MİSYON YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
ESAS SÖZLEŞMESİ

KURULUŞ
MADDE 1
Aşağıda adları, soyadları, unvanları, yerleşim yerleri ve uyrukları yazılı kurucular arasında bir Anonim Şirket kurulmuş bulunmaktadır.

Unvan	**Uyruk**	**Adres**
Inveo Yatırım Holding A.Ş. Vergi Kimlik No: 390 007 0171	TC	Ofis Park Maltepe Altayçeşme Mah. Çamlı Sok. No: 21 Kat: 12 Maltepe/ İstanbul
Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Vergi Kimlik No: 3900021827	TC	Ofis Park Maltepe Altayçeşme Mah. Çamlı Sok. No: 21 Kat: 12 Maltepe/ İstanbul
Inveo Portföy Yönetim A.Ş. Vergi Kimlik No: 3900505848	TC	Ofis Park Maltepe Altayçeşme Mah. Çamlı Sok. No: 21 Kat: 12 Maltepe/ İstanbul
Erhan TOPAÇ T.C. Kimlik No:	TC	Kartal/İstanbul
Onur TOPAÇ T.C. Kimlik No:	TC	Üsküdar/İstanbul

ŞİRKETİN UNVANI MADDE 2
Banka'nın ticaret unvanı MİSYON YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'dir. Şirketin işletme adı MİSYONBANK'tır. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesi hükmü uyarınca Banka'nın işletme adı kısaca "MİSYONBANK"tır.

AMAÇ VE KONU MADDE 3
Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, mevduat ve katılım fonu kabulü dışında Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde düzenlenen her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda iştigal etmek üzere kurulmuştur.
Banka'nın amaç ve konuları şunlardır;
1. Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunların izin verdiği ve bunlara mütedair yasal mevzuat çerçevesinde, her türlü yatırım bankacılığı faaliyetleri ile yatırıma ilişkin ve ticari muamele, fiil ve işleri yapabilir; Bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek tüm diğer mevzuatlar çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmak sureti ile gerçekleştirebilir.

2. Bütün ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara, kişilere, ticari ya da bireysel her türde, yurt içinde ve yurt dışında teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler verebilir ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verebilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir, rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç verebilir velhasıl nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri yapabilir.
3. Yurt içinde ve yurt dışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine yardımcı olur.
4. Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık edebilir.
5. Türkiye'de yatırım bankacılığı enstrümanlarının geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlar.
6. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde, yurtiçinde veya yurtdışında şirketler kurabilir, kurulmuş şirketlere ortak olarak katılabilir ve bankalar da dahil olmak üzere kurulmuş şirketleri tüm aktif ve pasifleriyle devralabilir, yönetim ve denetimlerini yüklenebilir.
7. Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapabilir ve bu amaçla yetkili makamlardan izin almak suretiyle ve mevzuata uygun olarak kurulmuş/kurulacak şirketlere katılabilir, ulusal ve uluslararası kurulmuş ve kurulacak tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunabilir, bankalar arası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık edebilir.
8. Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı, ithali, ihracı veya bunların emanete alınması işlemlerini yapabilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir.
9. Finansal kiralama işlemleri yapabilir, sınır aşırı da dahil olmak üzere her türlü finansal kiralama işlemlerine taraf olabilir, garanti verebilir, bu amaçla şirketler kurabilir ve kurulacak şirketlere katılabilir.
10. Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dahil her türlü döviz işlemleri, repo, ters repo dahil işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir.
10. Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemlerini yapabilir.
11. Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemlerini yapabilir.
12. Faktoring, fortfaiting işlemleri yapabilir.
13. Müşterilerine kasa kiralayabilir.
14. İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir. Müşterilerine her türlü dijital kanaldan hizmet sunmak üzere gerekli altyapıyı kurar veya mevzuat kapsamında bu hususta hizmet veren yetkin kuruluşlarla işbirliği yaparak dijital bankacılık işlemleri yapabilir.
15. Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri yapabilir.
16. Yurtiçi ve yurtdışı bankalarla, finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisi kurabilir, bunlara Bankanın muhabirlik ve temsilciliğini verebilir;
17. Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemlerini yapabilir.
18. Bankacılık Kanunu'na uygun olarak ve ana sözleşmede yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul mal satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunlar üzerinde her türlü şahsi ya da ayni haklar, yükümlülükler ve sair takyidatlar kurabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri kaldırabilir, ticari işletme rehni akdedebilir, her türlü kira

sözleşmeleri akdedebilir.
19. Menkul malları, gemileri, uçakları, sair hak ve alacakları, menkul kıymetleri, kambiyo senetlerini rehin alabilir, kendi lehinde ipotek, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, gerektiğinde bunları fek edebilir, kiralayabilir, bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, her türlü şahsi ya da ayni haklar, yükümlükler ve sair takyidatlar kurabilir.
20. Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek alabilir, kaldırabilir, garame ipotek anlaşmaları yapabilir, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, kaldırabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir.
21. Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir, rehin aldığı sermaye piyasası araçlarının mülkiyetini Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine tabi olarak edinebilir.
22. Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri yapabilir.
23. Sermaye Piyasası Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın bankaları yetkili kıldığı tüm sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve sair Kanun ve mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir.
24. Sermaye Piyasası Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve sair Kanun ve mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir.
25. Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine'ce çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri, bunların hisse senetlerini ve sair sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir.
26. Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir, ülkenin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırabilir, yetenekli kişilere yurt içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar verebilir, bu amaçlarla vakıflar, tesisler kurabilir, bu amaçlarla kurulmuş vakıf ve tesislere katılabilir, gerek kendi kurduğu gerek katıldığı vakıflara, tesislere nakdi ve/veya ayni yardım ve bağışlarda bulunabilir.
27. Her türlü sermaye piyasası aracına ilişkin saklama hizmeti verebilir.
28. Bankacılık ile ilgili işlemler için faydalı ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know-how'u ve benzeri diğer gayrı maddi hakları iktisap edebilir, devredebilir, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.
29. Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri yapabilir.
30. Yatırım danışmanlığı işlemleri, portföy işletmeciliği ve yönetimi yapabilir.
31. Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı gerçekleştirebilir.
32. Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri yapabilir.
33. Sosyal sorumluluk kapsamında ve Bankacılık Kanunu'nda ilgili mevzuatta belirlenen sınırlar, usul ve esaslar dahilinde bağış yapılabilir.
34. Yurtiçi ve yurtdışındaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanında gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir.
35. Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentası olarak da yapabilir.

36. Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket bölünme, tür değiştirme, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (counter trade) konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunabilir.
37. Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemlerini yapabilir.
38. Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan sonra kılacağı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapabilir.
39. Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluşların ve gerçek kişi firmaların organizasyonu ya da reorganizasyonu ile iştigal edebilir, ettirebilir, danışmanlık hizmeti sunabilir,
40. Bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek diğer tüm mevzuat çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekleştirilebilir.

ŞİRKETİN MERKEZİ MADDE 4
Şirketin merkezi İSTANBUL ili ŞİŞLİ ilçesidir.
Adresi Esentepe Mahallesi Kırgülü Sokak Metrocity İş Merkez D Blok No:4/29 Şişli/İstanbul'dur.
Adres değişikliğinde yeni adres ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

SÜRE MADDE 5
Şirketin süresi, kuruluşundan itibaren sınırsızdır.

SERMAYE MADDE 6
Şirketin sermayesi 3.000.000.000,00- TL (üç milyar Türk Lirası)'dır. Bu sermaye beheri 1,00 TL (bir Türk Lirası) nominal değerde 3.000.000.000 (üç milyar) adet nama yazılı hisseye bölünmüştür. Bu defa artırılan 1.000.000.000,00- TL'nin (bir milyar Türk Lirası) 200.000.000,00-TL (iki yüz milyon Türk Lirası) itibari değere karşılık gelen sermaye bedeli GEDİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ tarafından, 200.000.000,00-TL (iki yüz milyon Türk Lirası) itibari değere karşılık gelen sermaye bedeli MARBAŞ MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ tarafından, 600.000.000,00- TL (altı yüz milyon Türk Lirası) itibari değere karşılık gelen sermaye bedeli INVEO YATIRIM HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ tarafından, nakdi olarak taahhüt edilmiştir.

Nakden taahhüt edilen payların itibari değerlerinin tamamı tescilden önce nakden ödenecektir.

Şirket hisselerinden; 2.000,00-TL itibari değere karşılık gelen 2000 adet pay ERHAN TOPAÇ'a, 2.000,00-TL itibari değere karşılık gelen 2000 adet pay ONUR TOPAÇ'a, 600.000.000,00-TL itibari değere karşılık gelen 600.000.000 adet pay GEDİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ'ne, 2.000,00-TL itibari değere karşılık gelen 2000 adet pay İNVEO PORTFÖY YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ'ne, 200.000.000,00-TL itibari değere karşılık gelen 200.000.000 adet pay MARBAŞ MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ'ne, 2.199.994.000,00 TL itibari değere karşılık gelen 2.199.994.000 adet pay INVEO YATIRIM HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ'ne aittir.

PAY SENETLERİ MADDE 7
Banka'nın pay senetleri nama yazılı olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 487. maddesinde belirtilen hükümlere tabidir.

Pay senetlerinin kâr payı kuponları hamiline yazılıdır. Kâr payı, kuponu ibraz edene ödenir. Pay senetleri çıkarılmadan pay sahiplerine verilen ilmühaber sahiplerinin kâr payları, makbuz karşılığında ilmühaber sahibine ödenir.
Yönetim Kurulu, payların itibari kıymetinde değişiklik yapmaksızın belli sayıda payı bir arada temsil eden pay senetleri çıkarmaya, bir veya daha fazla payı temsil eden kupürler halinde bastırılarak ihraç etmeye yetkilidir.
Pay sahipleri eşit şartlarda eşit işleme tabi tutulur.

PAY DEVRİ MADDE 8
Paylar'ın Devri, Türk Ticaret Kanunu madde 493'te yazan esaslar çerçevesinde Şirket Yönetim Kurulu'nun alacağı devri onaylayan kararıyla devir için gerekli işlemler gerçekleştirilerek hukuki açıdan geçerlilik kazanacaktır.
Esas sözleşme, BDDK Düzenlemeleri ve Mevzuat hükümleri saklı kalmak şartıyla, üçüncü Kişi/Kişilere yapılan Pay Devirler'i bakımından, Şirket Yönetim Kurulu, aşağıdaki hallerden birinin varlığı halinde, devri pay defterine kabul veya kayıttan kaçınabilir:
1. Şirket ile rekabet içinde olan başka şirket veya işletme ile bunların sahibi, işleteni, doğrudan ya da dolaylı ortağı, yöneticisi veya çalışanı konumunda olan kişilerin veya bu kişilerin eşleri ile alt ve üst soyunun veya anılanların doğrudan veya dolaylı olarak hâkimiyetine sahip oldukları şirketlerin Pay iktisabı;
2. Devralanın Bankacılık Mevzuatı gereği kuruculardа aranan şartları taşımaması; 3.Devralanın, payları kendi adına ve hesabına aldığını açıkça beyan etmemesi;
4. Devralma işleminin Şirket'in işletme konusunu gerçekleştirmesini, bağımsızlığını ya da çalışma ilkelerini ve prensiplerini tehdit etmesi, zedelemesi veya ortadan kaldırması; veya
5. TTK madde 493/4 kapsamında Paylar; miras, mirasın paylaşımı, eşler arasındaki mal rejimi hükümleri veya cebrî icra gereği iktisap edilmişlerse, şirket, payları edinen kişiye, sadece Payları'nı gerçek değeri ile devralmayı önermesi halinde.
Şirket, tüm Pay Sahipleri'nin adres ve isimlerinin kaydedileceği bir pay defteri bulunduracaktır. Hiçbir devir, buna ilişkin alınmış bir Yönetim Kurulu kararı üzerine pay defterine kaydedilmediği sürece Şirket açısından bağlayıcı olmayacaktır.

BORÇLANMA SENETLERİ VE ALMA-DEĞİŞTİRME HAKKINI İÇEREN MENKUL KIYMETLERİN ÇIKARILMASI
MADDE 9
Banka, Yönetim Kurulu kararıyla tahvil ve sermaye piyasası aracı niteliğindeki diğer borçlanma senetleri çıkarabilir. İhraç edilecek tahvillerin limiti konusunda Sermaye Piyasası Kurulu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uyulur. Bu takdirde Türk Ticaret Kanunu'nun 504. ve 505. maddeleri uygulanmaz.
Bankanın paylarının ve/veya çıkarılan tahvilin kaybedilme, çalınma ve bozulma ve diğer sebepler sahibinin onayı olmadan elden çıkması halinde yapılacak işlemlere Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.
Banka, Yönetim Kurulu kararı ile Sermaye Piyasası, Bankacılık ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde Banka tarafından borçlu sıfatıyla düzenlenerek ihraç edilecek her türlü tahvil, bono, finansman bonosu, paraya dönüştürülebilir tahvil, kıymetli maden bonosu, yapılandırılmış borçlanma aracı, teminatlı menkul kıymet, her türlü varlık senetleri, varlığa dayalı menkul kıymetler, ikramiyeli, primli, pay senedi ile değiştirilebilen ve diğer türlerde nama veya hamiline yazılı tahvil, finansman bonosu, kar/zarar ortaklığı belgesi, banka bonosu, kar paylarına katılımlı veya katılımsız veya pay senedine çevrilebilir benzeri borçlanma araçları, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından niteliği itibarıyla borçlanma aracı olduğu kabul edilecek her türlü sermaye piyasası aracı varlığa dayalı ve varlık teminatlı menkul kıymet ve Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanunu ile mevzuatının cevaz verdiği her türlü benzeri menkul kıymet ve kıymetli evrak (borçlanma senedi), kira sertifikaları çıkarılması suretiyle mali

piyasalardan kaynak sağlayabilir. Banka Yönetim Kurulu, sayılan menkul kıymet ve kıymetli evrak ihracı ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 31.maddesi çerçevesinde tahvil, finansman bonosu ve diğer borçlanma senetlerini ihraç yetkisine süresiz olarak sahiptir.

BANKA'NIN TEMSİLİ MADDE 10

(1) Banka, Yönetim Kurulu tarafından çift imza ile idare, temsil ve ilzam edilir. Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın bölge ve şube müdürleri ile Genel Müdür'ün Banka'yı temsil ve ilzama yetkili kılınmasına dair hükümleri, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

(2) Banka adına düzenlenen sözleşmelerin, taahhütnamelerin, belgelerin, kağıtların ve senetlerin muteber olabilmesi ve Banka'yı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nca derece, yer ve temsil ve ilzam yetkileri kararlaştırılarak Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilân edilen, imza yetkililerinin Banka unvanı veya kaşesi altına vaazedecekleri imzalarını taşıması şarttır.

(3) Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. Ancak en az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

(4) Banka adına imza yetkisini haiz kişiler Bankanın unvanı altına imza atarlar.

(5) Yönetim Kurulu, temsile yetkili kişileri ve bunların temsil şekillerini gösterir kararının noter tarafından onaylanmış suretini, tescil ve ilan ettirmek üzere ticaret siciline verir.

BANKANIN YÖNETİMİ MADDE 11

(1) Banka'nın yönetim organları Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlük'tür.

(2) Yönetim Kurulu bankanın yönetimi için gerekli görevleri yerine getirmek üzere, karar mekanizmasını hızlandırmak, kararların yürütülmesini sağlamak ve denetlemek, belirli projeleri uygulamak amacıyla Yönetim Kurulu üyelerinin de dahil olduğu her türlü komite ve komisyonları kurabilir, bunların çalışma esaslarını ve yönetmeliklerini tesis ve bunları feshedebilir.

YÖNETİM KURULU VE SÜRESİ MADDE 12

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde seçilecek en az 5 üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu süresi 1-3 yıl arasıdır.

YÖNETİM KURULU MADDE 13

Bankanın Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az 5 kişiden oluşur. Banka genel müdürü, bulunmadığı hallerde Yönetim Kurulu tarafından atanan genel müdür vekili, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile yasaklanmış iş ve işlemleri yapamazlar.

Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretleri Genel Kurul tarafından tespit edilir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, seçilmeleri veya atanmalarından sonra yerel Ticaret Mahkemesi huzurunda yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Bankacılık Kanunu'nda belirtilen diğer Banka görevlilerinin mevzuata uygun şekilde mal bildiriminde bulunmaları gereklidir.

YÖNETİM KURULU ÜYELİK SÜRESİ ve ÜYELİĞİN AÇILMASI MADDE 14

Yönetim Kurulu üyeleri en az bir en çok üç yıl görev yapmak üzere Genel Kurul tarafından seçilir. Görev süresi sona eren Yönetim Kurulu Üyesi yeniden seçilebilir.

Eğer, görev süresi içinde, herhangi bir Yönetim Kurulu Üyesi görevinden istifa eder veya herhangi bir şekilde Yönetim Kurulu Üyeliği'nde boşalma olursa, söz konusu Yönetim Kurulu Üyesi yerine o Yönetim Kurulu Üyesi'ni aday gösteren pay grubu tarafından, Bankacılık Kanunu 23. maddesine uygun olarak belirlenmiş olan aday gösterilecek kişi, Yönetim Kurulu tarafından Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilecektir. Bu şekilde seçilen üye, TTK'nın 363. maddesi uyarınca Banka'nın yapılacak ilk Genel

Kurul toplantısında onaylanması halinde yerini aldığı üyenin geri kalan görev süresi boyunca görev yapacaktır.
Üyeliği sona erdiren sebepler seçilmeye de engeldir.
Yönetim Kurulu üyelerinden birinin iflasına karar verilir veya ehliyeti kısıtlanır ya da üyelik için gerekli kanuni şartları yahut işbu esas sözleşmede öngörülen nitelikleri kaybederse, bu kişinin üyeliği, herhangi bir işleme gerek olmaksızın kendiliğinden sona erer.
Yönetim Kurulu üyeleri, gündemde ilgili bir maddenin bulunması veya gündemde madde bulunmasa dahi haklı bir sebebin varlığı halinde, genel kurul kararıyla her zaman görevden alınabilirler.
Yönetim Kurulu her yıl üyeleri arasından bir başkan ve başkan bulunmadığı zamanlarda ona vekalet etmek üzere en az bir başkan vekili seçer.
Yönetim Kurulu üyeleri ve yönetimle görevli üçüncü kişiler, Türk Ticaret Kanunu'nun 203 ilâ 205 inci madde hükümleri saklı kalmak üzere, görevlerini tedbirli bir yöneticinin özeniyle yerine getirmek ve Bankanın menfaatlerini dürüstlük kuralına uyarak gözetmek yükümlülüğü altındadır. Bankacılık Mevzuatı hükümleri saklıdır.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI VE NİSAP MADDE 15

(1) Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde, Yönetim Kurulu Başkanı veya başkan vekilinin daveti üzerine Banka merkezinde veya Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamına yazılı bildirim yapılmak koşulu ile Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde, bir başka ilde toplanabilir. Toplantılara davet elektronik posta yoluyla da yapılabilir.
(2) Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Bu kural yönetim kurulunun elektronik ortamda yapılması hâlinde de uygulanır.
(3) Yönetim Kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar.
(4) Oylar eşit olduğu takdirde o konu gelecek toplantıya bırakılır. İkinci toplantıda da eşitlik olursa söz konusu öneri reddedilmiş sayılır.
(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 alınmak suretiyle de verilebilir. Aynı önerinin tüm yönetim kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün yönetim kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir. Bu konuda Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine uyulur.
(6) Banka'nın yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkân tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda Banka esas 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.
(7) Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmalarına bağlıdır.

GÖREV TAKSİMİ MADDE 16

(1) Yönetim Kurulu, her yıl Genel Müdür haricindeki üyeleri arasından bir Başkan ve en az bir Başkan Vekili seçer. Başkan'ın veya Başkan vekilinin bulunmadığı toplantılarda Yönetim Kurulunun kendi aralarından seçtiği bir üye başkanlık görevini yürütür. Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez.
(2) Banka Genel Müdürü ve Genel Müdür Yardımcıları Yönetim Kurulu tarafından atanır.

YÖNETİM KURULU'NUN GÖREV ve YETKİLERİ MADDE 17

(1) Yönetim kurulu ve kendisine bırakılan alanda yönetim, kanun ve ana sözleşme uyarınca, genel kurulun yetkisinde bırakılmış bulunanlar dışında, Bankanın faaliyet konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

(2) Yönetim Kurulu kullandığı yetkileri dilediği süre ve şartlar ve uygun göreceği sınırlamalarla bir veya birkaç Yönetim Kurulu Üyesi'ne veya Genel Müdür'e verebilir. Bu yetkilerin hepsini veya herhangi bir kısmını Yönetim Kurulu geri alabilir, değiştirebilir.

(3) Yönetim Kurulu, yönetim, kanun ve ana sözleşme uyarınca ve/veya işlerin gidişini izlemek, kendisine sunulacak konularda rapor hazırlamak, kararlarını uygulatmak veya iç denetim amacıyla içlerinde yönetim kurulu üyelerinin de bulunabileceği komiteler ve komisyonlar kurabilir.

(4) Yönetim kurulunun devredilemez ve vazgeçilemez görev ve yetkileri şunlardır:

a) Bankanın üst düzeyde yönetimi ve bunlarla ilgili talimatların verilmesi.

b) Banka yönetim teşkilatının belirlenmesi.

c) Muhasebe, finans denetimi ve Bankanın yönetiminin gerektirdiği ölçüde, finansal planlama için gerekli düzenin kurulması.

d) Müdürlerin ve aynı işleve sahip kişiler ile imza yetkisini haiz bulunanların atanmaları ve görevden alınmaları.

e) Yönetimle görevli kişilerin, özellikle kanunlara, esas sözleşmeye, iç yönergelere ve yönetim kurulunun yazılı talimatlarına uygun hareket edip etmediklerinin üst gözetimi.

f) Pay, yönetim kurulu karar ve genel kurul toplantı ve müzakere defterlerinin tutulması, yıllık faaliyet raporunun ve kurumsal yönetim açıklamasının düzenlenmesi ve genel kurula sunulması, genel kurul toplantılarının hazırlanması ve genel kurul kararlarının yürütülmesi.

g) Borca batıklık durumunun varlığında mahkemeye bildirimde bulunulması.

KREDİ KOMİTESİ MADDE 18

Kredi açma yetkisi yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu bu yetkisini Kurul'ca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde kredi komitesine (aşağıda "**Kredi Komitesi**" diye anılacaktır) veya genel müdürlüğe devredebilir. Kredi Komitesi'nin oluşumu ile çalışma ve karar alma esasları Kurul'ca belirlenir.

Kredi Komitesi Yönetim Kurulu tarafından Yönetim Kurulu'nun Kurul'ca Kredi Komitesi'nin yapısına ilişkin belirlenen nitelikleri haiz Üyeleri arasından seçilecek en az iki Üye ile Genel Müdürden veya vekilinden ibarettir. Herhangi bir toplantıya katılmayan üyenin yerine vazife görmek üzere ayrıca iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi asil ve yedek üyelerinin seçiminde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin en az ¾'ünün olumlu oyu aranır.

Kredi Komitesi Bankacılık Kanunu'ndaki vazifeleri yerine getirir. Kredi Komitesi'nin oy birliğiyle verdiği kararlar doğrudan doğruya ve çoğunluk ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu onayından sonra uygulanır.

Kredi Komitesi'nin karar ve faaliyetleri Yönetim Kurulu tarafından denetlenir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nden her biri, Kredi Komitesi'nin faaliyetleri hakkında bilgi istemek ve gerekli gördüğü her türlü denetimi yapmak yetkisini haizdir.

DENETİM KOMİTESİ MADDE 19

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ve iç düzenlemeler uyarınca bir denetim komitesi aşağıda "**Denetim Komitesi**" diye anılacaktır) oluşturur.

Denetim Komitesi görevlerini kanunlara ve iç kurallara uygun olarak yerine getirir.

DİĞER KOMİTELER MADDE 20

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve sair kanun ve mevzuatın öngördüğü komiteler kurabilir, bu komitelere üye seçebilir, değiştirebilir, azledebilir. Yönetim Kurulu, mevzuat öngörmese de,

faaliyetlerin ve hizmetlerin yürütülmesi için çeşitli komiteler, kurullar kurup lağvedebilir, bu komite ve kurullara üyeler seçebilir, değiştirebilir ve görevlerine son verebilir ve yetki ve sorumluluklarını belirleyebilir.

GENEL MÜDÜR, GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI VE MURAHHAS ÜYELER MADDE 21

Genel Kurul'ca veya Yönetim Kurulu'nca Bankacılık Kanunu'nda aranan nitelikleri haiz bir Genel Müdür ile yeteri kadar Genel Müdür Yardımcısı atanır. Genel Müdür ve Yardımcıları'nın görev süreleri Yönetim Kurulu'nun görev süresi ile sınırlı değildir.

Genel Kurul'ca veya Yönetim Kurulu'nca Yönetim Kurulu Üyeleri arasından, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca Murahhas Üye(ler) de atanabilir.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Murahhas Üyeler'in göreve atanmaları, nitelikleri ile görev, yetki ve sorumlulukları Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine tâbidir.

GENEL MÜDÜRLÜK MADDE 22

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, bu ana sözleşmenin 17. maddesinde belirtildiği üzere Yönetim Kurulu tarafından seçilir. Azli de aynı şekilde yapılır. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın maaşı ve sair ödenekleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Banka'nın bütün idari işlerini Genel Müdürlük yürütür. Genel Müdürlüğün bu kapsamdaki yetki ve görevleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Diğer çalışan ve personelin tayin, nakil, ödüllendirme, cezalandırma ve aziller ve bunlara verilecek imza yetkisi ve maaşlarının belirlenmesi Yönetim Kurulu'nun vereceği yetkiye istinaden Genel Müdür'ün yetkisinde olabilir.

DENETİM MADDE 23

Banka, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlere ilişkin hükümleri ve ilgili mevzuat uyarınca Genel Kurul'ca seçilecek bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenir.

Bağımsız denetim kuruluşu, Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve diğer mevzuatın öngördüğü raporları düzenlemek ve düzenledikleri raporları Yönetim Kurulu'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na sunmakla görevli ve yükümlüdürler.

Bağımsız denetim kuruluşunun görev süresi ve ücreti ilgili mevzuat hükümlerine göre belirlenir.

Bankanın finansal tabloları denetçi tarafından, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nca yayımlanan uluslararası denetim standartlarıyla uyumlu Türkiye Denetim Standartları'na göre denetlenir.

Banka, hazırlanmış olan finansal tablolarının denetimden geçip geçmediğini, denetimden geçmiş ise denetçi görüşünü ilgili finansal tablonun başlığında açıkça belirtir. Bu hüküm, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu için de uygulanır.

Denetim ve Denetçi hakkında Türk Ticaret Kanunu'na ve Bankacılık Mevzuatına ilişkin hükümler uygulanır.

İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİMİ MADDE 24

Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ve Kurul'ca belirlenen esas ve usullere göre görev ifa etmek üzere İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi sistemlerini oluşturur.

BANKA MÜFETTİŞLERİ MADDE 25

Banka'nın iç denetim sisteminin bir parçası olarak, banka işlemlerinin, bankacılık ilkelerine, işbu Esas Sözleşme hükümlerine ve diğer yasa ve mevzuata uygunluğunu denetlemek üzere yeter sayıda müfettiş atanır.

HESAP DÖNEMİ ve KAYIT DÜZENİ MADDE 26

Banka'nın hesap dönemi bir takvim yılıdır. Ocak ayının birinci gününden başlar ve Aralık ayının

sonuncu gününde biter.
Finansal tabloları, denetim raporu, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu, yürürlükteki mevzuat esasına göre düzenlenir.
Banka işlemlerini kayıt dışı bırakamayacağı ve gerçek mahiyetlerine uygun düşmeyen bir şekilde muhasebeleştiremeyeceği gibi kanuni ve yardımcı defterlerin kayıtları, şubeleri, yurtiçi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap uygunluğu sağlamadan bilançosunu kapatamaz.
Banka ilgili kanun ya da Cumhurbaşkanı kararnameleri ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetimi Standartları Kurumunca yayınlanan muhasebe ve raporlama standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayımlanan muhasebe düzenlemelerinde yer alan hükümler doğrultusunda kayıt ve işlemleri muhasebesini tutar.
Banka yasal defterlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun öngördüğü, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun olarak tutar, defter kapama ve tasdik işlemlerini bu çerçevede yerine getirir.
Bankaca finansal tablolar Esas Sözleşmenin Hesap Dönemi maddesinde ve işbu maddede düzenlenen esaslar dairesinde muhasebe ve kayıt düzenine uygun şekilde oluşturulur ve belirtilen sürelerde ilan edilerek ilgili mercilere sunulur.

ŞİRKETİN İDARESİ VE TEMSİLİ MADDE 27
Şirketin Yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için, bunların şirket unvanı altına konmuş ve şirketi temsile yetkili kişi veya kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.
Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. Bu iç yönerge şirketin yönetimini düzenler; bunun için gerekli olan görevleri tanımlar, yerlerini gösterir, özellikle kimin kime bağlı ve bilgi sunmakla yükümlü olduğunu belirler. Yönetim Kurulu, istem üzerine pay sahiplerini ve korunmaya değer menfaatlerini ikna edici bir biçimde ortaya koyan alacaklıları, bu iç yönerge hakkında yazılı olarak bilgilendirir.
Yönetim kurulu, temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerini veya şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcıları olarak atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, hazırlanacak iç yönergede açıkça belirlenir. Bu durumda iç yönergenin tescil ve ilanı zorunludur. İç yönerge ile ticari vekil ve diğer tacir yardımcıları atanamaz. Yetkilendirilen ticari vekil veya diğer tacir yardımcıları da ticaret siciline tescil ve ilan edilir. Bu kişilerin, şirkete ve üçüncü kişilere verecekleri her türlü zarardan dolayı yönetim kurulu müteselsilen sorumludur.

TEMSİLE YETKİLİ OLANLAR, TEMSİL ŞEKLİ ve GÖREV DAĞILIMI MADDE 28
Temsile Yetkili Olanlar ve Temsil Şekli:
26.3.2027 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 255******46 Kimlik No'lu, İSTANBUL / ÜSKÜDAR adresinde ikamet eden, MUHAMMET MUSTAFA CERİT (Yönetim Kurulu Üyesi/ A Grubu İmza Yetkilisi) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.
Yetki Şekli: (ERHAN TOPAÇ, ONUR TOPAÇ)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

26.3.2027 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 489******06 Kimlik No'lu, İSTANBUL / KARTAL adresinde ikamet eden, ERHAN TOPAÇ (Yönetim Kurulu Üyesi/ A Grubu İmza Yetkilisi) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.
Yetki Şekli: (MUHAMMET MUSTAFA CERİT, ONUR TOPAÇ)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

26.3.2027 tarihine kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 489******98 Kimlik No'lu, İSTANBUL / ÜSKÜDAR adresinde ikamet eden, ONUR TOPAÇ (Yönetim Kurulu Üyesi/ A Grubu İmza Yetkilisi) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.
Yetki Şekli: (ERHAN TOPAÇ, MUHAMMET MUSTAFA CERİT)'den Herhangi Birisiyle Müştereken Temsile Yetkilidir.

Görev Dağılımı:
26.3.2027 tarihine kadar ERHAN TOPAÇ Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir.
26.3.2027 tarihine kadar ONUR TOPAÇ Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

GENEL KURUL MADDE 29
Genel Hükümler
a) Genel Kurul Banka'nın pay sahiplerinden oluşur. Pay sahipleri, bu sıfatlarından kaynaklanan haklarını genel kurulda kullanırlar. Kanuni istisnalar saklıdır.
b) Genel Kurul'un devredilemez yetkileri Türk Ticaret Kanunu'nun 408. maddesinde düzenlendiği şekliyle uygulanır.
c) Varsa murahhas üyeler ile en az bir yönetim kurulu üyesinin genel kurul toplantısında hazır bulunması şarttır. Diğer yönetim kurulu üyeleri genel kurul toplantısına katılabilirler. Bağımsız Denetçi genel kurulda hazır bulunur. Üyeler ve denetçiler görüş bildirebilirler.
d) Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık mevzuatına uygun olarak olağan ve olağanüstü olarak toplanır.
e) Genel Kurul'da alınan kararlar, karara karşı olanlar ve toplantıda hazır bulunmayanlar hakkında da geçerlidir.
f) Banka Genel Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nda gösterilen usulde ve nisap ile olağan ya da olağanüstü olarak toplanır.
g) Olağan Genel Kurul, Banka'nın yıllık hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde toplanır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan gündemdeki konular görüşülüp karara bağlanır.
h) Olağanüstü Genel Kurul, lüzumu halinde Banka işlerinin gerektirdiği her zaman veya zorunlu ve ivedi sebepler çıktığı takdirde veya Türk Ticaret Kanunu'nda belirtilen nedenlerin ortaya çıkması halinde; Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve bu Esas Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve karar verir.
ı) Genel Kurul toplantıları "Genel Kurul İç Yönergesi" hükümlerine göre yönetilir.
Toplantının Yeri
a) Genel Kurul'un toplantı yeri Banka merkezidir.
b) Yönetim Kurulu, göstereceği lüzum üzerine toplantıyı, banka merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde de yapabilir. Bu konu toplantıya çağrı mektuplarında ve ilanlarda açıklanır.
Toplantı Nisabı
a) Genel Kurul toplantılarındaki toplantı karar ve nisapları, Türk Ticaret Kanunu hükümleriile Bankacılık Kanunu'nun özel hükümlerine tabidir.
b) Banka esas sözleşme değişikliklerinde ve sermaye artırımları ile Türk Ticaret Kanunu'nda düzenlenen özel nisapların arandığı diğer durumlarda mevzuaattaki özel karar nisabı uygulanır.
Hazır Bulunanlar Listesi
Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan pay sahiplerinin ve temsilcilerinin isimlerini ve paylarının miktarını gösteren hazır bulunanlar listesi ilgili mevzuata göre düzenlenir.
Toplantıya Davet
a) Genel Kurul, olağan toplantılarını Esas Sözleşme'de ve yasada öngörülen zamanlarda Yönetim Kurulu'nun daveti ile yapar. Genel Kurul'un olağanüstü toplantıları da Yönetim Kurulu'nun daveti ile yapılır. Genel Kurul, süresi dolmuşsa bile Yönetim Kurulu tarafından toplantıya çağrılabilir.

b) Genel Kurul'un toplantıya çağrılmasında Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık mevzuatında yer alan ilan merasimi ve sürelere uyulur.
c) Genel Kurul asaleten veya vekaleten bütün ortaklar hazır bulunduğu ve bu şekilde toplantı yapılmasına itiraz olunmadığı takdirde, Genel Kurul toplantıları ile ilgili diğer hükümler saklı kalmak kaydıyla, toplantıya davet hakkındaki merasime uyulmaksızın da toplanabilir.

Oy Verme ve Vekil Tayini

a) Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan ortakların veya temsilcilerinin bir hisse için bir oy hakkı vardır (Bankacılık Mevzuatında konu ile ilgili hükümleri saklıdır). Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri oy haklarını, Türk Ticaret Kanunu'nun 434. maddesi uyarınca, sahip oldukları paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanırlar. Genel Kurul toplantılarında pay sahibi, paylarından doğan haklarını kullanmak için, genel kurula kendisi katılabileceği gibi, pay sahibi olan veya olmayan bir kişiyi de temsilcisi olarak genel kurula yollayabilir. Banka'da pay sahibi olan temsilciler kendi oylarından başka temsil ettikleri pay sahiplerinin sahip olduğu oyları kullanmaya yetkilidirler.
b) Genel Kurul toplantılarında oylama, açık oylama şeklinde (el kaldırma suretiyle) yapılır. Ancak, hazır bulunan ortakların temsil ettikleri sermayenin onda birine sahip bulunanların yazılı talebi, hazır bulunanların çoğunluğunun kararı üzerine gizli oylama yapılabilir.

Toplantı Tutanağı

Genel Kurul kararının geçerli olabilmesi için alınan kararların içerik ve neticeleri ile muhalif kalanların muhalefet sebeplerini gösteren bir tutanak düzenlenmesi gerekir. Bu tutanak, toplantı divanı ve T.C. Ticaret Bakanlığı komiseri tarafından imzalanır. Yönetim Kurulu bu tutanağın noterce onaylanmış bir suretini l ticaret sicili müdürlüğüne vermek ve bu tutanakta yer alan tescil ve ilana tabi hususları tescil ve ilan ettirmekle yükümlüdür; tutanak ayrıca Banka'nın internet sitesinde yayınlanır.

Bakanlık Temsilcisi

a) Gerek Olağan ve gerekse Olağanüstü Genel Kurul Toplantılarında T.C. Ticaret Bakanlığı temsilcisinin bulunması ve toplantı tutanağını, toplantı divanı ile birlikte imzalaması şarttır.
b) T.C. Ticaret Bakanlığı temsilcisi yokluğunda yapılacak genel kurul toplantılarında alınacak kararlar ve komiserin imzasını taşımayan toplantı tutanakları geçerli değildir.

Genel Kurul Toplantılarına Elektronik Ortamda Katılım

Banka'nın 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 kullanabilmesi sağlanır.

BANKANIN İNTERNET SİTESİ MADDE 30

Bankanın resmi internet sitesi "www.misyon.com" olacaktır. Esas sözleşmenin, Türk Ticaret Kanunun ve sair yasal mevzuatın amir hükümleri uyarınca yapılması gereken tüm ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 1524. maddesine uygun olarak bu internet sitesinde yayınlanacaktır.

İLAN MADDE 31

Banka'ya ait tescil edilen hususlara ilişkin ilanlar, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ayrıca Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatı'nca yapılması gereken ilanlar Banka'nın internet sitesinde yapılır.
Banka Genel Kurulu toplantıya, ana sözleşmede gösterilen şekilde, Banka'nın internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan ilanla çağrılır. Bu çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce yapılır. Pay defterinde yazılı pay sahipleriyle önceden Banka'ya pay senedi veya pay sahipliğini ispatlayıcı belge vererek adreslerini bildiren pay

sahiplerine, toplantı günü ile gündem ve ilanın çıktığı veya çıkacağı gazeteler, iadeli taahhütlü mektupla bildirilir. TTK uyarınca çağrısız genel kurula ilişkin hükümler saklıdır.
Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye yönelik ilanlar için Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Mevzuatının ilgili hükümleri uygulanır.
Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Mevzuatından kaynaklanan diğer bildirim, tescil ve ilan yükümlülükleri saklıdır.

SONA ERME VE TASFİYE MADDE 32
Yönetim Kurulu, herhangi bir sebeple Banka'nın fesih ve tasfiyesini görüşmek üzere Genel Kurul'u toplantıya çağırabilir.
Banka'nın sona erme ve tasfiyesinde Türk Ticaret Kanunu'nun Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır.
İflas hali müstesna olmak üzere Banka'nın tasfiyesi, Genel Kurul'ca ortaklar arasında ve/veya dışarıdan seçilecek üç veya daha fazla sayıda tasfiye memuru tarafından yapılır.

HESAP DÖNEMİ MADDE 33
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 her senenin aralık ayının otuz birinci günü sona erer.

KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI MADDE 34
Her pay sahibi, kanun ve esas sözleşme hükümlerine göre pay sahiplerine dağıtılması kararlaştırılmış net dönem kârına, payı oranında katılma hakkını haizdir.
Banka'nın hesap yılı sonunda tespit olunan gelirlerinden ödenen veya tahakkuk eden her türlü giderlerin düşülmesinden sonra kalan miktar Banka'nın net kârıdır. Net kârın tespiti hususunda Türk Ticaret Kanunu, Vergi Usul Kanunu ve sair mevzuat hükümlerine uyulur.
Yukarıdaki madde gereğince tespit olunacak net kâr aşağıdaki şekilde paylaştırılır ve dağıtılır.
(a) Yıllık net kârdan, ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar %5'i genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır ve kanuni sınıra ulaşıldıktan sonra da Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 2. fıkrasının a ve b bentleri uyarınca öngörülen tutarlar kanuni yedek akçeye eklenir.
(b) Genel Kurul kararı ile yukarıda yazılan yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan kârın en fazla yüzde onu, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerine, Genel Müdür ve diğer personele dağıtılabilir.
TTK'ya göre ayrılması gereken yedek akçeler ile esas sözleşmede veya kâr dağıtım politikasında pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına yönetim kurulu üyelerine, ortaklık çalışanlarına ve pay sahibi dışındaki kişilere kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, pay sahipleri için belirlenen kâr payı nakden ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz.
(c) Kalan kâr, Genel Kurul kararına göre kısmen veya tamamen dağıtılabileceği gibi, dağıtılmayarak herhangi bir yedek akçe olarak da saklanabilir.
Kâr payının hangi tarihte ödeneceği Genel Kurul tarafından tespit olunur.
Dağıtılmasına karar verilen kârın dağıtım şekli ve zamanı, yönetim kurulunun bu konudaki teklifi üzerine genel kurulca kararlaştırılır.
Türk Ticaret Kanunu'nun 519, 523. maddeleri ile sair ilgili hükümleri saklıdır. Banka, Türk Ticaret Kanunu ve Ticaret Bakanlığı tarafından yayınlanan tebliğler ile BDDK düzenlemeleri çerçevesinde paydaşlarına kar payı avansı dağıtılabilir, buna ilişkin yasal mevzuat hükümleri ve BDDK'nın onayının alınması gereken hususlar saklıdır.

YEDEK AKÇE MADDE 35
Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanunu'nun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

KANUNİ HÜKÜMLER MADDE 36

(1) Bu ana sözleşmede belirtilmeyen hususlarda Türk Ticaret Kanunu Bankacılık Kanunu ve hükümleri ve ilgili diğer yasal mevzuat uygulanır.