

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 29/03/2021 TARİHLİ
26. OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin (Takasbank) 2020 yılına ait 26. Olağan Genel Kurul Toplantısı, 29/03/2021 tarihinde, saat 14:00'da, Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi No: 4 Sarıyer/ İSTANBUL adresindeki Borsa İstanbul Konferans Salonunda, İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 26/03/2021 tarih ve 62705180 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Yılmaz AKBAŞ gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; toplantı gündemini de ihtiva edecek şekilde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 04/03/2021 tarih ve 10280 sayılı nüshasında, 04/03/2021 tarihli Dünya Gazetesi'nde, Banka internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ilan edilmek suretiyle ve ayrıca pay sahiplerine 04/03/2021 tarihinde gönderilen iadeli taahhütlü mektuplarla toplantı gün ve gündeminin bildirilmesi suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Ortaklık pay defterinin, Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetçi raporlarının, finansal tabloların, Genel Kurul gündeminin, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenmiş hazır bulunanlar listesinin toplantı yerinde olduğu görülmüştür. Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Hüseyin Melih AKOSMAN, Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Gökhan ELİBOL, BDDK Yetkilisi Sn. Celaattin ÖZAY ve Bankanın 2020 yılı bağımsız denetimini gerçekleştiren Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş yetkilisi Sn. Ezgi ŞENTÜRK'ün toplantıda hazır bulundukları tespit edilmiştir.

Genel Kurul'da oy verme işleminin el kaldırmak suretiyle yapılacağı, Genel Kurul'a e-GKS üzerinden katılan ortakların oy vermeleri için azami iki dakikalık süre tanınacağı, iki dakika içerisinde kabul veya ret yönünde oy verilmediyse, "ret" yönünde oy kullanıldığı kabul edileceği hususunda toplantıya katılan pay sahipleri bilgilendirildi.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, şirket paylarının 600,000,000 TL (Altıyüzmilyon TL) toplam itibari değerinin; elektronik ortamda 136,384,154.97 TL (Yüzotuzaltımilyon üçyüzseksendörtbinyüzellidört Türk Lirası doksanyedi Kuruş) itibari değerde fiziki ortamda toplam 450,861,013.39 TL (DörtüyzellimilyonsekizyüzaltmışbirbinonüçTürk Lirası otuzdokuz Kuruş) itibari değerde olmak üzere toplam 587,245,168.36 TL (BeşyüzseksenyedimilyonikiyüzkırkbeşbinyüzaltmışsekizTürk Lirası, otuzaltı Kuruş) itibari değerde olan, 5,872,451,683.60 (Beşmilyarsekizyüzyetmişikimilyondörtüyzellibirbin altıyüzseksenüç TürkLirası nokta altmış adet) payın toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek Türk Ticaret Kanunu gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine Bakanlık temsilcisinin müsaadeleriyle toplantı açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

- 1) Gündemin ilk maddesine ilişkin olarak; Borsa İstanbul A.Ş.'nin vermiş olduğu önerge ile Toplantı Başkanlığına Sn. Atila TÜRELİ'nin, tutanak yazmanı olarak Sn. Murat GÖRGÜN'ün, oy toplama memuru olarak da Sn. Özgür BÜLBÜL'ün seçilmesine ve adı geçen kişilerden oluşan toplantı başkanlığına toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesini imzalama yetkisi verilmesine katılanların oy birliği ile karar verildi. Toplantı Başkanı, toplantıya katılım hakkı veren belgelerin mevzuata uygunluğunun yönetim organınca kontrol edildiğini tespit ederek hazır bulunanlar listesini imzaladıktan sonra gündem maddelerini okudu ve gündem maddelerinin görüşülmesine ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığını sordu. Gündem maddelerinin sırasının değiştirilmesine ilişkin öneri olmaması üzerine gündemin görüşülmesine geçildi.
- 2) Gündemin ikinci maddesine ilişkin olarak; Borsa İstanbul A.Ş.'nin vermiş olduğu önerge doğrultusunda, Toplantı Başkanı, Yönetim Kurulunca hazırlanan Yıllık Faaliyet

Raporunun önceden ortaklara gönderildiği için okunmuş kabul edilmesini oya sundu, önerge oybirliği ile kabul edildi. Kabul edilen önerge uyarınca Faaliyet Raporu okunmuş kabul edilerek müzakereye geçildi. Faaliyet Raporu hakkında söz alan olmadı.

- 3) Gündemin üçüncü maddesine ilişkin olarak; Borsa İstanbul A.Ş.'nin vermiş olduğu önerge doğrultusunda Toplantı Başkanı, 2020 Yılı Bağımsız Denetçi Raporunun önceden ortaklara gönderildiği için okunmuş kabul edilmesini oya sundu, önerge oybirliği ile kabul edildi. Bağımsız Denetçi Raporu müzakereye açıldı, söz alan olmadı.
- 4) Gündemin dördüncü maddesine ilişkin olarak; Borsa İstanbul A.Ş.'nin vermiş olduğu önerge doğrultusunda, Toplantı Başkanı, 2020 yılı finansal tabloların önceden ortaklara gönderildiği için okunmuş kabul edilmesini oya sundu, önerge oybirliği ile kabul edildi. Finansal tablolar müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda, finansal tablolar oybirliği ile tasdik edildi.
- 5) Gündemin beşinci maddesine ilişkin olarak Yönetim Kurulu üyelerinin ibra edilmeleri hususu müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu üyeleri oybirliği ile ibra edildiler. (Yönetim kurulu üyeleri kendi paylarından doğan oy haklarını kendi ibralarında kullanmadılar.)
- 6) Gündemin altıncı maddesi olan 2020 yılı kârının dağıtımına ilişkin olarak Yönetim Kurulunun 10/03/2021 tarih ve 412 no'lu toplantısında kabul edilen;
 - a) Takasbank'ın 539,374,287 TL net dönem kârının 15,695,688.74 TL'sinin birinci tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılmasının, 2020 yılı kârından ortaklarımıza birinci ve ikinci temettü olarak toplam 216,000,000 TL kâr dağıtımı yapılmasının, ortaklara dağıtılacak kâr payı için 18,600,000 TL ikinci tertip kanuni yedek akçe ayrılmasının ve kalan tutarın olağanüstü yedek akçeler hesabına eklenmesinin,
 - b) Ortaklara dağıtılacak kâr payının ödeme tarihinin 30/04/2021 olarak belirlenmesinin Genel Kurul'un onayına sunulmasına oy birliği karar verilmiştir.şeklindeki Yönetim Kurulu teklifi okundu. Yönetim Kurulu teklifi müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yönetim Kurulu kâr dağıtım teklifi oybirliği ile kabul edildi.
- 7) Gündemin yedinci maddesinde yer alan; "Genel Kurul toplantı tarihine kadar yönetim kurulu üyeliklerinde eksilme meydana gelmiş ve münhal Yönetim Kurulu üyeliğine Yönetim Kurulu tarafından seçim yapılmış ise seçimin onaylanması" hususuna ilişkin olarak, Yönetim Kurulunca bu konuda yapılmış bir seçim olmadığı için bu madde müzakere edilmeden geçildi.
- 8) Gündemin sekizinci maddesi olan "Banka esas sözleşmesinde yapılacak değişikliklerin onaylanması" hususuna ilişkin olarak; Takasbank esas sözleşmesinin 9, 10, 11, 12, 17, 20, 23, 24 ve 25 inci maddelerinde değişiklik yapılmasını öngören ve Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğünün 10/03/2021 tarihi ve 62197568 sayılı yazıları ile izin verilen Takasbank esas sözleşme değişiklik taslağı müzakereye açıldı. Söz alan olmadı. Daha önceden ilan edilen ve pay sahipleri ile paylaşılan esas sözleşme değişiklik taslağı oya sunuldu.

Yapılan oylama sonucunda Ek-1'de yer alan esas sözleşme değişiklik taslağı oy birliği ile kabul edildi.
- 9) Gündemin dokuzuncu maddesine ilişkin olarak; Borsa İstanbul A.Ş. temsilcisinin verdiği önergeyle; Sn. Mehmet Hakan ATILLA'nın 08/03/2021 tarihli istifası ile boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine Sn. Mahmut KAYACIK'ın (TCKN:



seçilmesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Suat SARIGÜL' ün görevden alınarak yerine Sn. Korkmaz ERGUN 'un (TCKN:) Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Hüseyin Melih AKOSMAN' ın görevden alınarak yerine Sn. Murat TACİR'in, (TCKN:) yerlerine seçildikleri üyelerin görev sürelerine tamamlamak üzere gerçek kişi Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmelerinin teklif edildiği görüldü. Önerge müzakereye açıldı. söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda Sn. Mahmut KAYACIK (TCKN:) Sn. Korkmaz ERGUN (TCKN:) ve Sn. Murat TACİR (TCKN:) , yerine seçildikleri üyelerin görev sürelerini tamamlamak üzere gerçek kişi Yönetim Kurulu üyesi olarak oybirliği ile seçildi.

- 10) Gündemin onuncu maddesine ilişkin olarak Borsa İstanbul A.Ş.'nin vermiş olduğu;
- a) Takasbank'ın Yönetim Kurulu Üyelerine aylık net 15.000 TL (Onbeşbin TL) ücret verilmesini,
 - b) Yönetim Kurulu ücret ödemelerinin Takasbank çalışanları için yapılan uygulama esas alınarak ay sonlarında gerçekleştirilmesini,
 - c) Yönetim Kurulu Üyelerinin birden fazla işverenden ücret almaları sebebiyle gelir vergisi beyannamesi vermeleri durumunda Takasbank tarafından yapılan ücret ödemelerine isabet eden ilave verginin, talep edilmesi halinde Takasbank tarafından karşılanması, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri tarafından 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa tabi olarak ücret geliri elde edilmesi durumunda, hesaplanan ilave verginin tamamının Takasbank tarafından karşılanmasını,
 - d) Yönetim Kurulu Üyelerine görevleriyle ilgili konularda Takasbank Yolluk Yönetmeliği çerçevesinde, seyahat, konaklama, harcırah haklarından yararlanabilmelerini, ayrıca Üyelerin eşleri, çocukları ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin Takasbank Personel Yönergesince belirlenen şartlarda sağlık yardımlarından yararlandırılmalarını Genel Kurul'un onaylarına arz ve teklif ederiz şeklindeki önerge okundu.
- Önerge müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Önerge oya sunuldu ve oybirliği ile kabul edildi.
- 11) Gündemin onbirinci maddesine ilişkin olarak; Yönetim Kurulu'nun 20/03/2020 tarih ve 392 no'lu toplantısında kabul edilen önerisi doğrultusunda, Takasbank'ın 2021 yılı finansal tabloları, yıllık faaliyet raporu ile Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin denetimi hizmetinin Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'den alınması hususu müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yapılan oylamada; İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğünde 479920 ticaret sicil no ile kayıtlı, 0435030326000017 Mersis No'lu, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi 4350303260 vergi numaralı, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Orjin Maslak Daire: 54-57-59 Kat: 2-3-4 Sarıyer İstanbul adresinde mukim, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. 'nin 2021 yılı için bağımsız denetçi olarak seçilmesine oy birliği ile karar verildi.
- 12) 2020 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlara ilişkin gündemin onikinci maddesi ile ilgili olarak; 2020 yılı içerisinde, Ülkemizde ve dünyada yaşanan pandemi nedeniyle milli dayanışma kampanyasına 1,500,000.-TL, yaşanan depremler nedeniyle AFAD'a 300,000.-TL, eğitimi desteklemek ve yardım amaçlı olarak kamu yararına kurulan dernek ve vakıflar ile bireylere 174,801 TL tutarında bağış ve yardımda bulunduğu hususunda Genel Kurula bilgi sunuldu.

Gündemin 13.maddesine geçilmeden önce Yönetim Kurulu üye seçimine ilişkin 9. maddenin tekrar görüşülmesi talep edildi. Toplantı Başkanı Bakanlık Temsilcisinin de görüşlerini alarak bu maddenin tekrar görüşülmesi ile ilgili olarak Anonim Şirketlerin

Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları İle Bu Toplantılarda Bulunacak Bakanlık Temsilcileri Hakkında Yönetmeliğin 25. Maddesinin 3. Fıkrasını Genel Kurul'a okudu. Bu çerçevede 9. Maddenin tekrar görüşülmesini toplantıya katılanların onayına sundu. Verilen teklif oy birliği ile kabul edildi. Bu kapsamda 9. Maddenin tekrar görüşülmesine geçildi.

9) Gündemin dokuzuncu maddesine ilişkin olarak; Borsa İstanbul A.Ş. temsilcisinin verdiği önergeyle; Sn. Mehmet Hakan ATILLA'nın 08/03/2021 tarihli istifası ile boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine Sn. Mahmut KAYACIK'ın (TCKN:) seçilmesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Suat SARIGÜL'ün görevden alınarak yerine Sn. Korkmaz ERGUN'un (TCKN:), Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Hüseyin Melih AKOSMAN'ın görevden alınarak yerine Sn. Murat TACİR'in, (TCKN:) yerlerine seçildikleri üyelerin görev sürelerine tamamlamak üzere gerçek kişi Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmelerinin teklif edildiği görüldü.

9. maddeye ilişkin olarak verilen ikinci önergede Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Ekrem Kerem KORUR'un görevden alınarak yerine seçildiği üyenin görev süresini tamamlamak üzere Sn. Murat ONUK'un (TCKN:) gerçek kişi Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmesinin teklif edildiği görüldü.

Önergeler ayrı ayrı müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yapılan ayrı ayrı oylama sonucunda önergeler oy birliği ile kabul edildi ve Sn. Mahmut KAYACIK (TCKN:), Sn. Korkmaz ERGUN (TCKN:), Sn. Murat TACİR (TCKN:) ve Sn. Murat ONUK (TCKN:), yerine seçildikleri üyelerin görev sürelerini tamamlamak üzere gerçek kişi Yönetim Kurulu üyesi olarak oy birliği ile seçildiler.

- 13) Gündemin onüçüncü maddesine ilişkin olarak; "Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 inci ve 396 ncı maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi" hususu müzakereye açıldı. Konu hakkında söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 inci ve 396 ncı maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi oy birliği ile kabul edildi.
- 14) Toplantı Başkanı dilek ve temenniler faslında söz almak isteyen olup olmadığını sordu. Söz alan olmadı. Toplantı Başkanı katılımcılara teşekkür ederek Genel Kurul toplantısını kapattı. 29/03/2021

[Redacted Signature]

Atila TÜRELİ
Toplantı Başkanı

[Redacted Signature]

Murat GÖRGÜN
Tutanak Yazmanı

[Redacted Signature]

Özgür BÜLBÜL
Oy Toplama Memuru

[Redacted Signature]

Yılmaz AKBAŞ
Bakanlık Temsilcisi

TAKASBANK ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİK ÖNERİLERİ

YÖNETİM KURULU (ESKİ)	YÖNETİM KURULU (YENİ)
Madde 9- (1) Yönetim Kurulu'nun üye sayısı 9'dur. (2) Yönetim Kurulunun sekiz üyesi Genel Kurulca seçilir. Bankacılık Kanunu uyarınca Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Genel Müdür'ün yokluğu halinde vekili sıfatı ile görevlendirilen Genel Müdür Yardımcısı Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. (3) Yönetim kurulu üyelerinden 3'ü bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapar. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinden en az birinin kadın olması zorunludur. (4) Yönetim Kuruluna seçilen adayların, bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı şartları taşıması zorunludur. (5) Yönetim Kurulu her yıl üyeleri arasından bir Başkan ve bir Başkan Vekili seçer. Aynı toplantıda Kredi Komitesi ve Denetim Komitesi ile Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapan diğer komitelerin başkan ve üyeleri de ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde seçilir. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez. (6) Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresi en çok üç yıldır. Tekrar seçilmek veya atanmak mümkündür. (7) Genel Müdür, Yönetim Kurulunca atanır. Genel Müdür adayının bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı nitelikleri taşıması zorunludur. (8) Yönetim Kurulu'nda Genel Kurul'ca seçilen Üyeler arasından bir Üyelik açılır ise Yönetim Kurulu, kanuni şartları haiz bir kimseyi ilk toplanacak Genel Kurul'un onayına sunmak üzere geçici olarak seçer. Bu suretle seçilen Üyeler Genel Kurul Toplantısı'na kadar görev yapar. Genel Kurul tarafından seçilen Üyeler Genel Kurul tarafından her zaman değiştirilebilir. (9) Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyeleri, bankacılık mevzuatı uyarınca yemin merasimini icra etmeden göreve başlayamazlar ve 3628 sayılı yasa uyarınca mal bildiriminde bulunurlar. (10) Yönetim Kurulu Başkanına ve Üyelerine verilecek huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ayni ve nakdi imkânlar ve yıllık kârdan pay ve sair haklar ile bunların şekli ve tutarı her yıl Genel Kurulca; Bankaca karşılanacak yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile sigorta ve benzeri teminatlar ise Yönetim Kurulunca tayin ve tespit edilir. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile eşleri, çocukları ve bakmakla yükümlü oldukları kimseler, personel ile aynı şartlar dahilinde sağlık yardımlarından yararlandırılır.	Madde 9- (1) Yönetim Kurulu'nun üye sayısı 9'dur. (2) Yönetim Kurulunun sekiz üyesi Genel Kurulca seçilir. Bankacılık Kanunu ve Merkezi Takas Kuruluşlarının Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik uyarınca Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Genel Müdür'ün yokluğu halinde vekili sıfatı ile görevlendirilen Genel Müdür Yardımcısı Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. (3) Yönetim kurulu üyelerinden 3'ü bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapar. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinden en az birinin kadın olması zorunludur. (4) Yönetim Kuruluna seçilen adayların, bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı şartları taşıması zorunludur. (5) Yönetim Kurulu her yıl üyeleri arasından bir Başkan ve bir Başkan Vekili seçer. Aynı toplantıda Kredi Komitesi ve Denetim Komitesi ile Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapan diğer komitelerin başkan ve üyeleri de ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde seçilir. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez. (6) Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresi en çok üç yıldır. Tekrar seçilmek veya atanmak mümkündür. (7) Genel Müdür, Yönetim Kurulunca atanır. Genel Müdür adayının bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı nitelikleri taşıması zorunludur. (8) Yönetim Kurulu'nda Genel Kurul'ca seçilen Üyeler arasından bir Üyelik açılır ise Yönetim Kurulu, kanuni şartları haiz bir kimseyi ilk toplanacak Genel Kurul'un onayına sunmak üzere geçici olarak seçer. Bu suretle seçilen Üyeler Genel Kurul Toplantısı'na kadar görev yapar. Genel Kurul tarafından seçilen Üyeler Genel Kurul tarafından her zaman değiştirilebilir. (9) Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyeleri, bankacılık mevzuatı uyarınca yemin merasimini icra etmeden göreve başlayamazlar ve 3628 sayılı yasa uyarınca mal bildiriminde bulunurlar. (10) Yönetim Kurulu Başkanına ve Üyelerine verilecek huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ayni ve nakdi imkânlar ve yıllık kârdan pay ve sair haklar ile bunların şekli ve tutarı her yıl Genel Kurulca; Bankaca karşılanacak yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile sigorta ve benzeri teminatlar ise Yönetim Kurulunca tayin ve tespit edilir. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile eşleri, çocukları ve bakmakla yükümlü oldukları kimseler, personel ile aynı şartlar dahilinde sağlık yardımlarından yararlandırılır.

10 MART 2021



YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI (ESKİ)	YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI (YENİ)
Madde 10- (1)Yönetim Kurulu, ayda bir defadan az olmamak kaydı ile Banka'nın işleri lüzum gösterdikçe toplanmak zorundadır. Toplantılar Banka Merkezinde, Şubelerinde veya Yönetim Kurulu Başkanı'nın uygun göreceği bir başka yerde yapılabilir. (2)Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırarak, toplantı gündemini hazırlamak, görüşmeleri idare etmek ve alınan kararların takibini sağlamak, Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve yokluğunda Başkan Vekili'nin görevidir. (3)Üyelerden her birinin Başkan'dan, Yönetim Kurulunun toplantıya çağırılmasını ve görüşülmesini istedikleri hususların gündeme dahil edilmesini istemek hakları vardır. (4)Gündeme alınması istenen tekliflerden, Başkan tarafından uygun görülenler o toplantı gündemine dahil edilerek görüşülür. (5)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 alınarak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm yönetim kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart olmamakla birlikte onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün yönetim kurul karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir. (6)Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Yönetim Kurulu Kararları Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca karar defterine yazılır ve imza edilir. (7)Yönetim kurulu toplantısı tamamen elektronik ortamda veya bazı üyelerin fiziken mevcut bulundukları bir toplantıya bir kısım üyelerin elektronik ortamda katılması yoluyla da icra edilebilir.	Madde 10- (1)Yönetim Kurulu, ayda bir defadan az olmamak kaydı ile Banka'nın işleri lüzum gösterdikçe toplanmak zorundadır. Toplantılar Banka Merkezinde, Şubelerinde veya Yönetim Kurulu Başkanı'nın uygun göreceği bir başka yerde yapılabilir. (2)Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırarak, toplantı gündemini hazırlamak, görüşmeleri idare etmek ve alınan kararların takibini sağlamak, Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve yokluğunda Başkan Vekili'nin görevidir. (3)Üyelerden her birinin Başkan'dan, Yönetim Kurulunun toplantıya çağırılmasını ve görüşülmesini istedikleri hususların gündeme dahil edilmesini istemek hakları vardır. (4)Gündeme alınması istenen tekliflerden, Başkan tarafından uygun görülenler o toplantı gündemine dahil edilerek görüşülür aksi takdirde bir sonraki toplantının gündemine alınır. (5)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 onayıyla veya Elektronik Toplantı Sisteminden güvenli elektronik imza ile alınabilir. Aynı önerinin tüm yönetim kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart olmamakla birlikte onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün yönetim kurul karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir. (6)Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Oylamalarda çekimser oy kullanılamaz. Yönetim kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar. Oylar eşit olduğu takdirde o konu gelecek toplantıya bırakılır. İkinci toplantıda da eşitlik olursa söz konusu öneri reddedilmiş sayılır. (7)Yönetim Kurulu Kararları Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca karar defterine yazılır ve imza edilir. Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmalarına bağlıdır. (8)Yönetim Kurulu toplantısı tamamen elektronik ortamda veya bazı üyelerin fiziken mevcut bulundukları bir toplantıya bir kısım üyelerin elektronik ortamda katılması yoluyla da icra edilebilir. (9)Şirketin yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, 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 şirket sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.
--	---

YÖNETİM KURULUNA BAĞLI KOMİTELER (ESKİ)	YÖNETİM KURULUNA BAĞLI KOMİTELER (YENİ)
Madde 11- (1) Yönetim Kurulu, çalışmalarını etkin ve verimli bir şekilde yürütebilmek, görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirebilmek amacıyla kendisine bağlı olarak faaliyet gösterecek komiteler kurabilir. Bu amaçla kurulan komitelerin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları, ilgili mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde Yönetim Kurulunca belirlenir. (2) Yönetim Kurulu tarafından, Bankacılık Kanununda yazılı görevleri yapmak üzere ilgili mevzuat ile belirlenen şartları taşıyan üyeler arasından seçilecek iki üye ile Genel Müdür veya vekilinden oluşacak üç kişilik 'Kredi Komitesi' ile Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak ve Bankacılık Kanununda yazılı görevlerle Sermaye Piyasası Kurulu'na kendisine verilen görevleri yerine getirmek üzere, ilgili mevzuatta belirlenen şartları taşıyan ve yönetim kurulu üyeleri arasından seçilecek iki kişilik bir Denetim Komitesi oluşturulur. Yönetim Kurulu, Bankanın tabi olduğu düzenlemeler çerçevesinde Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturur ve Risk Yönetim Komitesi de oluşturabilir. (3) Yönetim Kurulu üyelerinin her biri bu komitelerin faaliyetleri hakkında bilgi isteme ve gerekli gördüğü her türlü denetimi yapma hak ve yetkisine sahiptir. (4) Yönetim Kurulu, kendisine bağlı olarak görev yapan komitelerin başkan ve üyelerine ilişkin gerekli gördüğü değişiklikleri her zaman yapmaya yetkili olduğu gibi, oluşabilecek ihtiyaçlar dahilinde bu komitelerin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esaslarını da yeniden belirleyebilir. (5) 'Kredi Komitesi' ve 'Denetim Komitesi'nin kararları Bankacılık Kanunu uyarınca Karar Defterine yazılarak, komitelerin başkan ve üyeleri tarafından imzalanır.	Madde 11- (1) Yönetim Kurulu, çalışmalarını etkin ve verimli bir şekilde yürütebilmek, görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirebilmek amacıyla kendisine bağlı olarak faaliyet gösterecek komiteler kurabilir. Bu amaçla kurulan komitelerin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları, ilgili mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde Yönetim Kurulunca belirlenir. (2) Yönetim Kurulu tarafından, Bankacılık Kanununda yazılı görevleri yapmak üzere ilgili mevzuat ile belirlenen şartları taşıyan üyeler arasından seçilecek iki üye ile Genel Müdür veya vekilinden oluşacak üç kişilik 'Kredi Komitesi' ile Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak ve Bankacılık Kanununda yazılı görevlerle Sermaye Piyasası Kurulu'na kendisine verilen görevleri yerine getirmek üzere, ilgili mevzuatta belirlenen şartları taşıyan ve yönetim kurulu üyeleri arasından seçilecek iki kişilik bir Denetim Komitesi oluşturulur. Yönetim Kurulu, Bankanın tabi olduğu düzenlemeler çerçevesinde Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Risk Komitesi oluşturur. (3) Yönetim Kurulu üyelerinin bilgi edinme ve inceleme hakları konusunda Türk Ticaret Kanununun 392 nci maddesindeki esaslara uyulur. (4) Yönetim Kurulu, kendisine bağlı olarak görev yapan komitelerin başkan ve üyelerine ilişkin gerekli gördüğü değişiklikleri her zaman yapmaya yetkili olduğu gibi, oluşabilecek ihtiyaçlar dahilinde bu komitelerin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esaslarını da yeniden belirleyebilir. (5) 'Kredi Komitesi' ve 'Denetim Komitesi'nin kararları Bankacılık Kanunu uyarınca Karar Defterine yazılarak, komitelerin başkan ve üyeleri tarafından imzalanır.

10 MART 2021



BANKA'NIN YÖNETİM VE İLZAMI (ESKİ)	BANKA'NIN YÖNETİM VE İLZAMI (YENİ)
Madde 12- (1) Banka; Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanununun Genel Müdür ve yardımcıları, direktörler ile müdürlerin Banka'yı temsil ve ilzama yetkili kılınmasına dair hükümleri saklıdır. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri ile Banka esas sözleşmesi uyarınca münhasıran Genel Kurulun yetkisine bırakılanlar dışında bütün konularda, bu esas sözleşme ve yasal düzenlemelere uygun olarak alacağı kararlar dairesinde Bankayı yönetir. (2) Banka adına düzenlenen belgelerin, kağıtların, senetlerin ve aktedilen sözleşmelerin muteber olabilmesi ve Banka'yı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nca derece, yer ve şekilleri kararlaştırılarak, Türk Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkilileri tarafından, Banka kaşesi altına vazedecekleri imzaları ile imzalanması zorunludur. (3) Bankada iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin ilgili mevzuata uygun olarak tesis edilmesi, işlerliği, uygunluğu ve yeterliliğinin sağlanması, finansal raporlama sistemlerinin güvence altına alınması, Banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. (4) Yönetim Kurulu; sürekli ve etkin bir şekilde, Bankanın hedeflerine ulaşma derecesini, faaliyetlerini ve performansını değerlendirir, faaliyetlerin ilgili mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemeler ile oluşturulan politikalara uygunluğunu izler ve kontrol eder. (5) Yönetim Kurulu'nun diğer başlıca görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır: a) Banka'yı amacı doğrultusunda yönetmek, Banka'nın amacı ve konusu ile ilgili her nev'i iş ve faaliyetlerde hukuki işlemleri Banka adına yapmak, Banka'nın unvanını kullanmak ve Banka'yı ortaklar, 3. kişiler, Resmi Makamlar ve Mahkemeler huzurunda temsil ve ilzam etmek, Banka adına sözleşmeler imzalamak, icabında sulh yapmak, feragat ve tahkim yoluna başvurmak, b) Banka'nın faaliyetlerinin verimli ve karlı olarak yürütülmesi için gerekli esasları ve işletme politikasını belirlemek, c) Banka'ca açılacak kredilerin, toplanacak kaynakların ve yapılacak hizmetlerin esas, şart ve limitleri ile faiz ve komisyon oran ve miktarlarını saptamak, ç) Bankacılık Kanunu hükümlerine aykırı düşmemek kaydı ile Kredi Komitesi, Genel Müdürlük ve şube müdürlüklerinin teminat karşılığı ve açık kredi verme yetkilerinin sınırlarını belirlemek, d) Kendi yetkisine giren kredileri karara bağlamak ve Kredi Komitesi'nin çoğunlukla aldığı kararları onaylamak, e) Yönetim Kuruluna bağlı komitelerin faaliyetleri ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep etmek, gerekli göreceği her hususu kontrol etmek ve komitelerin faaliyetlerini devamlı olarak denetlemek, f) Banka'nın yıllık bütçesini hazırlamak, her hesap dönemini müteakip hesap mutabakatını sağlamak, bilanço ve kâr-zarar cetveli ile yıllık faaliyet raporunu düzenleyerek kâr dağıtım teklifi ile birlikte Genel Kurul'un onayına	Madde 12- (1) Banka; Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanununun Genel Müdür ve yardımcıları, direktörler ile müdürlerin Banka'yı temsil ve ilzama yetkili kılınmasına dair hükümleri saklıdır. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri ile Banka esas sözleşmesi uyarınca münhasıran Genel Kurulun yetkisine bırakılanlar dışında bütün konularda, bu esas sözleşme ve yasal düzenlemelere uygun olarak alacağı kararlar dairesinde Bankayı yönetir. (2) Banka adına düzenlenen belgelerin, kağıtların, senetlerin ve aktedilen sözleşmelerin muteber olabilmesi ve Banka'yı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nca derece, yer ve şekilleri kararlaştırılarak, Türk Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkilileri tarafından, Banka kaşesi altına vazedecekleri imzaları ile imzalanması zorunludur. (3) Bankada iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin ilgili mevzuata uygun olarak tesis edilmesi, işlerliği, uygunluğu ve yeterliliğinin sağlanması, finansal raporlama sistemlerinin güvence altına alınması, Banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. (4) Yönetim Kurulu; sürekli ve etkin bir şekilde, Bankanın hedeflerine ulaşma derecesini, faaliyetlerini ve performansını değerlendirir, faaliyetlerin ilgili mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemeler ile oluşturulan politikalara uygunluğunu izler ve kontrol eder. (5) Yönetim Kurulu'nun diğer başlıca görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır: a) Banka'yı amacı doğrultusunda yönetmek, Banka'nın amacı ve konusu ile ilgili her nev'i iş ve faaliyetlerde hukuki işlemleri Banka adına yapmak, Banka'nın unvanını kullanmak ve Banka'yı ortaklar, 3. kişiler, Resmi Makamlar ve Mahkemeler huzurunda temsil ve ilzam etmek, Banka adına sözleşmeler imzalamak, icabında sulh yapmak, feragat ve tahkim yoluna başvurmak, b) Banka'nın faaliyetlerinin verimli ve karlı olarak yürütülmesi için gerekli esasları ve işletme politikasını belirlemek, c) Bankaca açılacak kredilerin, toplanacak kaynakların ve yapılacak hizmetlerin esas, şart ve limitleri ile faiz ve komisyon oran ve miktarlarını saptamak, ç) Bankacılık Kanunu hükümlerine aykırı düşmemek kaydı ile Kredi Komitesi, Genel Müdürlük ve şube müdürlüklerinin teminat karşılığı ve açık kredi verme yetkilerinin sınırlarını belirlemek,

10 MART 2021

sunmak, gerektiğinde Türk Ticaret Kanununda öngörülen tedbirleri almak,

g) Türk Ticaret Kanunu, vergi kanunları ve Bankacılık Kanununun zorunlu kıldığı defterlerle Banka için lüzumlu diğer defterleri tutmak, gerektiğinde mevzuata uygun olarak tasdik ettirmek, belgeleri düzenlemek ve bütün bunları süresi içinde saklamak, yasal merciler tarafından talep edilen sair rapor ve belgeler ile finansal raporları mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde hazırlayarak ilgili resmi mercilere sunmak,

ğ) Banka'nın işleri ve alacaklarının tahsili için gerekli gördüğü gayrimenkullerin satın alınması, kiralanması, satılması ve teminat olarak gösterilmesi konusunda karar vermek, Banka'ya ait sermaye piyasası araçları portföyünü yönetmek

h) Banka'nın kredi, idare, teşkilat ve hizmetlerine ilişkin yönetmelikleri onaylayarak yürürlüğe koymak,

ı) Genel Müdürlüğe tanınan yetki hadlerini aşan sulh, ibra ve terkin konularını karara bağlamak,

i) Banka'nın kadrolarını saptamak, çalışanların ücret, ikramiye, sosyal yardım ve harcırahları ile tayin, terfi, nakil ve azline ilişkin ilkeleri belirlemek ve kendi yetki alanına giren Banka personelinin bu tür işlemlerini karara bağlamak,

j) Şubeler, ajanslar ve bürolar ile temsilcilikler, muhabirlikler ve acenteliklerin açılması, nakli, birleştirilmesi ve kapatılması hakkında karar vermek ve bunların yetkilerini ve şubelere ayrılacak sermayeyi, bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre tespit etmek,

k) Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuatın banka yönetim kurullarına yüklediği sair bütün görevler ile sözü edilen mevzuat ve esas sözleşme ile Genel Kurula bırakılanlar dışında kalan bütün iş ve işlemleri ifa etmek,

l) Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde, uygun gördüğü miktar ve şartlarda banka bonosu ihraç etmek

d) Kendi yetkisine giren kredileri karara bağlamak ve Kredi Komitesi'nin çoğunlukla aldığı kararları onaylamak,

e) Yönetim Kuruluna bağlı komitelerin faaliyetleri ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep etmek, gerekli göreceği her hususu kontrol etmek ve komitelerin faaliyetlerini devamlı olarak denetlemek,

f) Banka'nın yıllık bütçesini hazırlamak, her hesap dönemini müteakip hesap mutabakatını sağlamak, bilanço ve kâr-zarar cetveli ile yıllık faaliyet raporunu düzenleyerek kâr dağıtım teklifi ile birlikte Genel Kurul'un onayına sunmak, gerektiğinde Türk Ticaret Kanununda öngörülen tedbirleri almak,

g) Türk Ticaret Kanunu, vergi kanunları ve Bankacılık Kanununun zorunlu kıldığı defterlerle Banka için lüzumlu diğer defterleri tutmak, gerektiğinde mevzuata uygun olarak tasdik ettirmek, belgeleri düzenlemek ve bütün bunları süresi içinde saklamak, yasal merciler tarafından talep edilen sair rapor ve belgeler ile finansal raporları mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde hazırlayarak ilgili resmi mercilere sunmak,

ğ) Banka'nın işleri ve alacaklarının tahsili için gerekli gördüğü gayrimenkullerin satın alınması, kiralanması, satılması ve teminat olarak gösterilmesi konusunda karar vermek, Banka'ya ait sermaye piyasası araçları portföyünü yönetmek

h) Banka'nın kredi, idare, teşkilat ve hizmetlerine ilişkin yönetmelikleri onaylayarak yürürlüğe koymak,

ı) Genel Müdürlüğe tanınan yetki hadlerini aşan sulh, ibra ve terkin konularını karara bağlamak,

i) Banka'nın kadrolarını saptamak, çalışanların ücret, ikramiye, sosyal yardım ve harcırahları ile tayin, terfi, nakil ve azline ilişkin ilkeleri belirlemek ve kendi yetki alanına giren Banka personelinin bu tür işlemlerini karara bağlamak,

j) Şubeler, ajanslar ve bürolar ile temsilcilikler, muhabirlikler ve acenteliklerin açılması, nakli, birleştirilmesi ve kapatılması hakkında karar vermek ve bunların yetkilerini ve şubelere ayrılacak sermayeyi, bankalar hakkındaki mevzuat hükümlerine göre tespit etmek,

k) Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuatın banka yönetim kurullarına yüklediği sair bütün görevler ile sözü edilen mevzuat ve esas sözleşme ile Genel Kurula bırakılanlar dışında kalan bütün iş ve işlemleri ifa etmek,

l) Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde, uygun gördüğü miktar ve şartlarda banka bonosu ihraç etmek

(6) Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanununun 367 nci maddesi uyarınca, kanunen ve Merkezi Takas Kuruluşlarının Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Genel Yönetmelik'in 13 üncü maddesi ile düzenlenen devredilemez görev ve yetkiler hariç olmak üzere, Bankanın



10 MART 2021

	yönetim, sevk ve idaresini düzenleyeceği bir iç teşkilat yönergesi ile kısmen veya tamamen Genel Müdür'e devretmeye yetkili kılınabilir. (7) Yönetim Kurulu, Bankanın işlerinin yürütülmesini teminen, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdüre ve Bankaca görevlendirilenlere derece ve şekillerini kararlaştırarak temsil yetkisini Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde devredebilir. Temsil yetkisinin kapsam ve sınırları hakkında Türk Ticaret Kanununun 371 inci maddesi ile Merkezi Takas Kuruluşlarının Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Genel Yönetmelik'in 13 üncü maddesi hükümlerine uyulur.
--	--

GENEL KURUL TOPLANMA ZAMANI VE TOPLANTIYA DAVET (ESKİ)	GENEL KURUL TOPLANMA ZAMANI VE TOPLANTIYA DAVET (YENİ)
Madde 17- (1)Banka Genel Kurulu; Türk Ticaret Kanunu'nda gösterilen nisap ile olağan ya da olağanüstü toplanır. Olağan Genel Kurul Toplantıları, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde gerçekleştirilir. (2)Genel Kurul Toplantısı'na davet aşağıdaki usul dairesinde yapılır: a) Genel Kurulu toplantıya çağırma yetkisi süresi dolmuş olsa dahi Yönetim Kurulu'na aittir. b) Genel Kurulun toplantıya çağırılması, ilan ve toplantı günleri dahil olmamak üzere; toplantı gününden en az üç hafta önce Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde, Banka internet sitesinde, Merkezinin bulunduğu yerde çıkan en az bir gazetede ilan olunur. Ayrıca olağan Genel Kurul Toplantısı çağrı ilanlarında bilanço, kâr ve zarar cetveli, Yönetim Kurulu ve Denetim raporlarının, toplantı gününden en az onbeş gün önce Bankanın merkez ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulunduğu hususu da belirtilir. c) Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi ile ilanının çıktığı veya çıkacağı gazeteler; toplantı gününden en az üç hafta önce pay sahiplerine, Ticaret Bakanlığı'na, Sermaye Piyasası Kurulu'na var ise toplantıya ilişkin diğer belgeler de eklenmek suretiyle taahhütlü bir yazıyla bildirilir.	Madde 17- (1)Banka Genel Kurulu; Türk Ticaret Kanunu'nda gösterilen nisap ile olağan ya da olağanüstü toplanır. Olağan Genel Kurul Toplantıları, yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde gerçekleştirilir. (2)Genel Kurul Toplantısı'na davet aşağıdaki usul dairesinde yapılır: a) Genel Kurulu toplantıya çağırma yetkisi süresi dolmuş olsa dahi Yönetim Kurulu'na aittir. b) Genel Kurulun toplantıya çağırılması, ilan ve toplantı günleri dahil olmamak üzere; toplantı gününden en az üç hafta önce Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde, Banka internet sitesinde, Merkezinin bulunduğu yerde çıkan en az bir gazetede ilan olunur. Ayrıca olağan Genel Kurul Toplantısı çağrı ilanlarında bilanço, kâr ve zarar cetveli, Yönetim Kurulu ve Denetim raporlarının, toplantı gününden en az üç hafta önce Bankanın merkez ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulunduğu hususu da belirtilir. c) Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi ile ilanının çıktığı veya çıkacağı gazeteler; toplantı gününden en az üç hafta önce pay sahiplerine, Ticaret Bakanlığı'na, Sermaye Piyasası Kurulu'na var ise toplantıya ilişkin diğer belgeler de eklenmek suretiyle taahhütlü bir yazıyla bildirilir.

10 MART 2021



GENEL KURUL TOPLANTI ve KARAR NİSABI (ESKİ)	GENEL KURUL TOPLANTI ve KARAR NİSABI (YENİ)
Madde 20- (1) Genel Kurul Toplantılarında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda yazılı toplantı ve karar nisabına uyulur. (2) Banka esas sözleşmesinde yapılacak değişiklik önerileri için mevzuat çerçevesinde öngörülen izinler ve uygun görüşlerin alınması gerekir. (3) Bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna başvurmadan önce Sermaye Piyasası Kurulundan uygun görüş alınması gerekir.	Madde 20- (1) Genel Kurul Toplantılarında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda yazılı toplantı ve karar nisabına uyulur. (2) Banka esas sözleşmesinde yapılacak değişiklik önerileri için mevzuat çerçevesinde öngörülen izinler ve uygun görüşlerin alınması gerekir. (3) Bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna başvurmadan önce Sermaye Piyasası Kurulundan uygun görüş alınması gerekir. (4) Şirketin Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, 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.

İLANLAR (ESKİ)	İLANLAR (YENİ)
Madde 23- (1) Mevzuatın Resmi Gazete veya Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile ilanını zorunlu kıldığı hususlar saklı kalmak ve yasalarda aksi emredilmemiş olmak koşuluyla Bankaya ait ilanlar, kanuni süreler dikkate alınarak, Banka -merkezinin bulunduğu yerde çıkan günlük gazetelerden biri ve Banka internet sitesi aracılığı ile yapılır. (2) Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı ile Türk Ticaret Kanunu gereğince yapılacak ilanlarda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.	Madde 23- (1) Mevzuatın Resmi Gazete veya Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile ilanını zorunlu kıldığı hususlar saklı kalmak ve yasalarda aksi emredilmemiş olmak koşuluyla Bankaya ait ilanlar, kanuni süreler dikkate alınarak, Banka internet sitesi aracılığı ile yapılır. (2) Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı ile Türk Ticaret Kanunu gereğince yapılacak ilanlarda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

HESAP DÖNEMİ (ESKİ)	HESAP DÖNEMİ (YENİ)
Madde 24- (1) Banka'nın hesap dönemi bir takvim yılı olup Ocak ayının birinci günü başlar ve Aralık ayının sonuncu günü sona erer. (2) Her hesap dönemi sonunda, o hesap dönemine ait bilanço, kâr-zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve denetim raporları Genel Kurul Toplantısının yapılacağı günden on beş gün önce pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur.	Madde 24- (1) Banka'nın hesap dönemi bir takvim yılı olup Ocak ayının birinci günü başlar ve Aralık ayının sonuncu günü sona erer. (2) Her hesap dönemi sonunda, o hesap dönemine ait bilanço, kâr-zarar hesabı, Yönetim Kurulu ve denetim raporları Genel Kurul Toplantısının yapılacağı günden üç hafta önce pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur.

10 MART 2021



SAH KÂRIN TESPİTİ VE DAĞITIMI (ESKİ)	KÂRIN TESPİTİ VE DAĞITIMI (YENİ)
Madde 25- (1) Bankanın bu hesap dönemi işletmelerinden elde edilen gelirlerinden, bütün giderler, karlıklar, vergi, amortismanlar ve diğer kanuni ve mali yükümlülükler çıktıktan sonra kalan safi kârın; a) Yüzde beşi, ödenmiş sermayenin beşte birini buluncaya kadar genel kanuni yedek akçe ayrılır. b) Kalanından Genel Kurulca belirlenecek oranda birinci kâr payı ayrılır ve ödenmiş sermaye içindeki payları nispetinde ortaklara dağıtılır. c) Safi kârın yukarıdaki şekillerde dağıtımından sonra kalanın; ortaklara, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline dağıtılacak kısmın belirlenmesine yahut kısmen veya tamamen yedek akçe olarak ayrılmasına Genel Kurulca karar verilir. Yönetim Kurulu gerekli görür ise bu konuda Genel Kurulca önerilerde bulunabilir. ç) Bu maddenin (c) bendi uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kâr payının, ödenmiş sermayenin yüzde beşini aşan kısmının onda biri, Türk Ticaret Kanunu hükümleri gereğince genel kanuni yedek akçeye eklenir. d) Bu maddenin (c) bendi uyarınca tabii üye Genel Müdür dahil, Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Üyelerine, Banka personeline dağıtılmasına karar verilen kâr payının ilgililere ne şekilde tahsis olacağı hususu Yönetim Kurulunca kararlaştırılır. Kâr payı ancak safi kârdan ödenir. Bu maddenin (c) bendinde belirtilen yedek akçeler ayrıldıktan kâr payı belirlenemez.	Madde 25- (1) Bankanın net dönem kârı, faaliyet dönemi içerisinde elde edilen gelirlerden, yapılmış her çeşit masrafların çıkarılmasından sonra kalan miktardır. Net dönem kârından, her yıl; a) Yıllık kârın yüzde beşi, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşuncaya kadar, kanuni yedek akçeye ayrılır, b) Genel Kurulca aksi kararlaştırılmadıkça, ödenmiş sermayenin yüzde beşi, ödenmiş sermaye içindeki payları nispetinde ortaklara kâr payı olarak dağıtılır. c) Net kârın yukarıdaki şekillerde dağıtımından sonra kalanın; - Azami yüzde beşine kadar olan kısmı, Genel Kurulun tespit edeceği şekil ve surette; her türlü mutad ödemeler dahil yıllık brüt ücretlerinin altıda birini aşmamak kaydıyla yönetim kurulu başkanına, yönetim kurulu üyelerine ve Banka personeline dağıtılabilir. - Genel kurulca kararlaştırılacak bir miktarı da ikinci kâr payı olarak pay sahiplerine dağıtılmak üzere ayrılabilir. Yönetim kurulu gerekli görür ise, bu fıkradaki dağıtımlar konusunda Genel Kurulca önerilerde bulunabilir. ç) Bu maddenin (c) bendi uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kâr payının, yüzde onu genel kanuni yedek akçeye eklenir. d) Geriye kalacak net dönem kâr tutarı yedek akçeye ayrılır.

Atilla TURELİ
Tepkint i Bapları

Munet Gergen

Özgür BİLBİL

10 MART 2021



Yılmaz AKBAŞ
Bakanlık Temsilcisi