olmak üzere icrai görevi olmayan asgari iki üyesini Denetim Komitesi üyeleri olarak görevlendirilir. Komitenin görev, yetki, sorumlulukları ile çalışma esasları ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulunca belirlenir.	16. DENETİM KOMİTESİ Yönetim Kurulu, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde kendisine yardımcı olmak üzere icrai görevi olmayan asgari iki üyesini Denetim Komitesi üyeleri olarak görevlendirilir. Komitenin görev, yetki, sorumlulukları ile çalışma esasları ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulunca belirlenir.
17. KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulur. Komitenin başkanı icrai görevleri bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilir. Komite, tüm çalışmalarını yazılı hale getirir ve kaydını tutar.	17. KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulur. Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bankalarca uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hükümlere göre hareket edilmesini sağlar. Komitenin başkanı icrai görevleri bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilir. Komite, tüm çalışmalarını yazılı hale getirir ve kaydını tutar.
18. ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla en az iki kişiden oluşan Ücretlendirme Komitesi kurulur.	18. ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla en az iki kişiden oluşan Ücretlendirme Komitesi kurulur.

ESKİ METİN	YENİ METİN
Komitenin görev, yetki, sorumlulukları ile çalışma esasları ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulunca belirlenir.	Komitenin görev, yetki, sorumlulukları ile çalışma esasları ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulunca belirlenir.
19. GENEL KURUL Genel Kurul, bu Esas Sözleşme ile düzenlenen hususlar dışında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuatta kendisine verilen görevleri yapar, yetkileri kullanır ve kararları alır. Yönetim Kurulu, Genel Kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren bir iç yönerge hazırlar. Bu iç yönerge Genel Kurulun onayından sonra yürürlüğe konulur ve tescil ve ilan edilir.	19. GENEL KURUL Genel Kurul, bu Esas Sözleşme ile düzenlenen hususlar dışında, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuatta kendisine verilen görevleri yapar, yetkileri kullanır ve kararları alır.
20. GENEL KURUL TOPLANTILARI Genel Kurul, olağan ve olağanüstü toplanır. Olağan toplantı her faaliyet dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılır. Gerektiği takdirde Genel Kurul olağanüstü toplantıya çağrılır. Genel Kurul, Banka'nın merkezide veya Banka merkezinin bulunduğu ilin başka bir yerinde toplanır.	20. GENEL KURUL TOPLANTILARI Genel Kurul, olağan ve olağanüstü toplanır. Olağan toplantı her faaliyet dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılır. Gerektiği takdirde Genel Kurul olağanüstü toplantıya çağrılır. Genel Kurul, Banka'nın merkezinde veya Banka merkezinin bulunduğu ilin başka bir yerinde toplanır.
21. GENEL KURUL ÇAĞRI VE İLANI Genel Kurul toplantısına çağrı, kural olarak Yönetim Kurulu tarafından yapılır. Pay sahipleri, azlık, kayyım ve tasfiye memurları tarafından yapılacak çağrılar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır. Genel Kurul toplantısına çağrı, Bankanın internet sitesi ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilân edilir. Bu çağrı, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce yapılır. İlânda gündem bildirilir. Nama yazılı payların sahiplerine toplantı günü ile gündem ve ilânın çıktığı veya çıkacağı gazeteler, iadeli taahhütlü mektupla bildirilir. Türk ticaret Kanununun çağrı merasimine uymaksızın genel kurul toplantısı yapılmasına olanak veren hükümleri saklıdır. Finansal tablolar, konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve Yönetim Kurulunun kâr dağıtım önerisi, Genel Kurulun	21. GENEL KURUL TOPLANTISINA DAVET VE İLAN Genel Kurul, Yönetim Kurulu veya mevzuatta bu yetki kendisine verilenlerce toplantıya davet edilebilir. Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri ve gündemiyle ilgili davet, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere, Genel Kurul Toplantı gününden en az üç hafta önce, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinde öngörülen bilgi ve belgeler ile birlikte Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, Banka internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve Sermaye Piyasası Kurulu'na belirlenen diğer yerlerde ilân olunur. Genel Kurul'un toplantıya çağrılmasına ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklıdır.

ESKİ METİN	YENİ METİN
toplantısından en az onbeş gün önce, Banka merkez ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur.	Şirket'in internet sitesinde, genel kurul toplantı ilanı ile birlikte, Şirket'in mevzuat gereği yapması gereken bildirim ve açıklamaların yanı sıra, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetim düzenlemeleriyle belirlenen hususlar dikkat çekecek şekilde pay sahiplerine duyurulur.
22. GENEL KURUL GÜNDEMİ Gündem, Genel Kurulu toplantıya çağıran tarafından belirlenir. Olağan Genel Kurul toplantılarında, organların seçimine, finansal tablolara, Yönetim Kurulunun yıllık raporuna, kârın kullanım şekline, dağıtılacak kâr ve kazanç paylarının oranlarının belirlenmesine, Yönetim Kurulu üyelerinin ibraları ile faaliyet dönemini ilgilendiren ve gerekli görülen diğer konulara ilişkin müzakere yapılır, karar alınır. Gündemde bulunmayan konular Genel Kurulda müzakere edilemez ve karara bağlanamaz. Pay sahiplerinin özel denetim talebi ve bunun karara bağlanması, finansal tablolar ve buna bağlı konuların müzakeresinin ertelenmesinin talep edilmesi, haklı bir sebebe dayanarak Yönetim Kurulu üyelerinin görevden alınması, Ticaret Bakanlığı'nın görüşülmesini veya pay sahiplerine duyurulmasını istediği hususlar ve diğer istisnalar saklıdır.	22. GENEL KURUL GÜNDEMİ Gündem, Genel Kurulu toplantıya çağıran tarafından belirlenir. Olağan Genel Kurul toplantılarında, organların seçimine, finansal tablolara, Yönetim Kurulunun yıllık raporuna, kârın kullanım şekline, dağıtılacak kâr ve kazanç paylarının oranlarının belirlenmesine, Yönetim Kurulu üyelerinin ibraları ile faaliyet dönemini ilgilendiren ve gerekli görülen diğer konulara ilişkin müzakere yapılır, karar alınır. Gündemde bulunmayan konular Genel Kurulda müzakere edilemez ve karara bağlanamaz. Pay sahiplerinin özel denetim talebi ve bunun karara bağlanması, finansal tablolar ve buna bağlı konuların müzakeresinin ertelenmesinin talep edilmesi, haklı bir sebebe dayanarak Yönetim Kurulu üyelerinin görevden alınması, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu ve/veya Ticaret Bakanlığı'nın görüşülmesini veya pay sahiplerine duyurulmasını istediği hususlar ve diğer istisnalar saklıdır.
23. GENEL KURUL TOPLANTILARINA KATILIM VE OY HAKKI Pay sahibi Genel Kurul toplantılarına kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir kişiyi de temsilcisi olarak Genel Kurula yollayabilir. Pay sahibinin temsili hakkında, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır. Her pay bir oy hakkı verir.	23. GENEL KURUL TOPLANTILARINA KATILIM VE ELEKTRONİK ORTAMDA GENEL KURUL Banka, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde Genel Kurula katılım işlemlerini gerçekleştirir. Banka Genel Kurul Toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hak

ESKİ METİN	YENİ METİN
	sahiplerinin Genel Kurul Toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy vermelerine imkân tanıyacak Elektronik Genel Kurul Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul Toplantılarında Esas Sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır. Elektronik ortamda genel kurul sisteminin kurulması ve işleyişinde Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından çıkarılan düzenlemelerde belirtilen usul ve esaslara göre hareket edilir.
24. GENEL KURUL TOPLANTILARINDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNDURULMASI Gerek Olağan ve gerekse Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında, Ticaret Bakanlığı Bakanlık Temsilcisinin bulunması ve toplantı tutanaklarını ilgililerle birlikte imza etmesi şarttır. Bakanlık Temsilcisinin gıyabında yapılacak Genel Kurul toplantılarında alınacak kararlar ve Temsilci imzasını taşımayan toplantı tutanakları geçerli değildir.	24. GENEL KURUL TOPLANTILARINDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNDURULMASI Gerek Olağan ve gerekse Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında, Ticaret Bakanlığı Bakanlık Temsilcisinin bulunması ve toplantı tutanaklarını ilgililerle birlikte imza etmesi şarttır. Bakanlık Temsilcisinin gıyabında yapılacak Genel Kurul toplantılarında alınacak kararlar ve Temsilci imzasını taşımayan toplantı tutanakları geçerli değildir.
25. GENEL KURUL TOPLANTISININ İŞLEYİŞİ Genel Kurul toplantısına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı zaman Başkan Vekili, vekilin bulunmadığı hallerde de Genel Kurul tarafından pay sahipleri arasından seçilecek bir kişi başkanlık eder. Genel Kurulun işleyişine ilişkin esas ve usuller, Yönetim Kurulu tarafından hazırlanacak bir iç yönerge ile belirlenir. İç yönerge, Genel Kurul tarafından onaylanmasının ardından yürürlüğe girer. İç yönerge tescil ve ilân edilir.	25. GENEL KURUL TOPLANTI BAŞKANLIĞI Genel Kurul toplantısına Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı zaman Başkan Vekili veya Genel Müdür başkanlık eder. Başkan, tutanak yazmanı ile yeterli sayıda oy toplama memurunu belirleyerek başkanlığı oluşturur. Elektronik Genel Kurul Sistemindeki teknik işlemlerin toplantı anında yerine getirilmesi için toplantı başkanı tarafından uzman kişiler de görevlendirilebilir.

ESKİ METİN	YENİ METİN
26. GENEL KURUL TOPLANTI NİSAPLARI Genel Kurul toplantılarında toplantı ve karar nisabı konularında Türk Ticaret Kanunu'nun ve diğer ilgili mevzuat hükümleri geçerlidir. Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu, ilgili mevzuat veya Esas Sözleşmede aksine daha ağır nisap öngörülmüş bulunan haller hariç olmak üzere, Banka sermayesinin en az %25'ine sahip olan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin varlığı ile toplanır. Bu nisabın toplantı süresince korunması şarttır. İlk toplantıda birinci fıkradaki nisabın bulunmaması halinde, yapılacak ikinci toplantıda da aynı nisap aranır. Kararlar toplantıda hazır bulunan oyların çoğunluğu ile lınır.	26. GENEL KURUL TOPLANTI ve KARAR NİSAPLARI Genel kurul toplantı ve karar nisabı konularında Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.
27. İLAN İlanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 35.nci maddesi uyarınca Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yapılır. -	27. OY HAKKI VE OYLARIN KULLANILMA ŞEKLİ Her bir payın Genel Kurul'da bir tek oy hakkı vardır. Genel Kurul'da oy kullanılmasına ilişkin olarak Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.
28. HESAP DÖNEMİ Şirket hesap yılı Ocak ayının birinci gününden başlar ve Aralık ayının otuz birinci günü sona erer.	28. İLANLAR Banka'ya ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak yapılır.
29. KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI Banka'nın yıllık net dönem kârından; a) Yüzde beşi ödenmiş sermayenin tutarına varıncaya kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır. b) Yüzde beşi birinci fevkalade yedek akçeye ayrılır. c) Yüzde dokuzu personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslar dâhilinde dağıtılmak üzere temettü ikramiyesi olarak çalışanlara dağıtılabilir.	29. HESAP DÖNEMİ ve MUHASEBE DÜZENİ Banka hesap dönemi, her yılın Ocak ayının birinci gününden başlar ve Aralık ayının otuz birinci günü sona erer. Banka, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve raporlama standartları ile düzenlemelerinde yer alan hükümler doğrultusunda kayıt ve işlemlerin

ESKİ METİN	YENİ METİN
ç) Bakiyeden, Türk Ticaret Kanununun 523/2 'nci maddesine göre, Genel Kurulca belirlenecek oran ve miktarda ikinci olağanüstü yedek akçeye, ayrıldıktan sonra bakiyesi, pay sahiplerine dağıtılabilir. Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklıdır.	muhasebesini oluşturur ve ticari defterlerini düzenler. Ticari defterlerin fiziki ve/veya fiziki olmayan ortamlarda düzenlenmesiyle açılış, kullanım ve kapamaya dair onay ve tasdik işlemleri, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde gerçekleştirilir.
30. YEDEK AKÇE Şirket tarafından ayrılan ihtiyat akçeleri hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.	30. FİNANSAL TABLOLAR VE YÖNETİM KURULU YILLIK FAALİYET RAPORU Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve raporlama standartları ile düzenlemeler uyarınca finansal tablolar oluşturulur, mevzuatta belirlenen süreler içinde ilan edilir ve ilgili mercilere bildirilir. Yönetim Kurulu, özet raporu ile birlikte ortaklarının, tasarruf sahiplerinin ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların bilgilendirilmelerini sağlamak üzere kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde, yönetim ve organizasyon yapısı, insan kaynakları, faaliyetleri, finansal durumları, yönetimin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentilerine ilişkin bilgiler ile finansal tabloların yer aldığı yıllık faaliyet raporu düzenler, bağımsız denetimden geçmiş haliyle genel kurula sunar, belirtilen süreyle ve yerlerde yayımlar.
31. FİNANSAL TABLOLAR VE DENETİM Bankanın hesapları Bankacılık Kanunu hükümleri ışığında belirlenecek esas ve usullere uygun olarak tutulur. İlgili mevzuat uyarınca Bankanın finansal tabloları, ekleri, finansal raporları ve yönetim kurulu yıllık faaliyet raporu hazırlanarak mevzuatta belirlenen süreler içinde ilan edilir ve ilgili mercilere bildirilir. Bankanın finansal tablolarını, Yönetim Kurulunun yıllık faaliyet raporunun içinde yer alan finansal bilgiler dâhil, hesaplarını,	31. DENETİM Bağımsız denetime tabi olan hususların denetimi, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilir. Bağımsız denetim kuruluşu Genel Kurul tarafından seçilir.

ESKİ METİN	YENİ METİN
envanterin ve muhasebesini uluslararası denetim standartlarıyla uyumlu Türkiye Denetim Standartlarına göre denetlemek üzere, ilgili mevzuatta belirlenen şartları haiz denetçi, Genel Kurul tarafından bir yıl için seçilir. Seçilen denetçi, tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Bankanın internet sitesinde ilân edilir.	
32. ŞİRKETİN FESİH TASFİYE BİRLEŞME VEYA DEVRİ İflas dışında Banka'nın, herhangi bir nedenden dolayı iradi olarak fesih ve tasfiyesine ilişkin iş ve işlemler Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda Yönetim Kurulu tarafından yapılır. Bankanın birleşme veya devrine Genel Kurul tarafından karar verilir. Birleşme veya devir işlemleri, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yapılır.	32. KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI 32.1. Banka'nın kârın tespiti ve dağıtımı hususunda; Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur. 32.2. Banka'nın bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar net kârdır. 32.3. Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ile pay sahipleri için belirlenen birinci temettü ayrılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline kârdan pay dağıtılmasına karar verilemez. 32.4. Bu bağlamda net kârın; 32.4.1. Yüzde beşi (%5) birinci tertip genel kanuni yedek akçeye, 32.4.2. Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden yüzde beş (%5) oranında birinci temettü ayrılır. 32.4.3. Bakiyeden; 32.4.3.1. Genel Kurul tarafından kabul edilmesi halinde ve keza Genel Kurul tarafından oran ve miktarı belirtilmek kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline brüt aylıklarının üç katını aşmamak üzere dağıtılabilir. 32.4.3.2. Genel Kurulca kararlaştırılacak bir miktarı da "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılmak üzere ayrılır. 32.4.4. (32.4.3.1) ve (32.4.3.2) no'lu alt bentlerine göre dağıtılacak miktarlar toplamının yüzde onu (%10), Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesinin 2'nci

ESKİ METİN	YENİ METİN
	fikrasının “c” bendi gereğince ikinci tertip genel kanuni yedek akçeye ayrılır. 32.4.5. Geriye kalacak net kar tutarı, yedek akçeye ayrılır. 32.5. Birinci tertip genel kanuni yedek akçe, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine (%20) ulaşması halinde de yüzde beş (%5) oranında birinci tertip genel kanuni yedek akçe ayrılmaya devam edilir. 32.6. Yıllık temettü paylarının hangi tarihte ve ne miktarda ödeneceği Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurulca kararlaştırılır. 32.7. İşbu Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan temettüler geriye alınamaz. Türk Ticaret Kanunu’nun 512’nci maddesi hükmü saklıdır. 32.8. Banka’nın zarar etmesinden dolayı sermayenin ikmaline ihtiyat akçesi yetmediği takdirde zararın tamamen karşılanmasına kadar pay sahiplerine kâr payı dağıtılamaz.
33. SOSYAL GAYELİ YARDIMLAR Genel Kurul, birinci temettüye hâlel gelmemek kaydıyla şirketin kârlarının % 2,5’ini (yüzde iki buçukunu) şirket yararına, Türk Ticaret Kanununun 523’üncü maddesi ve ilgili sair mevzuat hükümlerine uygun olarak reklâm ve sosyal gayeli ödemeler için dağıtma hakkına sahiptir.	33. YEDEK AKÇE Şirket tarafından ayrılan ihtiyat akçeleri hakkında Türk Ticaret Kanunu’nun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.
34. KANUNİ HÜKÜMLER Bu Esas Sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.	34. BAĞIŞ VE YARDIMLAR Genel kurul tarafından aksine bir karar alınmadıkça Banka, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde ve belirlenen sınırlar dahilinde bağış ve yardım yapılabilir. Şirket tarafından yapılacak bağışların üst sınırı genel kurul tarafından belirlenir. Bu sınırı aşan tutarda bağış yapılamaz ve yapılan bağışlar dağıtılabılır kar matrahına eklenir. Sermaye Piyasası Kurulu yapılacak bağış miktarına üst sınır getirme yetkisine sahiptir. Bağışlar, Sermaye Piyasası Kanunu’nun örtülü kazanç aktarımı düzenlemelerine aykırılık teşkil edemez ve yıl içinde yapılan

ESKİ METİN	YENİ METİN
	bağışlara dair bilgiler genel kurulda ortakların bilgisine sunulur.
	35. ŞİRKETİN FESİH TASFİYE BİRLEŞME VEYA DEVRİ İflas dışında Banka'nın, herhangi bir nedenden dolayı iradi olarak fesih ve tasfiyesine ilişkin iş ve işlemler Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda Yönetim Kurulu tarafından yapılır. Bankanın birleşme veya devrine Genel Kurul tarafından karar verilir. Birleşme veya devir işlemleri, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yapılır.
	36. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine Banka'ca uyulur. Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve Banka'nın her türlü ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin ve ipotek verilmesine ilişkin işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur. Banka, kurumsal yönetime ilişkin yapı, süreç ve ilkelerini belirlerken bankacılık mevzuatını da gözetir.
	37. ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ Esas Sözleşme değişiklikleri SPK'nın uygun görüşüne, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve T.C. Ticaret Bakanlığı'nın iznine bağlıdır. Esas Sözleşme değişikliğine, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak davet edilecek Genel Kurulda; SPK'nın uygun görüşü ve T.C. Ticaret Bakanlığı'ndan izin alındıktan sonra, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, sermaye piyasası mevzuatı ve Esas Sözleşme

ESKİ METİN	YENİ METİN
	hükümleri çerçevesinde karar verilir. Esas Sözleşme değişiklikleri üçüncü kişilere karşı tescilden sonra hüküm ifade eder. SPK'nın uygun görmediği veya T.C. Ticaret Bakanlığı'nın onaylamadığı Esas Sözleşme değişiklik tasarıları Genel Kurul gündemine alınamaz ve görüşülemez. Esas Sözleşme değişikliğinin imtiyazlı pay sahiplerinin haklarını ihlal etmesi durumunda, Genel Kurul kararının imtiyazlı pay sahipleri özel kurulunca onaylanması gerekir. İşbu Esas Sözleşme'deki değişikliklerin, ticaret sicili nezdinde tescil edilmesi ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve sermaye piyasası mevzuatının kamuyu aydınlatma yükümlülükleri çerçevesinde ilanı şarttır.
	38. AZINLIK HAKLARI Sermayenin yirmide birini oluşturan pay sahiplerinin Türk Ticaret Kanunu'nun 411, 420, 439, 486, 531, 559 ve sair maddelerinde, Sermaye Piyasası Kanunu, sermaye piyasası mevzuatı ile diğer ilgili mevzuatta düzenlenen azınlık hakları ve bu hakların kullanılması kısıtlanamaz yahut engellenemez.
	39. KANUNİ HÜKÜMLER Bu Esas Sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır.

Bakanlık Temsilcisi
Şafak YERLİ
(Aslında İmza Vardır)

Toplantı Başkanı
Onur GÖK
(Aslında İmza Vardır)

Yazman
Emre YEŞİLKAYA
(Aslında İmza Vardır)

Oy Toplayıcı
Yalçın GÜDÜL
(Aslında İmza Vardır)