

## ENPARA BANK ANONİM ŞİRKETİ

### ESAS SÖZLEŞMESİ

#### 1. KURULUŞ

Aşağıdaki adları, soyadları, unvanları, yerleşim yerleri ve uyrukları yazılı kurucular arasında bir Anonim Şirket kurulmuş bulunmaktadır.

Sıra No	Kurucu	Adres	Uyruk	Kimlik No/MERSİS No
1	QNB FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ	ESENTEPE MAH. BÜYÜKDERE CAD. QNB FINANSBANK BLOK NO: 215 İÇ KAPI NO: 1 ŞİŞLİ / İSTANBUL	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	<u>0388061739500022</u>
2	QNB FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ	ESENTEPE MAH. BÜYÜKDERE CAD. KRİSTAL KULE BİNASI N.215 K.22 ŞİŞLİ / İSTANBUL	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	<u>0388002321300091</u>
3	QNB PORTFÖY YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ	ESENTEPE MAHALLESİ BÜYÜKDERE CAD. NO:215/1 ŞİŞLİ / İSTANBUL	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	<u>0388020892300014</u>
4	QNB ESOLUTIONS ELEKTRONİK TİCARET VE BİLİŞİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	ESENTEPE MAH. BÜYÜKDERE CAD. KRİSTAL KULE BİNASI NO:215 ŞİŞLİ / İSTANBUL	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	<u>0325056685100011</u>
5	DIGITAL-Q-FS LIMITED	51 GROSV ENOR STREET, LONDRA, WİK 3 HH / BÜYÜK BRİTANYA VE KUZEY İRLANDA BİRLEŞİK KRALLIĞI	BÜYÜK BRİTANYA VE KUZEY İRLANDA BİRLEŞİK KRALLIĞI	<u>0295126406700001</u>

#### 2. ŞİRKETİN UNVANI

Şirketin unvanı ENPARA BANK ANONİM ŞİRKETİ dir. Şirketin işletme adı ENPARA dır.

#### 3. AMAÇ VE KONU

Banka, Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki ilgili mevzuat uyarınca kurulmuş olup amacı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yapılan düzenlemeler ve yürürlükteki ilgili mevzuat çerçevesinde aşağıdakileri gerçekleştirmektir;

- Her türlü bankacılık işlemini yapmak, yurt içinde ve yurt dışında teknoloji ve bankacılık alanlarındaki gelişmelere uygun olarak elektronik bankacılık kanalları ve diğer kanallar üzerinden müşterilerine çağdaş bankacılık hizmetleri sunmak,
- Yerli ve yabancı banka ve finansman kuruluşlarından, kısa, orta ve uzun vadeli kredi temin etmek, iş birliği yapmak, T.C Merkez Bankasıyla avans, reeskont ve işira kredisi ve yurt içi ve yurt dışında iskonto işlemleri de dahil olmak üzere her türlü işlemi yürütmek,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası işlemlerini gerçekleştirmek, borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarını ihraç etmek, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca bankalarca yapılabilecek faaliyetlerde bulunmak,
- Bankacılık ve Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında alınan izinler kapsamında danışmanlık hizmetlerinde bulunmak ve Bankacılık ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenen esaslar doğrultusunda yan hizmetlere ilişkin faaliyetleri yerine getirmek,
- 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun örtülü kazanç aktarımına ilişkin madde 21/1 hükmü ve sair hükümlerinin saklı kalmak kaydıyla Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde

- alınan yetki ve izinler kapsamında yurtiçi ve dışında her türlü banka ve şirketi kurmak, kurulmuş olanlara katılmak, bunların paylarını satın almak ve gerektiğinde başkalarına satmak,
- f. Yerli veya yabancı sigorta şirketlerinin acenteliklerini deruhte etmek
- g. Yerli veya yabancı bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte etmek ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini vermek,
- h. Banka zararlarının karşılanması ve alacakları için ipotek almak ve bunları fek ettirmek,
- i. Yürürlükteki kanunların ve özellikle Bankacılık Kanunu'nun cevazı dahilinde olmak koşulu ile ve özel haller kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'nca aranacak gerekli açıklamaları yapmak şartıyla her çeşit taşınır ve taşınmaz mallarda, gayri maddi, patent, ticari marka ve fikri (know-how dahil) haklarda, sınırsız veya sınırlı aynı haklar ile şahsi haklarda tasarruf etmek, yukarıda anılanları gerektiğinde terkin veya ipotek etmek, satmak veya kiraya vermek ve Banka lehine işletme rehni dahil her türlü rehin ve ipotek almak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya, Banka lehine şerh verdimmek. Banka'nın kendi adına ve 3. kişiler lehine, garanti, kefalet, teminat vermesi veya ipotek dahil rehin hakkı tesis etmesi hususlarında Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde belirlenen esaslara uyulur.
- j. Kendi ihtiyacına istinaden mevzuatın izin verdiği ölçüde gayrimenkul edinmek, bunları kiralama ve satmak ve ipotek vermek, ilgili mevzuatın örtülü kazanç aktarımına ilişkin düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemesi ve yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması şartıyla her türlü nakdi ve/veya aynı yardım ve bağışlarda bulunmak. Yapılacak bağışların üst sınırı Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak genel kurul tarafından belirlenir, bu sınırı aşan tutarda bağış yapılamaz. Bağışlar, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun örtülü kazanç aktarımı düzenlemelerine aykırılık teşkil edemez, gerekli özel durum açıklamaları yapılır.
- k. Mevzuata aykırılık teşkil etmeyen her türlü finansal ve ticari faaliyette bulunmak, bankaların yapması mümkün olan her türlü konuda faaliyet göstermek.

Banka, Bankacılık mevzuatının ve Sermaye Piyasası mevzuatının izin verdiği haller hariç olmak üzere, ticari amaçla gayrimenkul ve emtia alım ve satımı ile uğraşamaz. İpotekli konut finansman kuruluşları ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere, ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamaz.

Banka'nın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde T.C. Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

#### 4. ŞİRKETİN MERKEZİ

Banka'nın merkezi İSTANBUL ili ŞİŞLİ ilçesi'dir.

Adresi ESENTEPE MAH. BÜYÜKDERE CAD. NO: 215 ŞİŞLİ / İSTANBUL dur.

Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, T.C. Ticaret Bakanlığı'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Banka'ya yapılmış sayılır.

Banka, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde ve gerekli yasal izinlerin alınması kaydıyla, yurt içinde ve yurt dışında şube ve temsilcilik açabilir ve faaliyete geçirebilir.

#### 5. SÜRE

Şirketin süresi, kuruluşundan itibaren **sınırsızdır**. Bu süre esas sözleşmesini değiştirmek suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.

#### 6. SERMAYE

Banka 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05.02.2026 tarih ve 6/220 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir. Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 50.000.000.000 TL (ellimilyarTürkLirası) olup, her biri 1 (bir) Türk Lirası itibari değerinde nama yazılı 50.000.000.000 (ellimilyar) paya bölünmüştür.

Banka'nın çıkarılmış sermayesi 12.475.290.004,00 Türk Lirası olup, her biri 1 (bir) TL itibari değerinde 12.475.290.004,00 nama yazılı paya bölünmüştür. Söz konusu çıkarılmış sermayesi muvaazadan ari bir şekilde tamamen ödenmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulunca verilen 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 kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulundan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur.

Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek çıkarılmış sermayenin artırılmasında karar almaya yetkilidir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

## **7. PAYLARIN DEVRİ**

Banka ile ilişkilerde sadece pay defterinde Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde tutulan kayıtlar dikkate alınarak kayıtlı bulunan kişiler pay sahibi veya pay üzerinde intifa hakkı sahibi kabul edilirler. Banka pay defterinin tutulmasında Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemelere uygun olarak hareket edilir.

Banka'nın Borsa'da işlem gören payları Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine tabidir. Bankacılık Kanunu'nun payların devrini belirleyen hükümleri saklıdır.

## **8. YÖNETİM KURULU ve SÜRESİ**

Banka'nın işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde seçilecek en az 5 üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu süresi 1 - 3 yıl arasındadır.

## **9. YÖNETİM KURULU OLUŞMASI VE GÖREVLERİ**

Banka Yönetim Kurulu, Genel Müdürde dahil olmak üzere en az beş (5) üyeden oluşur. Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesi olup oy hakkına da sahiptir. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir. Yönetim Kurulu üyeleri Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinde yazılı nitelikleri haiz kişiler arasından seçilir.

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.

Türk Ticaret Kanunu'nun 392. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu üyelerinin bilgi alma ve inceleme hakları saklıdır.

Yönetim Kurulu üyelerinin bilgi alma ve inceleme hakları kısıtlanamaz ve kaldırılmaz.

Yönetim Kurulu, yürürlükteki kanunlar ve bu Esas Sözleşme hükümleri uyarınca Banka işlerinin ve mallarının idaresi ve kuruluş amaç ve konusuna ilişkin her türlü sözleşme ve işlemleri yapmakta mutlak bir yetkiye sahip olduğu gibi hakeme gitmek, sulh olmak ve ibra etmek yetkisine de sahiptir.

Yönetim Kurulu bünyesinde komitelerin oluşturulması ile komitelerin görev alanlarının ve çalışma esaslarının belirlenmesi Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre gerçekleştirilir.

## **10. YÖNETİM KURULUNUN GÖREV TAKSİMİ, TOPLANTILARI, KARARLARI**

Yönetim Kurulu, seçimi takip eden ilk toplantısında, kendi arasından bir başkan ve başkanın bulunmadığı hallerde başkanlık görevlerini yürütecek bir başkan vekili seçer.

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde, Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekili'nin daveti üzerine İstanbul'da Bankanın merkez adresinde veya Yönetim Kurulu üyelerinin tamamına yazılı bildirimde bulunulmak koşulu ile İstanbul'un elverişli başka bir yerinde veya Ankara'da toplanabilir. Toplantılara davet elektronik posta yoluyla da yapılabilir. Banka'nın 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 sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda Esas Sözleşme'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.

Her bir Yönetim Kurulu üyesinin toplantıda bir oy hakkı bulunmaktadır. Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararların geçerli olabilmesi için hazır bulunan üyelerin çoğunluğunun karar lehinde oy kullanması şarttır. Bu kural Yönetim Kurulu toplantısının elektronik ortamda yapılması halinde de uygulanır. Türk Ticaret Kanunu'nun 390. Maddesi uyarınca 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.

Yönetim Kurulu'nda alınacak kararlara ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yer alan hükümler saklıdır.

## **11. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN YEMİN ETMELERİ VE MAL BEYANINDA BULUNMALARI**

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Üyeleri, Bankacılık Kanunu uyarınca yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyeleri, Bankacılık Kanunu uyarınca mal beyanında bulunmak zorundadırlar. Bu zorunlulukları, görevleri süresince devam eder ve ilgili mevzuat uyarınca bildirimlerini yenilerler.

## 12. YÖNETİM KURULUNUN GÖREV SÜRESİ VE ÜCRETİ

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresini belirler. Görev süresi sona ermeden önce, Ticaret Kanunu'nun 363. Maddesine istinaden herhangi bir sebeple bir üyelik boşalırsa, Yönetim Kurulu, kanuni şartları haiz birini, geçici olarak Yönetim Kurulu üyeliğine seçip ilk Genel Kurulu'nun onayına sunar. Bu yolla seçilen üye, onaya sunulduğu Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması halinde sefelinin süresini tamamlar.

Yönetim Kurulu üyelerine huzur hakkı, ücret, ikramiye, prim ve yıllık kârdan pay ödenebilir. Yönetim Kurulu üyelerine ilişkin ücretler Genel Kurul tarafından belirlenir.

Banka'nın ücret politikası, Bankacılık Mevzuatı ile Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak belirlenir.

## 13. ŞİRKETİN İDARESİ VE TEMSİLİ

Banka'nın idaresi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Banka tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için, bunların bankanın ticaret unvanı altına konmuş ve Bankayı 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 müdürlere devretmeye yetkilidir. Bu iç yönerge Bankanın 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 koyan alacaklıları, bu iç yönerge hakkında, yazılı olarak bilgilendirir.

Yönetim kurulu, temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerini veya Bankaya hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcıları 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 yardımcıları atanamaz. Yetkilendirilen ticari vekil veya diğer tacir yardımcıları da ticaret siciline tescil ve ilan edilir. Bu kişilerin, Bankaya ve üçüncü kişilere verecekleri her tür zarardan dolayı yönetim kurulu müteselsilen sorumludur.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1526. Maddesi uyarınca Banka tarafından yapılan işlemler, temsil yetkisini haiz kişilerin güvenli elektronik imzası ile de yapılabilir.

## 14. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur. Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup esas sözleşmeye aykırı sayılır.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve Banka'nın her türlü ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin, ipotek ve kefalet verilmesine ilişkin işlemlerinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun Banka için geçerli kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun bu husustaki düzenlemeleri ve sair ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

## 15. GENEL KURUL

Banka Genel Kurulu, ilgili mevzuata uygun olarak olağan ya da olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul yılda en az bir kere toplanır. Olağan Genel Kurul toplantıları, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılır. Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ile bu Esas Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararları alır.

Genel Kurulu toplantıya çağırma yetkisi, Yönetim Kurulu'na ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca tasfiye memurlarına ve kanunen öngörülen şartlar dahilinde pay sahiplerine aittir.

Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi, toplantı gününden önce ilgili mevzuat uyarınca T.C. Ticaret Bakanlığı'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na var ise toplantıya ilişkin diğer belgeler de eklenmek suretiyle Banka Genel Müdürlüğü'nce bildirilir. Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklıdır.

Genel Kurul, Banka merkezinde veya Yönetim Kurulu'nun kararlaştıracağı Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde toplanır. Yönetim Kurulu, Genel Kurul toplantısının Banka merkezinin bulunduğu il dışında Ankara'da yapılması yönünde de karar verebilir.

#### **16. GENEL KURUL TOPLANTILARI VE KARAR NİSABI**

Genel Kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisapları, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatı hükümlerine tabidir.

#### **17. GENEL KURUL TOPLANTILARINA KATILMA, OY HAKLARI VE OY KULLANMA ŞEKLİ**

Pay sahipleri Genel Kurul toplantılarına bizzat kendileri katılabilecekleri gibi ilgili mevzuatın cevaz verdiği şekilde üçüncü bir kişiyi de temsilci olarak gönderebilir. Vekaleten oy kullanılmasına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulur.

Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin her pay için bir oy hakkı vardır. Oy kullanımına ilişkin olarak Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uyulur.

Banka'nın Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca, hak sahiplerinin Genel Kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan 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.

#### **18. GENEL KURUL TOPLANTILARININ YÖNETİMİ VE TUTANAKLAR**

Genel Kurul toplantıları, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde hazırlanan "Enpara Bank A.Ş. Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" hükümlerine uygun olarak yönetilir.

Genel Kurul toplantı tutanağı ilgili mevzuat ve "Enpara Bank A.Ş. Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" hükümlerine uygun olarak düzenlenir.

Genel Kurul toplantılarında T.C. Ticaret Bakanlığı temsilcisinin hazır bulunması zorunludur.

#### **19. BANKANIN DENETİMİ**

Banka'nın denetimi; Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca yapılır.

#### **20. ESAS SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ**

Esas sözleşme değişikliğine, Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygun görüşü ile T.C. Ticaret Bakanlığı'ndan izin alındıktan sonra, Türk Ticaret Kanunu ve esas sözleşme hükümlerine uygun olarak davet edilecek genel kurulda, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık mevzuatı ve sermaye piyasası mevzuatı ve esas sözleşmede belirtilen hükümler çerçevesinde karar verilir. Esas sözleşme değişiklikleri üçüncü kişilere karşı tescilden sonra hüküm ifade eder.

#### **21. İLAN**

Genel kurulun toplantıya çağırılmasına ilişkin ilanlar da dahil olmak üzere Banka'ya ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak ve belirtilen sürelerde ve zamanlarda yapılır.

Genel kurulun toplantıya çağırılmasına ilişkin ilanların Türk Ticaret Kanunu'nun 414'üncü maddesi hükmü ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat düzenlemeleri gereğince ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı tarihinden en az üç hafta önce yapılması zorunludur.

Sermayenin azaltılmasına veya tasfiyeye ait ilanlar için kanununun 474 ve 532. maddesi hükümleri uygulanır.

Bankanın Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat tahtında internet sitesi üzerinden duyuru ve ilan yapmakla yükümlü tutulması halinde, Türk Ticaret Kanunu'nun başta 1524. Maddesi olmak üzere Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve sair mevzuat tahtında duyurulması gereken hususlar, Bankanın internet sitesi üzerinden ilan edilir.

Bankanın ilgili mevzuat uyarınca hazırlanan yıl sonu konsolide ve konsolide olmayan finansal raporlarının, ara dönem finansal raporlarının, mali tablolarının, bilanço ve gelir gider tablolarının ve denetçi tarafından hazırlanan denetim raporlarının tescil,

tevdi ve yayım esasları, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası mevzuatı ve ilgili mevzuat düzenlemelerine tabidir.

## 22. HESAP DÖNEMİ

Şirketin hesap yılı, Ocak ayının 1. gününden başlar ve Aralık ayının 31. günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı, Banka'nın kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin Aralık ayının otuz birinci günü sona erer.

## 23. KÂRIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Bankanın bir hesap döneminde elde ettiği gelirlerden, ödenen veya tahakkuk eden her türlü giderler, amortismanlar, çeşitli karşılıklar, Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve üyelerinin ücret ve huzur hakları, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının, memur ve çalışanların, bağımsız denetçinin ve sair ücretlilerin ücretleri, faizler, primler, risturnlar, kazanç payları ve sair giderler düşüldükten ve vergi ve diğer mali yükümlülükler indirildikten sonra kalan meblağ, Bankanın yıllık net dönem kârıdır.

a) Net dönem kârının %5'i, ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşınca kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır.

b) Kalan miktarın %5'i pay sahiplerine ilk kâr payı olarak dağıtılır.

Genel kurul, net dönem kârından (a) ve (b) bentlerindeki tutarlar düşüldükten sonra kalan tutarı dağıtılmayarak yedek akçeye ayrılmasına, kısmen veya tamamen dağıtılmasına karar vermeye yetkilidir.

Genel kurul, ilgili mevzuat çerçevesinde pay sahiplerine kâr payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. Kâr payı avansı tutarının hesaplanmasında ve dağıtımında ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

Ortaklıkların ilgili mali yıl içinde yapmış olduğu bağışlar, dağıtılabılır kâr matrahına eklenir. Sermaye Piyasası Kurulu yapılacak bağış miktarına üst sınır getirme yetkisine sahiptir.

Kâr dağıtımına ilişkin olarak, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri saklıdır.

## 24. YEDEK AKÇE

Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanunu'nun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

## 25. KANUNİ HÜKÜMLER

İşbu Esas Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde, Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır. Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile sair mevzuattaki emredici nitelikteki değişiklik halinde mevzuatın değiştirilen hükümlerine göre uygulama devam eder.

## 26. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI İHRACI

Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği ve bankaları yetkili kıldığı en üst sınıra kadar, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve yürürlükteki sair mevzuat hükümleri çerçevesinde tahvil, paya dönüştürülebilir tahvil, değiştirilebilir tahvil, finansman bonosu, her türlü tahvil ve bono, teminatlı menkul kıymetler ve niteliği itibarıyla borçlanma aracı olduğu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilen diğer borçlanma araçlarını ve sair her türlü menkul kıymet ve sermaye piyasası aracını yurtiçinde ve yurtdışında ihraç etmeye ve ihraç ile ilgili işlemlerin tamamlanması için kararlar almaya ve ilgili işlemleri yürütmeye tam yetkilidir.