

ZİRAAT DİNAMİK BANKA ANONİM ŞİRKETİNİN

02.05.2025 TARİHİNDE YAPILAN

2024 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Ziraat Dinamik Banka Anonim Şirketinin 2024 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 02.05.2025 tarihinde saat 11:00'de Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 44/A 34760 Ümraniye/İstanbul adresinde, gündemindeki konuları görüşmek üzere, İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 29.04.2025 tarih ve E-90726394-431.03-00108713885 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Şafak YERLİ gözetiminde yapılmıştır.

Toplantının TTK'nin 416. maddesi uyarınca ilan merasimine uyulmaksızın yapıldığı ve toplantının bu şekilde yapılmasına herhangi bir itirazın olmadığı görüşülmüştür.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 2.500.000.000-Türk Lirası sermayesine tekabül eden her biri 1 (bir) Türk Lirası itibari değerli 2.500.000.000 adet hissesinin tamamının vekaleten olmak üzere toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması, Esas Sözleşmenin, Ortaklar Pay Defterinin, Yıllık Faaliyet Raporunun, Bağımsız Denetçi Raporunun, Finansal Tabloların, Gündemin, Esas Sözleşme değişikliğine ilişkin tadil metninin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun uygun görüş yazısının, T.C. Ticaret Bakanlığının izin yazısının ve toplantıya ilişkin diğer gerekli belgeler ile Bağımsız Denetçi Sn. Nefise ŞAHİN DAĞAŞAN'ın da hazır olduğunun görülmesi üzerine Genel Kurul toplantısına saat 11:00'de başlandı;

1. Gündemin 1. maddesi gereğince; Banka Esas Sözleşmesi'nin 15. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Cüneyt SAĞLIK tarafından toplantı açıldı. Verilen önerge doğrultusunda; Toplantı Başkanlığı'na Sn. Cüneyt SAĞLIK'ın, Toplantı Başkanlığı Üyelikleri için; Tutanak Yazmanı olarak Sn. Hasan OLGUN'un ve Oy Toplama Memuru olarak Sn. Melahat BÜYÜKDAĞLI'nın seçilmeleri oybirliğiyle kabul edildi.

2. Gündemin 2. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda Genel Kurul toplantı tutanağının hazırlanması ve imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı Heyetine yetki verilmesi oybirliğiyle kabul edildi.

3. Gündemin 3. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda, Yönetim Kurulu'nun 30.04.2025 tarih ve 15/1 sayılı kararında belirtilen 2024 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun Genel Kurul Toplantısı öncesi hissedarlara sunulmuş olması nedeniyle okunmuş sayılması teklif edildi, teklif oylamaya sunuldu, okunmuş sayılması oybirliğiyle kabul edildi. Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu görüşmeye açıldı, söz alan olmadı. 2024 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu oybirliğiyle kabul edildi.

Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu Genel Kurulun bilgisine sunuldu. Denetçi Raporu görüşmeye açıldı, söz alan olmadı.

4. Gündemin 4. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda, 2024 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait yıl sonu finansal tabloların Genel Kurul Toplantısı öncesi tüm hissedarlara sunulmuş olması nedeniyle okunmuş sayılması, sadece bilanço kar/zarar tablosunun ana kalemleri ile kar dağıtım tablosunun okunması teklif edildi, teklif

oynamaya sunuldu, teklif oybirliğiyle kabul edildi. Finansal tablolar görüşmeye açıldı. Bilanço ve kar/zarar tablolarının ana kalemleri ve kar dağıtım tablosu okundu ve söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda 2024 Yılı Faaliyet ve Hesap Dönemine ait finansal tabloların onaylanmasına oybirliğiyle karar verildi.

Bankamız Esas Sözleşmesi'nin net dönem karının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 39. madde uyarınca;44.704.768,03 TL'lik net dönem karından, %5 oranında (2.235.238,40 TL) Genel kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 42.469.529,63 TL'nin olağant yedeklere aktarılması (Banka bünyesinde bırakılması) hususundaki Yönetim Kurulu'nun 18.04.2025 tarih ve 13/2 sayılı kararı Toplantı Başkanı'nca oynamaya sunulması teklif edildi, teklif oynamaya sunuldu, teklif oybirliğiyle kabul edildi.

5. Gündemin 5. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda, 2024 yılı faaliyetlerinden dolayı, Yönetim Kurulu yelerinin TTK'nin 424. maddesi gereğince ibrası Genel Kurulun onayına ayrı ayrı sunuldu ve Yönetim Kurulu yeleri oybirliğiyle ayrı ayrı ibra edildiler. Yönetim Kurulu yeleri kendi ibralarında oy kullanmadı.

6. Gündemin 6. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda, Yönetim Kurulu yeliklerine,

- Sn. Cüneyt SAğLIK'ın,
- Sn. Bayram TUZCU'nun,
- Sn. Said amil YILDIZ'ın,
- Sn. Volkan GNAL'ın,
- Sn. İlker MET'in,
- Sn. Selçuk NTEMEL'in,
- Sn. Ersener SAN'ın,

3 yıl süreyle seçilmelerine ilişkin teklif ayrı ayrı oynamaya sunuldu. Yönetim Kurulu yelerinin seçilmesi ayrı ayrı oybirliğiyle kabul edildi.

Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu yelerinin 01.01.2025 tarihinden geçerli olmak üzere, aylık net ücretinin 27.600 TL olarak belirlenmesine,

Yönetim Kurulu toplantılarıyla ilgili ulaşım ve konaklama masraflarının Banka tarafından karşılanmasına, ayrıca birden fazla işverenden ücret alınması nedeniyle yıllık beyanname verilmesi halinde veya var olan beyanlarında birden fazla işverenden ücret alınması sebebiyle vergi farkı doğması halinde Banka tarafından yapılan demeler nedeniyle oluşacak matrah farkına ait vergi ve diğer yasal yükümlülüklerin Banka tarafından ayrıca ödenmesine, Bankanın personeli için yaptırdığı Grup zel Sağlık Sigortası, Grup Hayat Sigortası ve Bireysel Emeklilik Sistemiyle ilgili uygulamalarından talepleri halinde yararlanmalarına,

Genel Müdür olan Yönetim Kurulu yesinin icrai görevinden dolayı alacağı ücretin usul ve esaslarının Yönetim Kurulu tarafından ayrıca belirlenmesine,

oybirliğiyle karar verildi.

7. Gündemin 7. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda, Yönetim Kurulu'nun 18.04.2025 tarih ve 13/3 sayılı kararında belirtilen, Bankanın 2025 yılına ilişkin bağımsız denetim ve bilgi sistemleri denetimi için PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile çalışılması teklifi müzakereye açıldı, söz alan olmadı. İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğünde 201465-0 ticaret sicil no ile kayıtlı, 0146002240500015 Mersis No'lu, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi 1460022405 vergi numaralı, Kılıçali Paşa Mahallesi Meclis-i Mebusan Cad. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu/İstanbul adresinde mukim, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketinin Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi kapsamında 2025 yılı bağımsız denetçi olarak seçilmesine, sonraki dönemler için çalışılacak denetim firmasının belirlenmesi ve Genel Kurulun onayına sunulması için Yönetim Kurulunun yetkilendirilmesine oybirliğiyle karar verildi.

8. Gündemin 8. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda, TTK'nin 395. ve 396. maddeleri uyarınca; Yönetim Kurulu Üyelerine izin ve yetki verilmesi oybirliğiyle kabul edildi.

9. Gündemin 9.maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda; Bankanın Esas Sözleşmesinin "3. Amaç ve Konu" , "15. Genel Kurul Toplantı Başkanlığı", "21. Şirketin İdaresi ve Temsili" başlıklı maddelerinin Yönetim Kurulunun 09.04.2025 tarih ve 12/2 sayılı kararında belirtilen, Genel Kurul Toplantı Daveti ile birlikte ortakların bilgisine sunulan ve aynı zamanda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun E-20008792-101.01.04-152187 sayılı uygun görüş yazısı ve T.C. Ticaret Bakanlığının 25.04.2025 tarih ve E-50035491-431.02-00108555604 sayılı izin yazısıyla uygun görülen tadil metnindeki şekliyle tadil edilmesi hususu müzakereye açıldı, söz alan olmadı.

Söz konusu tadil metninin Ek-1'de yer alan yeni şekli oylamaya sunuldu ve oybirliğiyle kabul edildi.

10. Gündemin 10. maddesi gereğince, verilen önerge doğrultusunda, dilek ve temennilere geçildi. Toplantı Başkanı toplantının hayırlı olmasını diledi. Başkaca dilek ve temennide bulunulmadı. Genel Kurul Toplantısına katılan pay sahipleri ayrıca bir gündem maddesi teklif etmedi. Gündemde görülecek başka bir konu bulunmadığından Genel Kurul Toplantısı Toplantı Başkanı tarafından saat 11:30'da kapatıldı.

Bu tutanak tarafımızca toplantı mahallinde dört nüsha olarak düzenlenerek okunup imzalandı. Alınan kararlara herhangi bir itiraz görülmedi. 02.05.2025 Ümraniye/İSTANBUL

Ek-1: Tadil Metni

Safak YERLİ
BAKANLIK TEMSİLCİSİ

Melahat BÜYÜKDAĞLI
OY TOPLAMA MEMURU

Cüneyt SAĞLIK
TOPLANTI BAŞKANI

Hasan OLGUN
TUTANAK YAZMANI

ESKİ	YENİ
ZİRAAT DİNAMİK BANKA ANONİM ŞİRKETİ ESAS SÖZLEŞMESİ 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 Bankaların 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	ZİRAAT DİNAMİK BANKA ANONİM ŞİRKETİ ESAS SÖZLEŞMESİ 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 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

14 Nisan 2025



Uf. M. S. 8 3 1. 18

ESKİ

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

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

24 Nisan 2025



[Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page]

ESKİ	YENİ
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 aynı 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 fekkedebilir, 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 tahsil ve temini için aynı 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. 15.GENEL KURUL TOPLANTI BAŞKANLIĞI Bakanlık Temsilcisi toplantı nisabının bulunduğunu tespit ettikten sonra toplantı Yönetim Kurulu Başkanı, Vekili veya Genel Müdür ya da vekili tarafından açılır. Genel Kurul Toplantıları bir başkan, bir yazman ve	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 aynı 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 fekkedebilir, 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 tahsil ve temini için aynı 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. 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

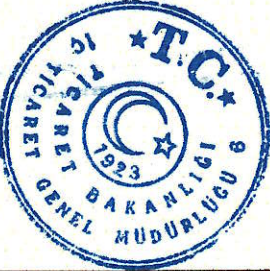


Uf. m. SGA R B H E.

ESKİ	YENİ 14 NİSAN 2025
bir oy toplayıcı üyeden teşekkül eden bir toplantı başkanlığı tarafından idare edilir. 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.	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.
21.ŞİRKETİN İDARESİ VE TEMSİLİ Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde seçilecek 5 üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu, yemin törenini izleyen ilk toplantıda, aralarından bir Üyeyi Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçer. Bu toplantıda bir Üye de Başkan Vekili seçilir. Yönetim Kurulu'na, Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı hallerde Yönetim Kurulu Başkan Vekili başkanlık eder. Bankacılık Kanununda genel müdür için öngörülen şartlar, yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranır. 24 Nisan 2025 Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. 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	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 yarısından 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



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

ESKİ	YENİ
İç 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. 24 Nisan 2025 	İç 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.

İ.Ş. U.Ş. S.Ş. T.Ş. D.Ş. E.Ş. M.Ş.