

ZİRAAT DİNAMİK BANKA A.Ş. ESAS SÖZLEŞMESİ



ZİRAAT DİNAMİK BANKA ANONİM ŞİRKETİ
ESAS SÖZLEŞMESİ

1. KURULUŞ

Aşağıda bilgileri verilen kurucular tarafından 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na tabi Dijital Banka olarak faaliyet göstermek üzere Türk Ticaret Kanunu'na göre bir Anonim Şirket kurulmuş bulunmaktadır.

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

SIRA	KURUCU	ADRES	UYRUK	MERSİS NO
1	TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ	FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. NO: 44A ÜMRANİYE / İSTANBUL	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	0998006967505633
2	ZİRAAT GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI ANONİM ŞİRKETİ	FİNANSKENT MAHALLESİ FİNANS CAD. B BLOK NO: 44B İÇ KAPI NO: 12 ÜMRANİYE / İSTANBUL	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	0998083652500016
3	ZİRAAT FİNANSAL YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ	FİNANSKENT MAHALLESİ FİNANS CAD. B BLOK NO: 44B İÇ KAPI NO: 14 ÜMRANİYE / İSTANBUL	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	0999093450800001
4	ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ	FİNANSKENT MAHALLESİ FİNANS CAD. B BLOK NO: 44B İÇ KAĞI NO: 15 ÜMRANİYE 7 İSTANBUL	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	0998010459400010
5	ZİRAAT TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	YILDIZ TEKNİK ÜNİ. DAVUTPAŞA KAMP. TEKNOLOJİ GEL. BÖL. C2 BLOK ESENLER / İSTANBUL	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	0388029350300012

2. ŞİRKETİN UNVANI

Şirketin unvanı **ZİRAAT DİNAMİK BANKA ANONİM ŞİRKETİ**'dir. Şirketin işletme adı **ZİRAAT DİNAMİK**'dir.

3. AMAÇ VE KONU

Şirketin amaç ve konusu başlıca şunlardır:

1. Bankacılık Kanunu ("Kanun") ve ilgili diğer mevzuat yükümlülüklerinin yerine getirilmesi kaydıyla, başta Bankacılık Kanunu ve Kanun'un 4., 6., 7., 10., 13., 35., 43 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak hazırlanan Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") olmak üzere diğer ilgili tüm mevzuatta belirtilen Dijital Mevduat Bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

2. Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

3. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun verdiği izinler doğrultusunda faaliyette bulunur. Banka, Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik kapsamında belirtilen hükümler ve faaliyet kısıtları çerçevesinde kalmak üzere, her türlü bankacılık işlemleri, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilir.

3.1. Ayrıca, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurt içi ve yurt dışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak,

3.2. Her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralamak veya kiraya vermek, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek,

Gibi her türlü faaliyette bulunur.

Menkul ve Gayrimenkul İktisabı Menkul ve Gayrimenkul Mallar Üzerine İşlemler:

3.3. Banka ticari amaçla gayrimenkul ve emtia alım ve satımı ile uğraşamaz. İpotekli konut finansman kuruluşları ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere, münhasıran taşınmaz ticareti ile uğraşan ortaklıklara katılamaz.

3.4. Ancak ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla banka yönetim kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları iştirak ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir,

bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fakedebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

3.5. Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

3.6. Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde vb. kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

4. ŞİRKETİN MERKEZİ

Şirketin merkezi **İSTANBUL** ili **ÜMRANİYE** ilçesi'dir.

Adresi **FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK NO: 44B İÇ KAPI NO: 8 ÜMRANİYE / İSTANBUL** 'dir.

Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Ayrıca, T.C. Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Şirket'e yapılmış sayılır.

5. SÜRE

Şirketin süresi, kuruluşundan itibaren **sınırsız**'dır. Bu süre esas sözleşmesini değiştirmek suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.

6. SERMAYE

Şirketin sermayesi, beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 2.500.000.000 paya ayrılmış toplam 2.500.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu payların tamamı nama yazılıdır.

- Beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 2.499.999.996 adet paya karşılık gelen 2.499.999.996,00 Türk Lirası **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ** tarafından nakdi,
 - Beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 1 adet paya karşılık gelen 1,00 Türk Lirası **ZİRAAT GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI ANONİM ŞİRKETİ** tarafından nakdi,
 - Beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 1 adet paya karşılık gelen 1,00 Türk Lirası **ZİRAAT FİNANSAL YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ** tarafından nakdi,
 - Beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 1 adet paya karşılık gelen 1,00 Türk Lirası **ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ** tarafından nakdi,
 - Beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 1 adet paya karşılık gelen 1,00 Türk Lirası **ZİRAAT TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ** tarafından nakdi,
- olarak taahhüt edilmiştir.

Nakden ve her türlü muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş payların tamamı tescilden önce ödenmiştir. Payların devri ve üzerlerine hak tesisi, Banka Genel Kurulu izni sonucu gerçekleştirilir. Bu devirler Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre yürütülür.

7. BANKA ORGANLARI

Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak üzere, Banka'nın yetkili organları; Genel Kurul, Yönetim Kurulu ve ilgili mevzuat uyarınca kurulacak Komitelerden oluşmaktadır.

8. GENEL KURUL

Genel kurul olağan ve olağanüstü toplanır. Olağan Genel Kurul toplantısı hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve en az yılda bir kere yapılır. Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer sair mevzuat ile bu Esas Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararları alır.

9. GENEL KURULUN GÖREV VE YETKİLERİ

Genel Kurul, bu Esas Sözleşme ile düzenlenen hususlar dışında, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen görevleri yapar, yetkileri kullanır ve kararları alır.

10. GENEL KURUL TOPLANTISINA DAVET VE İLAN

Genel Kurul toplantıya, süresi dolmuş olsa bile Yönetim Kurulu tarafından Bankanın internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanan ilanla çağrılır. Bu çağrıda, ilgili mevzuatta belirtilen hususlara yer verilir. Çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı gününden en az 2 (iki) hafta önce yapılır. Türk Ticaret Kanunu'nun çağrı merasimine uyulmaksızın Genel Kurul toplantısı yapılmasına olanak veren hükümleri saklıdır.

11. GENEL KURULUN TOPLANMASI

Genel Kurul Toplantıları Bankanın merkez adresinde veya merkezin bulunduğu ilin herhangi bir başka yerinde gerçekleştirilebilir.

12. GENEL KURULA KATILMA

Her pay sahibinin, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde temsilcisi/temsilcileri aracılığı ile Genel Kurul toplantılarına katılmaya hakkı vardır.

13. GÜNDEM

Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme gereği Genel Kurul'un görev ve yetkisinde olan her türlü konu Genel Kurul toplantı gündemine yazılabilir. Gündem, Genel Kurul'u toplantıya çağıran tarafından belirlenir.

14. GENEL KURUL TOPLANTISINA ELEKTRONİK ORTAMDA KATILMA

Bankanın Genel Kurul Toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak 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 kullanması sağlanabilir.

15. GENEL KURUL TOPLANTI BAŞKANLIĞI

Bakanlık Temsilcisi toplantı nisabının bulunduğunu tespit ettikten sonra toplantı Yönetim Kurulu Başkanı, fiili veya hukuki yokluğunda Yönetim Kurulu Başkan Vekili veya Yönetim Kurulu Üyelerinden biri tarafından açılır. Genel Kurul Toplantıları bir başkan, bir tutanak yazmanı ve gerekli görülürse yeteri kadar oy toplama memurundan teşekkül eden bir toplantı başkanlığı tarafından idare edilir. Genel Kurulun elektronik sistemde yapılması halinde teknik işlerin toplantı anında yerine getirilmesi için Toplantı Başkanı tarafından uzman kişiler görevlendirilebilir. Genel Kurul gerek görürse toplantı başkanlığındaki bu sayıları arttırabilir. Müzakereler ve kararlar Toplantı Başkanlığı tarafından toplantı tutanağına yazılır. Başkan toplantının kanun dairesinde yapılmasından ve tutanağın toplantıya uygun tutulmasından sorumludur.

16. GENEL KURUL TOPLANTI VE KARAR NİSABI

Genel Kurul toplantılarında toplantı ve karar nisabı konularında Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın hükümleri uygulanır.

17. OY HAKLARI VE OYLARIN KULLANIM ŞEKLİ

Pay sahipleri, oy haklarını Genel Kurul'da, paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır.

Her pay sahibi, sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkını haizdir.

Pay sahibi, Genel Kurul Toplantısı'na bizzat katılabileceği gibi temsilci aracılığıyla da katılabilir. Oyların vekaleten kullanılması ile ilgili Türk Ticaret Kanunu hükümleri geçerli olacaktır.

18. BİLANÇONUN TASDİKİ VE İBRA

Bilançonun onaylanmasına ilişkin genel kurul kararı, kararda aksine açıklık bulunmadığı takdirde, yönetim kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve denetçilerin ibrası sonucunu doğurur.

Bununla beraber, bilançoda bazı hususlar hiç veya gereği gibi belirtilmemişse veya bilanço Bankanın gerçek durumunun görülmesine engel olacak bazı hususları içeriyorsa ve bu hususta bilinçli hareket edilmişse onama ibra etkisini doğurmaz. İbra kararı Genel Kurul kararı ile kaldırılamaz.

19. İÇ YÖNERGE

Yürütülmesi Yönetim Kurulu tarafından yapılan; Genel Kurulun çalışma esas ve usullerini düzenleyen İç Yönerge Yönetim Kurulu tarafından hazırlanır ve Genel Kurulun onayıyla yürürlüğe girer.

20. YÖNETİM KURULU ve SÜRESİ

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde seçilecek 7 kişiden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu süresi 1- 3 yıl arasındadır.

Türkiye CUMHURİYETİ Uyruklu 247*****40 Kimlik No'lu, İSTANBUL / SANCAKTEPE adresinde ikamet eden, BAYRAM TUZCU Yönetim Kurulu ÜYESİ olarak seçilmiştir.

Türkiye CUMHURİYETİ Uyruklu 388*****48 Kimlik No'lu, İSTANBUL / SARIYER adresinde ikamet eden, CÜNEYT SAĞLIK Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye CUMHURİYETİ Uyruklu 166*****92 Kimlik No'lu, İSTANBUL / SARIYER adresinde ikamet eden, ERSENER SAN Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye CUMHURİYETİ Uyraklu 344*****84 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, İLKER MET Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye CUMHURİYETİ Uyraklu 357*****68 Kimlik No'lu, ANKARA / GÖLBAŞI adresinde ikamet eden, SAİD ŞAMİL YILDIZ Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye CUMHURİYETİ Uyraklu 158*****38 Kimlik No'lu, İSTANBUL / ÜMRANIYE adresinde ikamet eden, SELÇUK ÖNTEMEL Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye CUMHURİYETİ Uyraklu 615*****00 Kimlik No'lu, İSTANBUL / BAKIRKÖY adresinde ikamet eden, MEHMET TURGUT Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

21. ŞİRKETİN İDARESİ VE TEMSİLİ

Şirket Yönetim Kurulu tarafından yönetilir ve temsil olunur. Yönetim Kurulu, Üyeleri arasından bir Başkan ve Başkanın bulunmadığı zamanlarda ona vekalet etmek üzere bir Başkan Vekili seçer. Bankacılık Kanununda genel müdür için öngörülen şartlar, yönetim kurulu üyelerinin yarından bir fazlası için de aranır. Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez.

Yönetim Kurulu ve kendisine bırakılan alanda yönetim, Kanun ve Esas Sözleşme uyarınca Genel Kurulun yetkisinde bırakılmış bulunanlar dışında Bankanın faaliyet konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuat uyarınca kendisine verilen görevleri yapmak ve yetkileri kullanmak ile yükümlüdür. Yönetim Kurulu yönetimi düzenleyeceği bir iç yönerge ile kısmen veya tamamen devretmeye yetkilidir. Yönetimin devredildiği kişilerin ilgili yasa ve yönetmeliklerde öngörülen şartları haiz olmaları zorunludur.

Banka adına düzenlenecek sözleşme, senet, vekaletname ve diğer belgelerin Banka'yı bağlayabilmesi için, bunların Banka'nın unvanı altına konulmuş ve Yönetim Kurulu'na hazırlanarak ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmış olan imza sirkülerinde belirtilen koşullara uygun olarak en az iki yetkilinin imzasını taşıması şarttır.

22. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN GÖREV SÜRELERİ VE ÜYELİĞİN SONA ERMESİ

Yönetim Kurulu üyeleri en çok 3 yıl süre için seçilebilirler. Daha önce seçilmiş üyeler, tekrar Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilebilirler. Genel Kurul, istediği zaman üyelerin üyeliklerine son verebilir.

Yönetim Kurulu üyeliğinin istifa, ölüm, iflas, ehliyetin kısıtlanması, yasal veya Esas Sözleşmedeki niteliklerin kaybedilmesi gibi herhangi bir sebeple boşalması halinde, Yönetim Kurulu, yasal şartları haiz kişileri, geçici olarak Yönetim Kurulu üyeliklerine seçip, bu seçimden sonra yapılacak ilk Genel Kurul'un onayına sunar. Bu yolla seçilen üyeler, onaya sunulduğu Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması hâlinde seleflerinin süresini tamamlar.

23. TEMSİLE YETKİLİ OLANLAR, TEMSİL ŞEKLİ VE GÖREV DAĞILIMI

Temsile Yetkili Olanlar ve Temsil Şekli:

2.5.2028 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 247*****40 Kimlik No'lu, İSTANBUL / SANCAKTEPE adresinde ikamet eden, BAYRAM TUZCU (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Sekli: (CÜNEYT SAĞLIK, ERSENER SAN, İLKER MET, SAİD ŞAMİL YILDIZ, SELÇUK ÖNTEMEL, MEHMET TURGUT)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

2.5.2028 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 388*****48 Kimlik No'lu, İSTANBUL / SARIYER adresinde ikamet eden, CÜNEYT SAĞLIK (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Sekli: (BAYRAM TUZCU, ERSENER SAN, İLKER MET, SAİD ŞAMİL YILDIZ, SELÇUK ÖNTEMEL, MEHMET TURGUT)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

2.5.2028 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 166*****92 Kimlik No'lu, İSTANBUL / SARIYER adresinde ikamet eden, ERSENER SAN (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Sekli: (BAYRAM TUZCU, CÜNEYT SAĞLIK, İLKER MET, SAİD ŞAMİL YILDIZ, SELÇUK ÖNTEMEL, MEHMET TURGUT)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

2.5.2028 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 344*****84 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, İLKER MET (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Sekli: (BAYRAM TUZCU, CÜNEYT SAĞLIK, ERSENER SAN, SAİD ŞAMİL YILDIZ, SELÇUK ÖNTEMEL, MEHMET TURGUT)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

2.5.2028 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 357*****68 Kimlik No'lu, ANKARA / GÖLBAŞI adresinde ikamet eden, SAİD ŞAMİL YILDIZ (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Sekli: (BAYRAM TUZCU, CÜNEYT SAĞLIK, ERSENER SAN, İLKER MET, SELÇUK ÖNTEMEL, MEHMET TURGUT)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

2.5.2028 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 158*****38 Kimlik No'lu, İSTANBUL / ÜMRANİYE adresinde ikamet eden, SELÇUK ÖNTEMEL (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Sekli: (BAYRAM TUZCU, CÜNEYT SAĞLIK, ERSENER SAN, İLKER MET, SAİD ŞAMİL YILDIZ, MEHMET TURGUT)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

2.5.2028 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 615*****00 Kimlik No'lu, İSTANBUL / BAKIRKÖY adresinde ikamet eden, MEHMET TURGUT (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.

Yetki Sekli: (BAYRAM TUZCU, CÜNEYT SAĞLIK, ERSENER SAN, İLKER MET, SAİD ŞAMİL YILDIZ, SELÇUK ÖNTEMEL)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

Görev Dağılımı:

2.5.2028 tarihine kadar CÜNEYT SAĞLIK Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir.

2.5.2028 tarihine kadar BAYRAM TUZCU Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

24. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ

Yönetim Kurulu Üyelerine Genel Kurul tarafından belirlenen miktarda aylık ücret, ikramiye huzur hakkı ve/veya yıllık kardan pay ödenir.

25. YÖNETİM KURULUNUN TOPLANMASI

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir üyenin çağrısı üzerine toplanır. Toplantı çağrısında toplantının yeri ve saati belirtilir. Yönetim Kurulu'nun gündemi, çağrıyı yapan tarafından düzenlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte üyelere herhangi bir şekilde gönderilir veya elden verilir.

Gündem toplantıdan önce belirlenir ve Üyelere dağıtılır. Acil durumlarda Yönetim Kurulu Başkanı'nın isteği ile gündeme madde ilave edilebilir. Yönetim Kurulu Üyeleri de Kurul Kararı alınması ile ilgili konularda önerge verebilirler.

Yönetim Kurulu'nun toplanıp gündemini görüşebilmesi için üye tam sayısının çoğunluğunun toplantıda hazır bulunması zorunludur. Yönetim Kurulu'nda kararlar, toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alınır.

Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça, Yönetim Kurulu kararları, içlerinden birinin belirli bir konuda yaptığı teklifin tüm Yönetim Kurulu Üyelerine tevdi edilmiş olması (veya elden dolaştırılması) kayıt ve şartıyla, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de alınabilir.

Yönetim Kurulu toplantılarına uzaktan erişim sağlayan her türlü teknolojik yöntemle katılım mümkündür. Bu yöntemle yapılacak toplantılarda, öneride bulunulabilir, görüş açıklanabilir ve oy verilebilir.

Bankanın Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu ilgili maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkân tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda bu hüküm uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını ilgili mevzuat hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

Her Yönetim Kurulu Üyesinin 1 oy hakkı vardır. Başkan ve Üyeler toplantıya katılmayan üyelere vekâleten oy kullanamazlar.

26. GENEL MÜDÜR

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na göre Genel Müdür vasıflarını haiz bir üyeyi Genel Müdür olarak tayin eder. Yönetim Kurulu, görev ve yetkilerinden bir kısmını belirleyeceği şartlar ve limitler çerçevesinde Genel Müdüre devredebilir. Genel Müdür, Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın Genel Müdür için öngördüğü görevlerin ve Bankanın bütün idari işlemlerinin yanı sıra Bankanın faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesini ve koordinasyonunu sağlar.

27. KOMİTELER

Bankanın, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ile ilgili diğer hükümler uyarınca oluşturduğu komiteler, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Bilgi Sistemleri Yönlendirme Komitesi, Bilgi Güvenliği Komitesi şeklindedir. Banka Yönetim Kurulu, ihtiyaç halinde veya gerek görülmesi durumunda başka komiteler kurmaya yetkilidir.

28. KREDİ KOMİTESİ

Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, Genel Müdürde aranan şartları süre hariç olmak üzere taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile Banka Genel Müdüründen oluşan bir Kredi Komitesi kurulur. Herhangi bir toplantıya katılamayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere Genel Müdür’de aranan şartları süre hariç olmak üzere taşıyan yönetim kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir.

Kredi Komitesi kendi yetki sınırları içinde kalan kredilerle ilgili olarak Yönetim Kurulunca verilen yetkiler çerçevesinde yeni tahsis, vade uzatımı, artırım, şart değişikliği, faiz indirmek gibi yeniden yapılandırma konularında karar alır. Kredilerle ilgili uyulması zorunlu kural ve esasları belirler.

Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımıyla Genel Müdür tarafından tespit edilen ve önceden üyelere gönderilen gündemle toplanır. Kredi komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, çoğunlukla verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır. Kredi Komitesi kararları, karar defterine kayıt edilir. Kredi Komitesi Karar Defteri Yönetim Kurulu Karar Defterinin tabi olduğu esas ve usullere göre tutulur.

29. DENETİM KOMİTESİ

Yönetim Kurulunca, yönetim kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere icrai görevi bulunmayan ve nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenen en az iki Yönetim Kurulu Üyesini denetim komitesini oluşturmak üzere görevlendirir.

30. KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Komitenin temel görevi, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmaktır.

31. ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Banka, 2 üyeden oluşan bir Ücretlendirme Komitesi kurar. Komite, ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetler. Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” hükümlerinde belirtilen görevleri yapar.

32. BİLGİ SİSTEMLERİ STRATEJİ KOMİTESİ

Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, yönetim kurulu adına, Bilgi Sistemleri Strateji Planı doğrultusunda Bilgi Sistemleri yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının ve bankanın iş hedefleri ile Bilgi Sistemleri hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmekle; bu hususlarda yönetim kuruluna doğrudan ve düzenli olarak raporlama yapmakla; Bilgi Sistemleri strateji planını yılda en az bir defa olmak üzere gözden geçirerek gerekli olduğu durumlarda revize ederek yönetim kurulu onayına sunmakla ve Bilgi Sistemleri Yönlendirme Komitesinin faaliyetlerini gözetmekle sorumludur.

33. BİLGİ SİSTEMLERİ YÖNLENDİRME KOMİTESİ

BS Yönlendirme Komitesi, BS yatırımlarının ve projelerinin öncelik sırasını belirlemek, devam eden BS projelerinin durumunu takip etmek, projeler arasındaki kaynak çatışmalarını çözüme kavuşturmak, BS mimarisi ve BS projelerinin mevzuata uyumluluğunu sağlamak üzere gerekli yönlendirmeleri yapmak ve BS servislerine ilişkin hizmet seviyelerini izlemekten sorumludur. Banka yönetim kurulu bankanın ölçeği, bilgi sistemlerine bağımlılığı, personel sayısı ve bilgi sistemleri konusunda alınan dış hizmetler gibi kriterleri esas alarak strateji ve yönlendirme komitelerini birleştirebilir.

34. BİLGİ GÜVENLİĞİ KOMİTESİ

Bilgi Güvenliği Komitesi, yönetim kurulu adına bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve uygulanması konusunda faaliyet gösterir. Bilgi Güvenliği Komitesine, belirlenen bir yönetim kurulu üyesi veya genel müdür Başkanlık eder ve komitenin koordinasyonunu bilgi güvenliği sorumlusu yerine getirir.

35. BAĞIMSIZ DENETİM

Bankanın bağımsız denetimi hakkında ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Banka, ilgili Kanunlar, Bağımsız Denetime Tabi Olacak Şirketlerin Belirlenmesine Dair Karar ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ve/veya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde Bağımsız Denetim Kuruluşunu seçer, faaliyet hesaplarını, finansal tablolarını ve Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunu bağımsız denetime tabi tutar, bağımsız denetimden geçmiş yılsonu finansal tablolarını ve Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporunu Genel Kurula sunar, bağımsız denetim raporlarını belirtilen süre ve yerlerde yayımlar.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun seçimi, görevden alınması, sözleşmelerinin feshi, bağımsız denetim raporlarındaki olumsuz görüş veya görüş vermekten kaçınma durumları ile Banka ve Bağımsız Denetim Kuruluşu arasındaki görüş ayrılıklarında birinci fıkrada belirtilen Kanunlar ve/veya Kurumların düzenlemelerinde yer alan hükümler uyarınca hareket edilir.

36. İLAN

Banka tarafından yapılacak ilanlarda ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

37. HESAP DÖNEMİ

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

38. FİNANSAL TABLolar

Banka'nın hesapları, Bankacılık Kanunu hükümleri ışığında belirlenecek esas ve usullere uygun olarak tutulur. Hesap dönemi sonunda, o hesap dönemine ait bilanço, gelir tablosu ve gerekli diğer finansal tablolar ile Yönetim Kurulu'nun faaliyet raporu ve denetim raporları düzenlenir.

Bağımsız denetim kuruluşu raporu, bilanço, gelir tablosu, Yönetim Kurulu yıllık faaliyet raporu, Genel Kurul toplantısının yapılacağı günden onbeş gün önce hissedarların tetkikine hazır bulundurulur.

39. KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Banka'nın bir hesap dönemi içinde elde ettiği gelirlerden her türlü gider, karşılıklar ve vergiler çıktıktan sonra kalan miktar net dönem karıdır.

Net dönem karının;

Yıllık kârın yüzde beşi (%5) genel kanuni yedek akçeye ayrılır.

Kalandan pay sahiplerine ödenmiş sermaye üzerinden yüzde beş (%5) oranında birinci temettü ayrılır. Genel Kurul tarafından kabul edilmesi halinde ve keza Genel Kurul tarafından oran ve miktarı belirtilmek kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline brüt aylıklarının üç katını aşmamak üzere kardan dağıtılabilir. Genel Kurulca kararlaştırılacak bir miktarı da "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılmak üzere ayrılır.

Pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra dağıtılacak miktarlar toplamının yüzde onu (%10) Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 2. fıkrasının c bendi gereğince yedek akçe ayrılır. Geriye kalacak net kar tutarı yedek akçeye ayrılır. Yıllık temettü paylarının hangi tarihte ve ne miktarda ödeneceği Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurulca kararlaştırılır.

İşbu Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan temettüler geriye alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun 512. maddesi hükmü saklıdır. Banka'nın zarar etmesinden dolayı sermayenin ikmaline ihtiyat akçesi yetmediği takdirde zararın tamamen karşılanmasına kadar ortaklara kâr payı dağıtılamaz.

40. YEDEK AKÇE

Şirket tarafından ayrılan ihtiyat akçeleri hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

41. FESİH VE TASFİYE

Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nda sayılan sebeplerden birinin tahakkuku halinde veya mahkeme kararı ya da iflas dışında Bankanın, herhangi bir nedenden dolayı iradi olarak fesih ve tasfiyesi gerektiği takdirde Banka'nın fesih ve tasfiyesini veya devamını görüşmek üzere Genel Kurul olağanüstü toplantıya davet edilerek bu yolda karar alınmasından sonra tasfiyeye ilişkin iş ve işlemler Genel Kurul tarafından alınacak karar ile Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda Yönetim Kurulu tarafından yapılır.

42. BİRLEŞME VE DEVİR

Banka'nın birleşme veya devrine Genel Kurul tarafından karar verilir. Birleşme veya devir işlemleri, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yapılır.

43. GEÇİCİ MADDELER

Geçici Madde 1: İlk Yönetim Kurulu Üyelerinin Hakları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenerek, yapılacak ilk Genel Kurul toplantısında onaya sunulur.

Geçici Madde 2: Kuruluş Masrafları Banka'nın kuruluşuna kadar yapılan çalışma, hazırlık vs. masraflarla kuruluş masrafları, nihai kuruluşu müteakip Banka tarafından aynen kabul edilip üstlenilecektir.

44. KANUNİ HÜKÜMLER

Bu ana Sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun hükümleri uygulanır.

KURUCULAR

SIRA NO	KURUCU	UYRUK	İMZA
1	TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	
2	ZİRAAT GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI ANONİM ŞİRKETİ	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	
3	ZİRAAT FİNANSAL YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	
4	ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	
5	ZİRAAT TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	