

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU'NDAN**  
**26. OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA DAVET**

**Ticaret Unvanı:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.  
**Ticari Adresi:** Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No: 4 Sarıyer İstanbul  
**Ticaret Sicil Bilgisi:** İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü, 276870  
**MERSİS No:** 0481002693100015

Sayın Ortaklarımız,

Yukarıda bilgileri yazılı olan Bankamızın 26 ncı Olağan Genel Kurul toplantısı, Yönetim Kurulumuzun 26/02/2021 tarih ve 411 no'lu toplantısında alınan karar gereğince aşağıda belirtilen gündem maddelerindeki konuları görüşüp karara bağlamak üzere, 29/03/2021 günü, Saat: 14:00'da Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4, Sarıyer/İSTANBUL adresindeki Borsa İstanbul A.Ş. Konferans Salonu'nda yapılacaktır.

Covid-19 salgını sebebiyle alınan önlemler çerçevesinde, toplantıya pay sahiplerimizin öncelikli olarak "Elektronik Genel Kurul Sistemi" (e-GKS) aracılığıyla katılmaları büyük önem arz etmektedir. e-GKS üzerinden katılıma ilişkin bilgilendirme ekte ve <https://www.takasbank.com.tr/tr/hakimizda/yatirimci-iliskileri/yatirimci-iliskileri> adresindeki "26 ncı Genel Kurul Toplantı Çağrısı" dokümanı içerisinde yer almakta olup pay sahiplerimizin katılım için Merkezi Kayıt Kuruluşu'na yazılı olarak başvurmaları gerekmektedir. Toplantıya elektronik ortamda katılmak üzere e-GKS'ye kayıt olan pay sahipleri ayrıca fiziken katılım sağlayamayacaklardır. Pay sahipliğinden doğan hakların kullanım imkanı açısından fiziken katılım veya e-GKS üzerinden katılım arasında herhangi bir fark bulunmamaktadır. Toplantıyı canlı izleme, oylamalara katılım, soru sorabilme, önerge iletebilme gibi her türlü pay sahipliği hakkı e-GKS üzerinden kullanılabilir.

Toplantıya, e-GKS üzerinden katılım sağlayamayıp, fiziken katılacak pay sahiplerinin aşağıdaki örneğe uygun olarak hazırlanan **noter tasdikli vekaletnameyi** 26/03/2021 tarihine kadar [rap@takasbank.com.tr](mailto:rap@takasbank.com.tr) adresine göndermeleri ve vekaletnamenin aslını toplantıya gelirken teslim edilmek üzere yanlarında bulundurmaları gerekmektedir.

Bankamızın 2020 yılına ait faaliyet raporu ile finansal tabloları, yönetim kurulunun kâr dağıtım önerisi, esas sözleşmenin bazı maddelerinin değiştirilmesine yönelik tadil tasarısı ve genel kurul bilgilendirme dokümanı, ilgilerine göre genel kurul toplantısından en az üç hafta önceden başlayarak, Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4 34467 Sarıyer/ İstanbul adresindeki şirket merkezinde, [www.takasbank.com.tr](http://www.takasbank.com.tr) internet sayfasındaki "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde Sayın Ortaklarımızın incelemesine açık bulundurulacaktır.

Pay sahiplerinin, varsa Yönetim Kurulu üyesi adaylarına ilişkin önerilerini, genel kurulda önerge ile sunmaları gerekmektedir.

Sayın Ortaklarımızın, 29/03/2021 günü, Saat: 14:00'da e-GKS üzerinden veya fiziken toplantıya teşrifleri saygı ile rica olunur.

**TAKASBANK**  
**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**

**Ekler:**

- Ek-1** Takasbank 26. Olağan Genel Kurul Gündemi
- Ek-2** Vekaletname Örneği
- Ek-3** e-GKS Bilgilendirme Dokümanı
- Ek-4** Takasbank Genel Kurul Bilgilendirme Dökümanı

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**26. OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ**  
**29/03/2021**

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması ve genel kurul toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesinin imzalanması hususunda toplantı başkanlığına yetki verilmesi
2. 2020 faaliyet yılına ilişkin Yönetim Kurulunca hazırlanan yıllık faaliyet raporunun okunması ve müzakeresi
3. 2020 faaliyet yılına ilişkin bağımsız denetçi raporunun okunması
4. 2020 yılı finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki
5. Yönetim Kurulu üyelerinin ibrası
6. 2020 yılı kârının kullanım şeklinin, dağıtılacak kâr ve kazanç oranlarının belirlenmesi ve kâr dağıtımı hususunda Yönetim Kurulunun teklifinin görüşülerek karara bağlanması
7. Genel Kurul toplantı tarihine kadar yönetim kurulu üyeliklerinde eksilme meydana gelmiş ve münhal Yönetim Kurulu üyeliğine Yönetim Kurulu tarafından seçim yapılmış ise seçimin onaylanması
8. Banka esas sözleşmesinde yapılacak değişikliklerin onaylanması
9. Yönetim Kurulu üyelerinin seçilmesi ve görev sürelerinin tespiti
10. Yönetim Kurulu üyelerinin ücret, prim ve sair haklarının belirlenmesi
11. Bağımsız denetçinin seçimi
12. 2020 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlar hakkında ortaklarımızın bilgilendirilmesi
13. Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanununun 395 ve 396 ncı maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi
14. Dilek ve temenniler

**VEKALETNAME**  
**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**

Sahibi olduğum ..... TL toplam itibari değerde paya ilişkin olarak İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketinin 29/03/2021 tarihinde Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 Sarıyer/İSTANBUL adresinde saat 14:00'da yapılacak 2020 yılına ait 26. Olağan Genel Kurul toplantısında beni temsil etmeye ve gündemdeki maddelerin karara bağlanması için oy kullanmaya ..... (TCKN:.....)'yı vekil tayin ettim.

VEKALETİ VEREN  
Adı Soyadı/Unvanı

Tarih ve İmza

**Not:** Vekaletnamenin **noter tasdikli** olması gerekmektedir.



## **GENEL KURUL TOPLANTILARINA ELEKTRONİK ORTAMDA KATILABİLİRSİNİZ**

Genel Kurul toplantılarına Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun (MKK) Elektronik Genel Kurul Sisteminden (e-GKS) katılmak için yapılması gerekenler aşağıda yer almaktadır.

### **e-GKS İle Genel Kurula Katılım İçin Yapılması Gerekenler:**

#### **1. Elektronik Katılım Talebinin İletilmesi**

Pay sahiplerinin en geç 25 Mart 2021 gününe kadar Merkezi Kayıt Kuruluşu'na yazılı olarak başvurarak genel kurul toplantısına elektronik ortamda katılacak temsilcilerini bildirmeleri gerekmektedir.

#### **2. Toplantıya katılacak temsilcinin elektronik imzası/mobil imzası yoksa temin edilmesi**

Elektronik imza sertifika sağlayıcılarına Bilgi Teknolojileri İletişim Kurumu'nun internet sayfasından erişilebilmektedir. (<https://www.btk.gov.tr/elektronik-sertifika-hizmet-saglayicilari>.)

#### **3. Temsilcinizin MKK'nın e-YATIRIMCI: Yatırımcı Bilgi Merkezi'ne kaydını yaptırması**

Temsilciniz e-YATIRIMCI Portalına kayıtlı değil ise kayıt işlemini yaptırmalıdır. Kayıt işlemi ücretsizdir. (Kayıt için <https://eyatirimci.mkk.com.tr/auth/login> linkini tıklayınız.)

#### **4. e-GKS uygulamasının bilgisayara kurulması**

e-GKS'yi <https://egk.mkk.com.tr/egkweb/> adresinden bilgisayarınıza kurabilirsiniz. Kurulum ve kullanım ücretsizdir.

#### **5. Genel kurul günü e-GKS' ye süresinde girilmesi**

Genel kurul günü ise toplantı saatinden bir saat önce başlayıp, beş dakika kala sona eren giriş süresi içinde sisteme giriş yapınız. Giriş yaptıktan sonra toplantı salonundan yapılacak canlı yayını izleyip, görüşlerinizi ve oylarınızı iletebilirsiniz.

#### **e-GKS İletişim Bilgisi:**

**Tel : +90 (212) 334 74 75**

**Web: <https://egk.mkk.com.tr/egkweb/>**

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**29/03/2021 TARİHLİ 26. OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİNE İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMALAR**

**1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması ve genel kurul toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesinin imzalanması hususunda toplantı başkanlığına yetki verilmesi**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu (TTK), Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Ticaret Bakanlığı Temsilcileri hakkında Yönetmelik ile Banka Esas Sözleşmesi ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi hükümleri çerçevesinde Genel Kurul toplantısını yönetecek Toplantı Başkanlığı'nın seçimi gerçekleştirilecek; Genel Kurul'da alınan kararların tutanağa geçirilmesi konusunda Genel Kurul'un Toplantı Başkanlığı'na yetki vermesi hususu oylanacaktır

**2. 2020 faaliyet yılına ilişkin Yönetim Kurulunca hazırlanan yıllık faaliyet raporunun okunması ve müzakeresi**

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan 2020 faaliyet yılına ilişkin Yönetim Kurulu faaliyet raporu okunacaktır. Pay sahiplerimiz, Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan faaliyet raporuna Banka merkezimizden ya da [www.takasbank.com.tr](http://www.takasbank.com.tr) adresinde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünden ulaşabilirler.

**3. 2020 faaliyet yılına ilişkin bağımsız denetçi raporunun okunması**

Söz konusu gündem maddesine ilişkin herhangi bir oylama yapılmayacak olup bu madde sadece bilgilendirme amacını taşımaktadır. Pay sahiplerimiz Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (E&Y) tarafından hazırlanmış olan bağımsız denetim raporuna Banka merkezimizden ya da [www.takasbank.com.tr](http://www.takasbank.com.tr) adresinde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünden ulaşabilirler.

**4. 2020 yılı finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki**

Bu kapsamda 01/01/2020 ile 31/12/2020 tarihleri arasında kapsayan faaliyet yılına ilişkin Banka bilançosu ile kar/zarar tablosu okunacak ve Genel Kurul'un onayına sunulacaktır. Pay sahiplerimiz söz konusu dokümanlara Banka merkezimizden ya da [www.takasbank.com.tr](http://www.takasbank.com.tr) adresinde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünden ulaşabilirler.

**5. Yönetim Kurulu üyelerinin ibrası**

TTK hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu üyelerimizin 2020 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından ötürü ibra edilmeleri Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

**6. 2020 yılı kârının kullanım şeklinin, dağıtılacak kâr ve kazanç oranlarının belirlenmesi ve kâr dağıtımı hususunda Yönetim Kurulunun teklifinin görüşülerek karara bağlanması**

2020 yılı kârından ortaklarımıza 216 milyon TL temettü dağıtılması hususunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin alınmış olup bu konudaki Yönetim Kurulu teklifi Genel Kurulunun onayına sunulacaktır.

**7. Genel Kurul toplantı tarihine kadar yönetim kurulu üyeliklerinde eksilme meydana gelmiş ve münhal Yönetim Kurulu üyeliğine Yönetim Kurulu tarafından seçim yapılmış ise seçimin onaylanması**

Genel Kurul toplantı tarihine kadar yönetim kurulu üyeliklerinde eksilme meydana gelmesi ve Yönetim Kurulu üyeliğine Yönetim Kurulu tarafından seçim yapılması durumunda yapılan seçimin onaylanması ile ilgili oylama yapılacaktır. Mevcut durum itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından seçilmiş bir Yönetim Kurulu Üyesi bulunmamaktadır.

## **8. Banka esas sözleşmesinde yapılacak değişikliklerin onaylanması**

Bankamız esas sözleşmesinin muhtelif maddelerinde değişiklik yapılmasını öngören esas sözleşme değişiklik taslağı, Yönetim Kurulumuzun 23/02/2021 tarih 410 no'lu toplantısında kabul edilmiştir. Gerekli izinlerin alınması sonrasında, TTK gereği esas sözleşme değişikliği Genel Kurulun onayına sunulacaktır. Maddelerin yeni ve eski halleri Ek-4/1'de yer almaktadır.

## **9. Yönetim Kurulu üyelerinin seçilmesi ve görev sürelerinin tespiti**

Takasbank Esas Sözleşmesinin 9 uncu maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu 9 üyeden oluşur ve üyelerin görev süresi en çok üç yıldır. Mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi bu genel kurul toplantısında sona ermemektedir. Bununla birlikte, Genel Kurul toplantı tarihine kadar yönetim kurulu üyeliklerinde eksilme meydana gelmesi nedeniyle oluşan münhal yönetim kurulu üyeliğine Yönetim Kurulunca seçim yapılmamış olması veya Genel Kurul kararı ile yönetim kurulu üyeliklerinde değişiklik yapılması hallerinde yönetim kurulu üyeliğine seçim yapılması ile ilgili oylama yapılacak ve görev süreleri belirlenecektir.

## **10. Yönetim Kurulu üyelerinin ücret, prim ve sair haklarının belirlenmesi**

Yönetim Kurulu Başkanı ve üyelerine ödenecek ücret ve sair haklar belirlenecektir.

## **11. Bağımsız denetçinin seçimi**

2021 yılı hesaplarının denetimi için Yönetim Kurulu'nun kararı ile önerilen Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (E&Y) firmasının bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmesi ile ilgili oylama yapılacaktır.

## **12. 2020 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlar hakkında ortaklarımızın bilgilendirilmesi**

2020 yılı içerisinde yapılan yardım ve bağışlar hakkında Genel Kurula bilgi sunulacaktır.

## **13. Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanununun 395 inci ve 396 ncı maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi**

Yönetim Kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu'nun "Şirketle İşlem Yapma, Şirkete Borçlanma Yasağı" başlıklı 395 inci maddesinin birinci fıkrası ve "Rekabet Yasağı" başlıklı 396 ncı maddeleri çerçevesinde işlem yapabilmeleri ancak Genel Kurul'un onayı ile mümkündür. Bu düzenlemeler kapsamında söz konusu iznin verilmesi Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

## **14. Dilek ve temenniler**

## TAKASBANK ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİK ÖNERİLERİ

YÖNETİM KURULU (ESKİ)	YÖNETİM KURULU (YENİ)
<p><b>Madde 9-</b></p> <p>(1) Yönetim Kurulu'nun üye sayısı 9'dur.</p> <p>(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.</p> <p>(3) Yönetim kurulu üyelerinden 3'ü bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapar. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinden en az birinin kadın olması zorunludur.</p> <p>(4) Yönetim Kuruluna seçilen adayların, bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı şartları taşıması zorunludur.</p> <p>(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.</p> <p>(6) Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresi en çok üç yıldır. Tekrar seçilmek veya atanmak mümkündür.</p> <p>(7) Genel Müdür, Yönetim Kurulunca atanır. Genel Müdür adayının bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı nitelikleri taşıması zorunludur.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p>	<p><b>Madde 9-</b></p> <p>(1) Yönetim Kurulu'nun üye sayısı 9'dur.</p> <p>(2) Yönetim Kurulunun sekiz üyesi Genel Kurulca seçilir. Bankacılık Kanunu <b>ve Merkezi Takas Kuruluşlarının Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik</b> 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.</p> <p>(3) Yönetim kurulu üyelerinden 3'ü bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapar. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinden en az birinin kadın olması zorunludur.</p> <p>(4) Yönetim Kuruluna seçilen adayların, bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı şartları taşıması zorunludur.</p> <p>(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.</p> <p>(6) Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresi en çok üç yıldır. Tekrar seçilmek veya atanmak mümkündür.</p> <p>(7) Genel Müdür, Yönetim Kurulunca atanır. Genel Müdür adayının bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı nitelikleri taşıması zorunludur.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p>

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI (ESKİ)	YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI (YENİ)
<p><b>Madde 10-</b></p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(3)Üyelerden her birinin Başkan'dan, Yönetim Kurulunun toplantıya çağırılmasını ve görüşülmesini istedikleri hususların gündeme dahil edilmesini istemek hakları vardır.</p> <p>(4)Gündeme alınması istenen tekliflerden, Başkan tarafından uygun görülenler o toplantı gündemine dahil edilerek görüşülür.</p> <p>(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 <del>alınmak suretiyle de verilebilir.</del> 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.</p> <p>(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.</p> <p>(7)Yönetim kurulu toplantısı tamamen elektronik ortamda veya bazı üyelerin fiziken mevcut buldukları bir toplantıya bir kısım üyelerin elektronik ortamda katılması yoluyla da icra edilebilir.</p>	<p><b>Madde 10-</b></p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(3)Üyelerden her birinin Başkan'dan, Yönetim Kurulunun toplantıya çağırılmasını ve görüşülmesini istedikleri hususların gündeme dahil edilmesini istemek hakları vardır.</p> <p>(4)Gündeme alınması istenen tekliflerden, Başkan tarafından uygun görülenler o toplantı gündemine dahil edilerek görüşülür <b>aksi takdirde bir sonraki toplantının gündemine alınır.</b></p> <p>(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 <b>Elektronik Toplantı Sisteminden güvenli elektronik imza ile alınabilir.</b> 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.</p> <p>(6)Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. <b>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.</b></p> <p>(7)Yönetim Kurulu Kararları Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca karar defterine yazılır ve imza edilir. <b>Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmalarına bağlıdır.</b></p> <p>(8)Yönetim Kurulu toplantısı tamamen elektronik ortamda veya bazı üyelerin fiziken mevcut buldukları bir toplantıya bir kısım üyelerin elektronik ortamda katılması yoluyla da icra edilebilir.</p> <p>(9)<b>Şirketin yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca</b></p>



	<p><b>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 alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.</b></p>
--	---

<b>YÖNETİM KURULUNA BAĞLI KOMİTELER (ESKİ)</b>	<b>YÖNETİM KURULUNA BAĞLI KOMİTELER (YENİ)</b>
<p><b>Madde 11-</b></p> <p>(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.</p> <p>(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'nca 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 <b>Yönetim</b> Komitesi de oluşturabilir.</p> <p><del>(3) Yönetim Kurulu üyelerinin her biri bu komitelerin faaliyetleri hakkında bilgi isteme ve gerekli gördüğü her türlü denetimi yapma hak ve yetkisine haizdir.</del></p> <p>(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.</p> <p>(5) 'Kredi Komitesi' ve 'Denetim Komitesi'nin kararları Bankacılık Kanunu uyarınca Karar Defterine yazılarak, komitelerin başkan ve üyeleri tarafından imzalanır.</p>	<p><b>Madde 11-</b></p> <p>(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.</p> <p>(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'nca 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, <b>Ücretlendirme Komitesi</b> ve Risk Komitesi oluşturur.</p> <p><b>(3) Yönetim Kurulu üyelerinin bilgi edinme ve inceleme hakları konusunda Türk Ticaret Kanununun 392 nci maddesindeki esaslara uyulur.</b></p> <p>(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.</p> <p>(5) 'Kredi Komitesi' ve 'Denetim Komitesi'nin kararları Bankacılık Kanunu uyarınca Karar Defterine yazılarak, komitelerin başkan ve üyeleri tarafından imzalanır.</p>

BANKA'NIN YÖNETİM VE İLZAMI (ESKİ)	BANKA'NIN YÖNETİM VE İLZAMI (YENİ)
<p><b>Madde 12-</b></p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(5) Yönetim Kurulu'nun diğer başlıca görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:</p> <p>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,</p> <p>b) Banka'nın faaliyetlerinin verimli ve karlı olarak yürütülmesi için gerekli esasları ve işletme politikasını belirlemek,</p> <p>c) Banka'ca açılacak kredilerin, toplanacak kaynakların ve yapılacak hizmetlerin esas, şart ve limitleri ile faiz ve komisyon oran ve miktarlarını saptamak,</p> <p>ç) Bankacılık Kanunu hükümlerine aykırı düşmemek kaydı ile Kredi Komitesi, Genel Müdürlük ve şube müdürlüklerinin teminat karşılığı ve açık kredi verme yetkilerinin sınırlarını belirlemek,</p> <p>d) Kendi yetkisine giren kredileri karara bağlamak ve Kredi Komitesi'nin çoğunlukla aldığı kararları onaylamak,</p> <p>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,</p> <p>f) Banka'nın yıllık bütçesini hazırlamak, her hesap dönemini müteakip hesap mutabakatını sağlamak, bilanço</p>	<p><b>Madde 12-</b></p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(5) Yönetim Kurulu'nun diğer başlıca görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:</p> <p>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,</p> <p>b) Banka'nın faaliyetlerinin verimli ve karlı olarak yürütülmesi için gerekli esasları ve işletme politikasını belirlemek,</p> <p>c) Bankaca açılacak kredilerin, toplanacak kaynakların ve yapılacak hizmetlerin esas, şart ve limitleri ile faiz ve komisyon oran ve miktarlarını saptamak,</p> <p>ç) Bankacılık Kanunu hükümlerine aykırı düşmemek kaydı ile Kredi Komitesi, Genel Müdürlük ve şube müdürlüklerinin teminat karşılığı</p>

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 bonusu ihraç etmek

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 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 bonusu ihraç etmek

**(6) Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanununun 367 nci maddesi uyarınca, kanunen ve Merkezi Takas Kuruluşlarının Kuruluş ve Çalışma**

	<p><b>Esasları Hakkında Genel Yönetmelik'in 13 üncü maddesi ile düzenlenen devredilemez görev ve yetkiler hariç olmak üzere, Bankanın yönetim, sevk ve idaresini düzenleyeceği bir iç teşkilat yönergesi ile kısmen veya tamamen Genel Müdür'e devretmeye yetkili kılınabilir.</b></p> <p><b>(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.</b></p>
--	--

<b>GENEL KURUL TOPLANMA ZAMANI VE TOPLANTIYA DAVET (ESKİ)</b>	<b>GENEL KURUL TOPLANMA ZAMANI VE TOPLANTIYA DAVET (YENİ)</b>
<p><b>Madde 17-</b></p> <p>(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.</p> <p>(2)Genel Kurul Toplantısı'na davet aşağıdaki usul dairesinde yapılır:</p> <p>a) Genel Kurulu toplantıya çağırma yetkisi süresi dolmuş olsa dahi Yönetim Kurulu'na aittir.</p> <p>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 <b>onbeş</b> gün önce Bankanın merkez ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulunduğu hususu da belirtilir.</p> <p>c) Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi ile ilanın 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.</p>	<p><b>Madde 17-</b></p> <p>(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.</p> <p>(2)Genel Kurul Toplantısı'na davet aşağıdaki usul dairesinde yapılır:</p> <p>a) Genel Kurulu toplantıya çağırma yetkisi süresi dolmuş olsa dahi Yönetim Kurulu'na aittir.</p> <p>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 <b>üç hafta</b> önce Bankanın merkez ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulunduğu hususu da belirtilir.</p> <p>c) Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi ile ilanın 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.</p>

<b>GENEL KURUL TOPLANTI ve KARAR NİSABI (ESKİ)</b>	<b>GENEL KURUL TOPLANTI ve KARAR NİSABI (YENİ)</b>
<p><b>Madde 20-</b></p> <p>(1) Genel Kurul Toplantılarında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda yazılı toplantı ve karar nisabına uyulur.</p> <p>(2) Banka esas sözleşmesinde yapılacak değişiklik önerileri için mevzuat çerçevesinde öngörülen izinler ve uygun görüşlerin alınması gerekir.</p> <p>(3) Bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna başvurmadan önce Sermaye Piyasası Kurulundan uygun görüş alınması gerekir.</p>	<p><b>Madde 20-</b></p> <p>(1) Genel Kurul Toplantılarında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda yazılı toplantı ve karar nisabına uyulur.</p> <p>(2) Banka esas sözleşmesinde yapılacak değişiklik önerileri için mevzuat çerçevesinde öngörülen izinler ve uygun görüşlerin alınması gerekir.</p> <p>(3) Bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna başvurmadan önce Sermaye Piyasası Kurulundan uygun görüş alınması gerekir.</p> <p>(4) <b>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.</b></p>

<b>İLANLAR (ESKİ)</b>	<b>İLANLAR (YENİ)</b>
<p><b>Madde 23-</b></p> <p>(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, <del>Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan günlük gazetelerden biri ve</del> Banka internet sitesi aracılığı ile yapılır.</p> <p>(2) Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı ile Türk Ticaret Kanunu gereğince yapılacak ilanlarda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.</p>	<p><b>Madde 23-</b></p> <p>(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.</p> <p>(2) Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı ile Türk Ticaret Kanunu gereğince yapılacak ilanlarda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.</p>

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

SAFİ KÂRIN TESPİTİ VE DAĞITIMI (ESKİ)	KÂRIN TESPİTİ VE DAĞITIMI (YENİ)
<p><b>Madde 25-</b></p> <p><del>(1) Bankanın bir hesap dönemi işlemlerinden elde edilen gelirlerinden, bütün giderler, karşılıklar, vergi, amortismanlar ve diğer kanuni ve mali yükümlülükler çıktıktan sonra kalan safi kârın;</del></p> <p><del>a) Yüzde beşi, ödenmiş sermayenin beşte birini buluncaya kadar genel kanuni yedek akçe ayrılır.</del></p> <p><del>b) Kalanından Genel Kurulca belirlenecek oranda birine kâr payı ayrılır ve ödenmiş sermaye içindeki payları nispetinde ortaklara dağıtılır.</del></p> <p><del>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 Kurula önerilerde bulunabilir.</del></p> <p><del>e) 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.</del></p> <p><del>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 olunacağı hususu Yönetim Kurulunca kararlaştırılır. Kâr payı ancak safi kârdan ödenir. Bu maddenin (a) bendinde belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kâr payı belirlenemez.</del></p>	<p><b>Madde 25-</b></p> <p><b>(1) Bankanın net dönem kârı, faaliyet dönemi içerisinde elde edilen gelirlerden, yapılmış her çeşit masrafların çıkarılmasından sonra kalan miktardır. Net dönem kârından, her yıl;</b></p> <p><b>a) Yıllık kârın yüzde beşi, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşmaya kadar, kanuni yedek akçeye ayrılır,</b></p> <p><b>b) Genel Kurulca aksi kararlaştırılmadıkça, ödenmiş sermayenin yüzde beşi, ödenmiş sermaye içindeki payları nispetinde ortaklara kâr payı olarak dağıtılır.</b></p> <p><b>c) Net kârın yukarıdaki şekillerde dağıtımından sonra kalanın;</b></p> <p><b>- Azami yüzde beşine kadar olan kısmı, Genel Kurulun tespit edeceği şekil ve surette; her türlü mutad ödemeler dahil yıllık brüt ücretlerinin altında birini aşmamak kaydıyla yönetim kurulu başkanına, yönetim kurulu üyelerine ve Banka personeline dağıtılabilir.</b></p> <p><b>- Genel kurulca kararlaştırılacak bir miktarı da ikinci kâr payı olarak pay sahiplerine dağıtılmak üzere ayrılabilir.</b></p> <p><b>Yönetim kurulu gerekli görür ise, bu fıkradaki dağıtımlar konusunda Genel Kurula önerilerde bulunabilir.</b></p> <p><b>ç) Bu maddenin (c) bendi uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kâr payının, yüzde onu genel kanuni yedek akçeye eklenir.</b></p> <p><b>d) Geriye kalacak net dönem kâr tutarı yedek akçeye ayrılır.</b></p>