

KURUMSAL YÖNETİM VE RİSK YÖNETİMİ

- 170 Yönetim Kurulu
- 174 Üst Yönetim
- 176 Direktörler
- 177 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
- 181 Kâr Dağıtım Hakkında Teklif
- 182 Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 183 Şirket Faaliyetlerine İlişkin Diğer Önemli Hususlar
- 184 Risk Yönetimi Politikaları
- 186 Denetim Komitesi
- 187 Denetim Komitesi Raporu
- 190 Danışma Komitesi
- 191 Genel Kurul Gündemi
- 192 Bağımsızlık Beyanı
- 193 Sorumluluk Beyanı

KALKINMANIN
DÜNÜ, BUGÜNÜ, YARINI



YÖNETİM KURULU



HAKAN ARAN
Yönetim Kurulu Başkanı

1968 yılında Antakya'da doğan Hakan Aran, Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Mühendislik Fakültesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. Sayın Aran, Başkent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İşletme yüksek lisans programını tamamlamış olup hâlen İstanbul Ticaret Üniversitesi'nde bankacılık doktorası yapmaktadır. 1990 yılında İş Bankası'nda Yazılım Uzmanı olarak göreve başlayan Sayın Aran, 2005 yılında Yazılım Geliştirme Bölüm Müdürü olarak atanmış, 2008 yılında Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiş ve operasyonlardan, dijital bankacılıktan ve teknolojiden sorumlu olarak Bankanın önemli dönüşüm programlarında görev almıştır. 1 Nisan 2021 tarihinde Türkiye İş Bankası'nın 17. Genel Müdürü olarak atanmıştır. Sayın Aran, Ağustos 2024'ten itibaren TSKB Yönetim Kurulu Başkanı görevini yerine getirmektedir.



ECE BÖRÜ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Denetim Komitesi Başkanı
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi |
Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi | Risk Komitesi Başkanı

1966 İstanbul doğumlu olan Ece Börü, 1988 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1989 yılında TSKB bünyesinde Mali Kontrol Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 2000 yılında Mali Kontrol Müdürlüğü, 2006 yılında ise Teftiş Kurulu Başkanlığı görevlerine atanmıştır. 2013-2020 yılları arasında Genel Müdür Yardımcılığı görevini yerine getiren Sayın Börü, Ağustos 2020-Nisan 2022 tarihleri arasında TSKB Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini üstlenmiştir. Sayın Börü 7 Nisan 2022 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne seçilmiştir.



OZAN UYAR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi

1974 yılında Eskişehir'de doğan Ozan Uyar, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Uyar, profesyonel kariyerine 1997 yılında, Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 2006-2015 yılları arasında Türkiye İş Bankası A.Ş. Ticari Krediler Tahsis Bölümü'nde Müdür Yardımcısı ve Birim Müdürü olarak görev yapan Uyar, 2015 yılında Krediler Portföy Yönetimi Müdürü, 2017 yılında Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış Müdürü, 2020 yılında Kurumsal Krediler Tahsis Müdürü ve 2021 yılında Proje Finansmanı Müdürü görevlerini üstlenmiştir. 2022-2025 yılları arasında Türkiye İş Bankası A.Ş. kurumsal şubelerinde müdürlük görevini sürdüren Uyar, 21 Ocak 2025 tarihinde TSKB'de Kredi Tahsis, Finansal Analiz ve Kredi Operasyonları departmanlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 1 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla TSKB Genel Müdürlük vazifesine başlayan Sayın Ozan Uyar, aynı zamanda TSKB Yönetim Kurulu doğal üyesi olarak görev yapmaktadır.



MURAT BİLGİÇ
Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

1968 yılında Ankara'da doğan Murat Bilgiç, 1990 yılında ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olduktan sonra, The University of Birmingham'da Para-Bankacılık-Finans konusunda yüksek lisans yapmıştır. Manchester Business School'da Yöneticilik, Harvard Business School'da İleri Düzey Yöneticilik Programlarını tamamlamış olan Murat Bilgiç, kariyerine 1990 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 1999 yılında Kurumsal Krediler Tahsis Bölümünde Müdür Yardımcılığı'na; 2002 yılında aynı bölümde Bölge Müdürlüğü'ne, 2008 yılında Bölüm Müdürlüğü'ne atanan Bilgiç, 25 Mart 2016 tarihinde İş Bankası Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirilmiştir. Sn. Bilgiç, Nisan 2022-Temmuz 2025 tarihleri arasında TSKB Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini üstlenmiştir. 29 Ağustos 2025 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilmiştir.



BANU ALTUN
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Revizyon Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi

1972 doğumlu olan Banu Altun, Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü mezunudur. 1994 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş.'de çalışma hayatına başlayan Banu Altun, Banka'nın Kurumsal Krediler bölümünde yönetici olarak görev yapmış; 2010 yılında İş Leasing'e Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2018-2020 yılları arasında İş Bankası'nda Maslak Ticari Şube Müdürlüğü, 2020-2024 arasında Kurumsal Krediler Tahsis Bölüm Müdürlüğü görevini yerine getiren Sayın Altun, 2024 yılında Merkez Kurumsal Şube Müdürlüğü görevini devralmıştır. Sayın Altun, 28 Mart 2024 tarihinde TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



MURAT DOĞAN
Yönetim Kurulu Üyesi
Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi

1977 Samsun doğumlu Sayın Doğan, İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 2000 yılında mezun olmuştur. Mezuniyetinin ardından, çalışma hayatına T. İş Bankası A.Ş. İştirakler Bölümü bünyesinde uzman yardımcısı olarak başlamıştır. 2022 yılında İştirakler Bölümü Bölüm Müdürlüğü görevine getirilen Sayın Doğan, 7 Ocak 2022 tarihinde TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



DR. Ş. NURAY DURAN
Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Ş. Nuray Duran, 1998 yılında Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümünden mezun olmuştur. Ekonomi bilim dalında Boğaziçi ve Minnesota Üniversite'lerinden yüksek lisans, Minnesota Üniversitesi'nden doktora derecesine sahiptir. Kariyerine 2001 yılında akademide başlayan Sayın Duran; Amerika Birleşik Devletleri'nde Minnesota, Miami ve Güney Kaliforniya üniversitelerinde akademisyen olarak görev yapmış, Dünya Bankası'nda Global Makroekonomik Araştırmalar Ekibi'nde danışman olarak yer almıştır. 2015 yılında Özyeğin Üniversitesi'nde göreve başlayan Sayın Duran, akademisyen ve yönetici olarak görev yapmış; 2021-2023 yıllarında da Iowa ve Rice Üniversite'lerinde misafir akademisyen olarak görev almıştır. 2 Ocak 2026 tarihi itibarıyla İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde Araştırma, Geliştirme, Eğitim ve Öğretimden Sorumlu Rektör Yardımcısı olarak atanmıştır. Dr. Duran, 28 Mart 2024 tarihinde TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



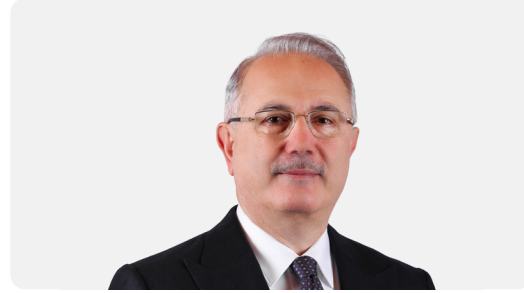
M. SEFA PAMUKSUZ
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

ODTÜ İşletme Bölümü'nden mezun olan Mehmet Sefa Pamuksuz, Boston College'dan Finans Yüksek Lisans derecesine sahiptir. M. Sefa Pamuksuz, KİT Genel Müdürlüğü de dahil olmak üzere çeşitli kapasitelerde Türk Hazinesi'nde 25 yıllık tecrübeye sahip olup son olarak G20 Altyapı ve Yatırım Çalışma Grubu (IIWG) Koordinatörü ve G20/OECD Kurumsal Yatırımcılar ve Uzun Vadeli Yatırımlar Görev Gücü Başkanı olarak çalışmıştır. M. Sefa Pamuksuz, ayrıca Dünya Bankası Grubu'nda Türkiye İcra Direktör Vekili (YK Üyesi) olarak görev yapmıştır. Çeşitli kamu finansmanı yönetim projelerinde çalışan ve IMF FAD danışmanı olan Pamuksuz, Kıbrıs, Mozambik, Laos, Jamaika, Ürdün, Sırbistan ve Moldova hükümetlerine kamu mali yönetimi ve KİT'ler konusunda teknik yardım sağlamıştır. Mali Müşavir belgesi olan Mehmet Sefa Pamuksuz, hâlen Ankara merkezli bir danışmanlık ve düşünce kuruluşu olan Politika Analizi Laboratuvarı'nda (PAL A.Ş.) Kamu Maliyesi, Yerel Yönetim Finansmanı, Kurumsal Yönetişim ve KİT'ler konularında danışman olarak çalışmaktadır. Sayın Pamuksuz, 29 Mart 2023 tarihinde TSKB Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.



MİTHAT RENDE
Yönetim Kurulu Üyesi
Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

1953'te Antakya'da doğan Mithat Rende, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olmuş, ardından Dışişleri Bakanlığı bünyesinde Şam, Roma, Brüksel (NATO), Sofya, Viyana (AGİT) ve Londra Büyükelçiliklerinde çeşitli görevlerde bulunmuştur. Londra-RCDS'de Güvenlik ve Uluslararası İlişkiler Lisansüstü programını tamamladıktan sonra İnsan Hakları Dairesi Başkanlığı görevini üstlenen Rende, 2005 yılında Enerji Çevre ve Su İşleri Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. 2005-2008 yılları arasında Brüksel'deki Enerji Şartı Konferansı'nın Ticaret ve Transit Çalışma Grubu Başkanlığını yürüten Rende, 2007 yılında Katar Büyükelçisi olarak atanmıştır. 2010-2013 yıllarında Çok Taraflı Ekonomik İşler Genel Müdürlüğü görevine getirilen Rende aynı dönemde, İklim Değişikliği Baş Müzakerecisi ve Türkiye Nükleer Enerji Komisyonu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2013 yılında OECD Daimi Temsilciliğine atanan Büyükelçi Rende, 2014 yılında OECD İcra Komitesi Başkanlığına seçilmiştir. 2016 yılında emekli olan Sayın Rende, 4 Nisan 2017 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyesidir.



ABDİ SERDAR ÜSTÜNSALİH
Yönetim Kurulu Üyesi

1963 yılında Trabzon'da doğan Abdî Serdar Üstünsalih, İşletme ve Fizik bölümlerinde lisans, Kamu Yönetimi ve Bilişim Sistemleri dallarında ise yüksek lisans derecesine sahiptir. T. Vakıflar Bankası T.A.O.'da Müdür, Başkan ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunan Üstünsalih, 27 Mayıs 2019 tarihinden bu yana VakıfBank Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak görevine devam etmektedir. 25 Haziran 2019'da Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Üstünsalih, Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini de sürdürmektedir. Evli ve iki çocuk babası olan Üstünsalih aynı zamanda birçok vakıf ve dernekte de görev almaktadır.



DR. CENGİZ YAVİLİOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

Cengiz Yavilioğlu, 20 Ağustos 1970'te Erzurum'da doğdu. Ekonomist Dr.; İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünü bitirdi. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası Finans Anabilim Dalında yüksek lisans eğitimini, Cumhuriyet Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İktisat Anabilim Dalında doktora çalışmasını tamamladı. Cumhuriyet Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümünde Araştırma Görevlisi, Polis Akademisi Güvenlik Bilimleri Fakültesinde Misafir Öğretim Üyesi ve Rauf Denktaş Üniversitesinde Mütevelli Başkan Vekili olarak görev yaptı. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığında Finansman ve Fon Yönetimi Daire Başkanı olarak çalıştı. Ayrıca Karadeniz Bakır İşletmeleri AŞ, Türkiye Denizcilik İşletmeleri AŞ, TEDAŞ Meram Elektrik Dağıtım AŞ, TEDAŞ Çamlıbel Dağıtım AŞ, Ankara Doğal Elektrik Üretim ve Ticaret AŞ, TÜPRAŞ, Türkiye Şeker Fabrikaları AŞ, Türk Telekom'da ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyeliği ve/veya Başkanlığı görevlerinde bulundu. 24. Dönem AK Parti Erzurum Milletvekili seçildi.

Yabancı sermaye yatırımları, özelleştirme uygulamaları, kalkınma iktisadi gibi konularda yazdığı makaleleri ve 2010 yılında yayımlanan "Türkiye'de Özelleştirilen Bazı Şirketlerin Verimlilik ve Performans Analizleri" ile "Dünyada ve Türkiye'de Özelleştirme Uygulamaları" adlı kitapları bulunmaktadır. AK Parti Ekonomi İşleri Başkan Yardımcılığı, TBMM Plan ve Bütçe Komisyonu Üyeliği, Darbeleri ve Muhtıraları Araştırma Komisyonu Üyeliği görevlerini yürüttü. 64. 65. Hükümetlerde Maliye Bakan Yardımcısı, 66. Hükümette Hazine ve Maliye Bakan Yardımcısı olarak görev aldı. 22.11.2023 tarihinde AK Parti Genel Başkan Vekili Yardımcısı olarak görevlendirildi. 25 Mart 2021 tarihi itibarıyla TSKB Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir. Yavilioğlu evli ve 3 çocuk babasıdır.

ÜST YÖNETİM



OZAN UYAR
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1974 yılında Eskişehir'de doğan Ozan Uyar, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Uyar, profesyonel kariyerine 1997 yılında, Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 2006-2015 yılları arasında Türkiye İş Bankası A.Ş. Ticari Krediler Tahsis Bölümü'nde Müdür Yardımcısı ve Birim Müdürü olarak görev yapan Uyar, 2015 yılında Krediler Portföy Yönetimi Müdürü, 2017 yılında Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış Müdürü, 2020 yılında Kurumsal Krediler Tahsis Müdürü ve 2021 yılında Proje Finansmanı Müdürü görevlerini üstlenmiştir. 2022-2025 yılları arasında Türkiye İş Bankası A.Ş. kurumsal şubelerinde müdürlük görevini sürdüren Uyar, 21 Ocak 2025 tarihinde TSKB'de Kredi Tahsis, Finansal Analiz ve Kredi Operasyonları departmanlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 1 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla TSKB Genel Müdürlük vazifesine başlayan Sayın Ozan Uyar aynı zamanda TSKB Yönetim Kurulu doğal üyesi olarak görev yapmaktadır.



MERAL MURATHAN
Genel Müdür Yardımcısı ve Sürdürülebilirlik Lideri

1977 Erzurum doğumlu olan Sayın Murathan, üniversite öğrenimini Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümünde tamamlamış, profesyonel kariyerine 1998 yılında TSKB Hazine Departmanı'nda başlamıştır. Bu alanda farklı roller ve unvanlarda çalışan Sayın Murathan, 2012-2019 yılları arasında Finansal Kurumlar Müdürlüğü görevini üstlenmiştir. 1 Nisan 2019 itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sayın Murathan, hâlihazırda Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları ve İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Sayın Meral Murathan aynı zamanda TSKB Sürdürülebilirlik Lideri olarak görev yapmaktadır.



ÖZLEM BAĞDATLI
Genel Müdür Yardımcısı

1974 Çanakkale doğumlu olan Özlem Bağdatlı, 1995 yılında Marmara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 1998 yılında reel sektörde kariyerine başlamıştır. TSKB'deki kariyerine 2003 yılında Uzman Avukat olarak başlayan Sayın Bağdatlı, 2003-2021 yılları arasında Hukuk İşleri Müdürlüğü'nde çeşitli pozisyonlarda görevde bulunmuştur. 1 Mayıs 2022 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sayın Bağdatlı, hâlihazırda İnsan Kaynakları, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları ve Kurumsal İletişim Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olup, aynı zamanda Yönetim Kurulu Raportörlüğü görevini yürütmektedir.



HASAN HEPKAYA
Genel Müdür Yardımcısı

1981 Samsun doğumlu olan Hasan Hepkaya, üniversite öğrenimini Hacettepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamış, çalışma hayatına 2003 yılında Garanti Leasing'de başlamıştır. 2005-2014 yılları arasında TSKB'de Kurumsal Pazarlama ve Proje Finansmanı Müdürlüklerinde çeşitli unvanlarda görev alan Sayın Hepkaya, 2014-2018 yılları arasında sırasıyla Proje Finansmanı ve Kurumsal Pazarlama Departmanlarının Müdürlüğünü üstlenmiştir. 1 Nisan 2019 itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sayın Hepkaya, hâlihazırda Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Kredi Operasyonları Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



POYRAZ KOĞACIOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

Lisans eğitimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Uzay ve Havacılık Mühendisliği bölümünde tamamlayan Koğacioğlu, yüksek lisansını Koç Üniversitesi'nde işletme (MBA) alanında yaptı. Koğacioğlu, buradaki eğitimi sırasında Bocconi Üniversitesi'nin öğrenci değişim programına dahil oldu. 2002-2004 döneminde Koç Üniversitesi'nde araştırma görevlisi olarak çalışan Koğacioğlu, kariyerine 2005'te Oyak Yatırım Hisse Senedi Araştırma Analisti olarak devam etti. Koğacioğlu, 2006'da 3 Seas Capital Partners Kıdemli Analist, 2007'de TAIB-PDF Kurumsal Finansman'da Uzman olarak görev aldı. Aynı yıl Ak Yatırım'da kurumsal finansman ekibinde kıdemli uzman olarak görev alan Koğacioğlu, 2010'da ise kurumun müdür yardımcılığı görevini üstlendi. Koğacioğlu, 2012'de Garanti Yatırım'da kurumsal finansman ekibine yönetici olarak geçiş yaparken, 2015'ten Şubat 2019'a kadar da aynı kurumda direktör olarak M&A ve IPO alanında çalıştı. Poyraz Koğacioğlu, Şubat 2019 tarihinde Şeker Gayrimenkul'de genel müdür yardımcısı olarak atanmıştır. 1 Mayıs 2022 itibarıyla Kurumsal Finansman Müdürlüğünden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sayın Koğacioğlu, hâlihazırda Sermaye Piyasaları, Şirket Birleşme ve Satın Alma, Kurumsal Finansman Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



BİLİNÇ TANAĞARDI
Genel Müdür Yardımcısı

1973 Konya doğumlu olan Sayın Tanağardı, İstanbul Üniversitesi Bilgisayar Bilimleri Mühendisliğinden 1994 yılında mezun olmuş ve kariyerine Degere International firmasında başlamıştır. 1999 yılında Yazılım Mühendisi olarak görev aldığı Sınai Yatırım Bankası'nın ardından, iş hayatına 2002 yılında TSKB bünyesinde devam ederek Bilgi Teknolojileri bölümlerinin çeşitli kademelerinde görevler yapmıştır. 2015 yılında Sistem Destek ve İşletim Müdürü olarak terfi etmiştir. 1 Mayıs 2022 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sayın Tanağardı, Uygulama Geliştirme, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Sistem Destek ve İşletim ve Satın Alma ve Mali İşler Yönetimi Müdürlüklerinden sorumlu olarak görevine devam etmektedir.



S. HÜSEYİN GÜREL
Genel Müdür Yardımcısı

1983 İstanbul doğumlu olan Seyit Hüseyin Gürel, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 2007 yılında mezun olmuştur. Çalışma hayatına Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Mali Analiz Müdürlüğü'nde uzman yardımcısı olarak başlayan Sn. Gürel, 2007-2015 yılları arasında TSKB Mali Analiz Müdürlüğü'nde kariyerini sürdürmüş, 2015 yılında Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü'ne geçmiştir. 2017-2019 yılları arasında TSKB Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü'nde Grup Yöneticisi olarak çalışan Sn. Gürel, 2019 yılında Kurumsal Bankacılık Pazarlama Müdürü, 2020 yılında ise Danışmanlık Hizmetleri ve Pazarlama Müdürü olarak görev almıştır. 1 Eylül 2023 itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sn. Gürel, Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Mühendislik ve Kredi Tahsis müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



TOLGA SERT
Genel Müdür Yardımcısı

1973 yılında Malatya'da doğan Tolga Sert, Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Petrol Mühendisliği bölümünden 1995 yılında mezun oldu. Yüksek lisans eğitimini Yeditepe Üniversitesi İşletme bölümünde 2003 yılında tamamladı. Profesyonel kariyerine 1995 yılında başlayan Sert, 1998 yılında Yatırım Danışman Yardımcısı ünvanıyla TSKB Hazine departmanında çalışmaya başladı. TSKB'de Risk Yönetimi, Mali Kontrol, Bahreyn Şubesi, Yatırımcı İlişkileri, Bütçe ve Planlama departmanlarında görev aldı. 2016 yılında TSKB Mali Kontrol Müdürü görevine getirilen Sert, 1 Mayıs 2022 tarihinde Direktör olarak atandı. Finansal Analiz, Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği, Bütçe ve Planlama ve Mali Kontrol Müdürlüklerinden sorumlu olarak görevini sürdüren Sayın Sert, 2 Mayıs 2024 itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı.

DİREKTÖRLER



DR. BURCU ÜNÜVAR
Direktör ve Başekonomist

Burcu Ünüvar kariyerine 2004 yılında yatırım bankacılığında başlamıştır. 2004-2013 arasında İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de yatırım bankacılığı perspektifinden makroekonomik araştırmalar üreten ve sonrasında akademik hayata geri dönen Sn. Ünüvar, Bilkent Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde tam zamanlı Öğretim Görevlisi olarak çalışmıştır. Burcu Ünüvar, Nisan 2017'de Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda Başekonomist ve Ekonomik Araştırmalar Müdürü olarak görevine başlamıştır. Ağustos 2023 itibariyle terfien Direktör olan Burcu Ünüvar, Başekonomist olarak makro-piyasa, kalkınma ve ekosistem krizi eksenli çalışmalarını sürdürmekte ve içerik koordinasyonunu yürütmektedir. İşletme alanında lisans, Danimarka ve ABD'de tamamladığı eğitiminden Uygulamalı İktisat ve Finans çift anadalında yüksek lisans ve sonrasında Genel İktisat alanında Doktora derecelerine sahip olan Sn. Ünüvar'ın devam eden akademik çalışma alanları arasında para politikası, merkez bankası iletişimi ve yeşil merkez bankacılık yer almaktadır.



MELIS SÖKMEN
Direktör

Marmara Üniversitesi İletişim Fakültesi'nden 2002 yılında mezun olan Sayın Sökmen, yüksek lisans eğitimini İstanbul Üniversitesi İletişim Fakültesi'nde tamamlamıştır. 2002 yılında, medya sektöründe kariyerine başlayan Sayın Sökmen, pazarlama alanında deneyim edindikten sonra 2008 yılında TSKB Kurumsal İletişim departmanında çalışmaya başlamıştır. Yıllar içinde iç transfer imkânıyla Yetenek Yönetimi alanına geçiş yaparak 1 Mart 2018'den itibaren TSKB İnsan Kaynakları Müdürlüğü görevini üstlenmiştir. 31 Ocak 2024 tarihinde Direktör olarak atanan Sayın Sökmen, hali hazırda İnsan Kaynakları Müdürlüğü ve Kurumsal İletişim Müdürlüğü'nün yönetimlerini sürdürmektedir.



BURÇ BOZTUNÇ
Direktör

Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden 2004 yılında mezun olan Sayın Boztunç, yüksek lisans eğitimini İstanbul Üniversitesi'nde finans alanında tamamlamıştır. 2005 yılında TSKB Hazine bölümünde Uzman Yardımcısı olarak kariyerine başlayan Sayın Boztunç, Hazine Bölümü içinde çeşitli birimlerde yönetici pozisyonlarında görev almıştır. 2017 yılından itibaren Hazine Müdürü olarak çalışmalarını sürdüren Sn. Boztunç, 31 Ocak 2024 tarihinde Hazine Müdürlüğü'nden sorumlu Direktör ünvanıyla atanmıştır. Sayın Boztunç, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları ve Hazine Müdürlüklerinden sorumlu olarak görevini sürdürmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU

BÖLÜM I KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ("TSKB" veya "Banka"), Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) mevzuatı çerçevesinde Bankalar için zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tabidir.

Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin 55. maddesine göre; zorunlu Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan Yönetim Kurulu kararları Esas Sözleşme'ye aykırı sayılmaktadır. Banka, "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne İlişkin Yönetmelik" ve "Kurumsal Yönetim Tebliği" kapsamında zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uymaktadır.

Uygulanması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin çoğuna uyum sağlamış olmakla birlikte, düzenlemeler doğrultusunda tam uyum kapsamında çalışmalar devam etmektedir. Henüz tam uyum sağlanamayan zorunlu olmayan ilkelere aşağıda yer verilmekte olup, bu kapsamda Banka'nın maruz kaldığı çıkar çatışması bulunmamaktadır.

1.5.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Banka'nın esas sözleşmesinde genel uygulamalara paralel olarak azınlığa, düzenlemelerdeki genel hükümler çerçevesinde haklar sağlanmıştır. Yatırımcılardan da bu konuda herhangi bir talep gelmemiş olup, yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi öngörülmemektedir.

4.6.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu performans değerlendirmesi yapılamamaktadır. Yönetim Kurulu'nun kompozisyonu, performansı ve etkinliğine ilişkin tüm çalışmalar Kurumsal Yönetim Komitesi çatısı altında yürütülmektedir.

4.6.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Yönetime verilen ücretler global ve yerel uygulamalar doğrultusunda toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

Kişisel bilgilerin gizliliğini esas alan Bankamız, piyasa uygulamalarını yakından takip etmektedir. Bu kapsamda, yaygın uygulamaya paralel hareket edilmesi öngörülmektedir.

Banka'nın Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Forumu'na (KYBF), Kamu Aydınlatma Platformu sayfasından (KAP) (<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2427-turkiye-sinai-kalkinma-bankasi-a-s>) ulaşılabilir.

Kurumsal yönetimde öncü kuruluşlar arasında yer alan Banka, 2025 yılında kurumsal yönetim derecelendirme notu ile en yüksek nota sahip kuruluşlar arasındaki yerini korumaya devam etmiştir. 17 Ekim 2025 tarihinde Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan değerlendirme neticesinde, TSKB'nin kurumsal yönetim derecelendirme notu 10 üzerinden 9,67 olarak teyit edilmiştir. Dört ana başlık (Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri, Yönetim Kurulu) altında yapılan değerlendirme sonuçları 10 üzerinden sırasıyla 9,51; 9,87; 9,89 ve 9,54 olarak teyit edilmiştir.

TSKB'NİN KURUMSAL YÖNETİM DERECELENDİRME NOTU

Ana Başlıklar	Ağırlık	Not
Pay Sahipleri	0,25	9,51
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	0,25	9,87
Menfaat Sahipleri	0,15	9,89
Yönetim Kurulu	0,35	9,54
Toplam		9,67

TSKB uzun sürdürülebilir bankacılık geçmişi ve çevresel, sosyal ve yönetim öncülükleri ve iyi uygulamaları ile; 2 Ekim 2020 tarihinde Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)'inde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ çerçevesinde yayımlanan Sürdürülebilirlik İlkeleri'nin tamamına uyumlu hareket etmektedir.

Banka'nın Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi'ne, Kamu Aydınlatma Platformu sayfasından (KAP) (<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2427-turkiye-sinai-kalkinma-bankasi-a-s>) ulaşılabilir.

BÖLÜM II PAY SAHİPLERİ

YATIRIMCI İLİŞKİLERİ BÖLÜMÜ

TSKB'de Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü ile Hukuk İşleri Müdürlüğü tarafından koordineli olarak yürütülen yatırımcı ilişkileri faaliyetleri; kurumsal yönetimin gerektirdiği şeffaflık, hesap verilebilirlik, sorumluluk ve eşitlik ilkelerine uygun şekilde yerine getirilmektedir.

SPK Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisanslarına sahip olan "Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi", ilgili mevzuat gereği aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi'nin de üyesi olarak görev yapmaktadır.

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, 2025 yılında yatırımcı ilişkileri faaliyetlerini proaktif olarak sürdürmeye devam etmiş, "Yatırımcı İlişkileri Faaliyetleri ve Stratejik Planları" hakkında Kurumsal Yönetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nu yılda dört kez olmak üzere bilgilendirmiştir.

Hâlihazırda Yatırımcı İlişkileri faaliyetleri kapsamında görev yapan çalışanların iletişim bilgilerine yanda yer verilmektedir:

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon No	Elektronik Posta Adresi
Meral Murathan	Genel Müdür Yardımcısı*	0 212 334 51 24	murathanm@tskb.com.tr
Can Ülkü	Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü	0 212 334 51 77	ulkuc@tskb.com.tr
Özen Çaylı	Kıdemli Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi **	0 212 334 52 49	halilogluo@tskb.com.tr
Dilek Özdemir	Hukuk İşleri Müdürü	0 212 334 50 98	ozdemird@tskb.com.tr

* Sn. Meral Murathan, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısıdır.

** Sn. Özen Çaylı, Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 (Belge No: 204985) ve SPK Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı (Belge No: 701337) lisanslarına sahiptir.

GENEL KURUL TOPLANTISI

Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurulu Toplantısı, 24 Mart 2025 tarihinde Genel Müdürlük binasında gerçekleşmiştir. 2024 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, Banka'nın toplam 2.800.000.000 TL'lik sermayesine tekabül eden 280.000.000.000 adet paydan, 15.739.201 TL'lik sermayeye karşılık 1.573.920.100 adet payın asaleten, 1.713.174.486,950 TL'lik sermayeye karşılık 171.317.448.695 adet payın vekâleten ve 301.352.139 TL'lik sermayeye karşılık 30.135.213.900 adet payın tevdi eden temsilcileri tarafından olmak üzere toplam 2.030.265.826,950 TL'lik sermayeye karşılık 203.026.582.695 adet payın toplantıya katılımı ile yapılmıştır. Katılım oranı %72,5 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplantıda Pay Sahipleri tarafından görüşülen ve oylanan maddeler şu şekildedir:

- Banka Esas Sözleşmesi gereğince Toplantı Başkanlığı teşkil edilmiştir. Toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi oy çokluğu ile kabul edilmiştir.
- Banka'nın 2024 yılı hesap ve muamelelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Raporlarının özet olarak okunması ve müzakeresi oy çokluğuyla kabul edilmiştir.

- Banka'nın 2024 yılı bilanço ve kâr zarar hesabının incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılan Sn. Adnan Bali yerine Sayın Hakan Aran'ın seçimi oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- Dağıtılacak kârın tespit ve tevzii hususunda karar alınması oy çokluğuyla kabul edilmiştir. Çalışanlara 2024 içinde yapılan ve 2025 yılında yapılması öngörülen prim ödemeleri hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.
- Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretin tespiti oy çokluğuyla onaylanmıştır.
- Bağımsız Denetleme Kurulu'sunun seçilmesi oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- Yıl içinde yapılan bağışlar Genel Kurul'un bilgisine sunulmuştur. Ayrıca 2025 yılında yapılacak bağışların üst sınırının belirlenmesi oy çokluğuyla onaylanmıştır. Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesi oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. maddesinde yer alan işlemler genel kurulun bilgisine sunulmuştur.

- Pay sahiplerine iklim risklerinin yönetimi faaliyetleri çalışmalarına ilişkin çalışmalar hakkında bilgi verilmiştir.
- Dönem içerisinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin olumsuz oy vermeleri sebebiyle kararın Genel Kurul'a bırakıldığı bir işlem bulunmamaktadır. Genel Kurul toplantısının sonucu ve alınan kararlar 24 Mart 2025 tarihinde KAP'ta açıklanmıştır.

KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul'un onayına sunduğu kâr dağıtım teklifleri, Pay sahiplerinin beklentileri ile Banka'nın büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmamasını, Banka'nın kârlılık durumunu dikkate alan, Genel Kurul tarafından onaylanmış bir kâr dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanmaktadır.

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Esas Sözleşme'nin 47. maddesinde düzenlenmiş olup, bu esaslar dahilinde kârdan pay alan 100 adet kurucu intifa senedi bulunmaktadır.

Banka'nın 2019 yılında yenilenen kâr dağıtım politikası, kurumsal Türkçe ve İngilizce web sitesinde pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

<https://www.tskb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim>

24.03.2025 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda; Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, ülkemiz ve dünyadaki ekonomik gelişmeler, Banka'nın uzun vadeli büyüme hedefleri ve bu hedefleri destekleyen güçlü sermaye yapısının sürdürülmesi gözetilerek Yönetim Kurulumuzun 2024 yılında gerçekleşen 10.134.599.216,25-TL net dönem kârından 1.300.000.000,00-TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla vergi mevzuatının ilgili hükümlerine uygun olarak özel fon ayrılmasına, Kurumlar Vergisi Kanununun 5-(1)/e maddesine göre, 2024 yılında gerçekleşen 9.915.137,00-TL'lik iştirak satış kârının özkaynaklarda özel bir hesapta tutulmasına ve sonrasında kalan 8.824.684.079,25-TL'lik tutarın olağanüstü yedeklere aktarılacak özkaynaklarda tutulmasına karar verilmiştir.

MENFAAT SAHIPLERİ İLE İLİŞKİLER

Pay sahipleri, çalışanlar, alacaklılar, müşteriler, tedarikçiler, çeşitli sivil toplum kuruluşları ve Banka'ya yatırım yapmayı düşünebilecek potansiyel tasarruf sahipleri gibi Banka'yla ilgili menfaat sahiplerinin şikâyet ve önerileri Banka'nın internet sitesinde yer alan iletişim formu aracılığı ile alınmaktadır.

Ayrıca, Banka'da en az iki yılda bir gerçekleştirilen paydaş analizi çalışması da bu bağlamda katkı sağlamaktadır.

Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler kendilerine bildirilmektedir. Çalışanları da karar alma süreçlerinin içerisine dahil edici mekanizmalar geliştiren Banka gerek periyodik olarak uygulanan anketler gerekse farklı konu başlıklarında kurulan komiteler aracılığı ile çalışanların karar alma süreçlerine katılımını sağlamaktadır. Ayrıca, 2017 yılında hayata geçirilen, her departmandan seçilen temsilcilerle yürütülen "İK Temsilcisi" uygulaması devam etmektedir.

Çalışanların yönetime katılımı banka içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir. 11 Kasım 2015 tarih ve 8944 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinin 483. sayfasında ilan edilen Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Temsil Yetkisinin Devri İç Yönergesi çalışanları banka faaliyetlerine ilişkin olarak imza derecelerine göre yetkilendirmektedir.

Çalışanlar da dahil menfaat sahipleri şikâyet ve önerilerini Banka'nın internet sitesinde yer alan iletişim formu aracılığı ile Banka'ya iletebilmektedir. Mevzuata aykırı veya etik açıdan uygun olmayan işlem bildirimleri, bildirilen durumun içeriği ve mahiyetine göre Teftiş Kurulu Başkanlığı veya İç Kontrol Müdürlüğü tarafından incelenerek Kurumsal Yönetim Komitesi veya Denetim Komitesi'ne intikal etmektedir.

Bu kapsamda, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Programı ve Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasına Banka internet sitesinde yer verilmiştir.

<https://www.tskb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim>

Rüşvet ve yolsuzluk karşıtı yasal düzenlemelere, etik ve mesleki ilkelere ve evrensel kurallara uyumun sağlanmasına yönelik; Yönetim Kurulu da dahil olmak üzere tüm Banka ve iştirak çalışanlarını, araçları, vekâleten iş görenler, tedarikçiler, yükleniciler, üçüncü taraflar, bağlı acenteler ve birlikte iş yapanları kapsayan Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, gereksinimler ve faaliyet koşullarındaki değişiklikler doğrultusunda güncellenmektedir.

Ayrıca, çalışanlardan Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası maddelerine uyum ve aykırı hareketin sonuçlarını kabul ettiklerine dair beyan temin edilmektedir. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasına ilişkin eğitim, Banka çevrim içi eğitim platformu üzerinden çalışanların erişimine açık tutulmakta ve eğitim izlenme sonuçları takip edilmektedir.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Programı, çalışan şikâyet iletişimi için oluşturulan ve çalışanların intranet üzerinden ulaşabilecekleri Şikâyet Bildirim Mekanizması'nı da kapsamaktadır. Ayrıca, söz konusu program kapsamında vaka, şikâyet, eğitim ve iletişim konularında ilgili yıla ait sonuçlara Banka internet sitesinde yer verilmektedir. Bu çerçevede çalışanlar görüşleri ile alınan kararlara da katkıda bulunabilmektedirler. Ayrıca, Banka'da pek çok farklı konuda çalışanlar tarafından oluşturulan komiteler de yer almaktadır. Bu komiteler aracılığı ile çalışanların yönetime katılımı sağlanmaktadır.

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yönetim Kurulu Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu 11 üyeden oluşmakta ve bu sayı Yönetim Kurulu faaliyetlerinin etkin bir şekilde organize edilebilmesine olanak sağlamaktadır. Üyelerin seçimi mevzuata uygun şekilde ve Banka'nın esas sözleşmesi doğrultusunda gerçekleşmektedir. Yönetim Kurulu ve Genel Müdür'ün detaylı özgeçmişlerine Banka'nın web sitesinde ve entegre faaliyet raporunda yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu düzenli olarak ve önceden planlandığı şekilde en az ayda bir defa ve gerekli görülen hallerde ise bu süreye bağlı olmaksızın toplanmaktadır. Toplantı tarihinin tüm üyelerin katılımına imkân sağlayacak şekilde tespit edilmesine özen gösterilmekte ve öngörülemeyen istisnai durumlar dışında, Yönetim Kurulu toplantıları tüm üyelerin katılımıyla gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu toplantılarına yeterli sayıda Yönetim Kurulu üyemiz katılım sağlamaktadır. Her Yönetim Kurulu Üyesinin bir oy hakkı mevcuttur.

Yönetim Kurulu Banka Esas Sözleşmesi uyarınca, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanmakta ve toplantıya katılanların çoğunluğu ile karar almaktadır.

1 Ocak - 31 Aralık 2025 tarihleri arasında 31 adet Yönetim Kurulu toplantısı gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul'un onayına sunulacak herhangi bir ilişkili taraf ve önemli nitelikte işlem bulunmamaktadır.

Aşağıdaki tabloda geçmiş 3 yıla ait toplantı sayıları ve katılım oranlarına yer verilmektedir.

	2023	2024	2025
Toplantı Sayısı	32	36	31
Katılım Oranı	%93	%96	%90

Yönetim Kurulu Üyeleri ve tüm Banka yöneticilerinin görevleri esasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararlar ana ortak Türkiye İş Bankası A.Ş. tarafından İş Bankası grup şirketleri için yaptırılan sigorta kapsamındadır.

Yönetim kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler komiteler aracılığı ile yapılmakta ve bu konularda potansiyel gelişime ilişkin tavsiyeler yönetim kuruluna sunulmaktadır. Yönetim Kurulu Komitelerine ve çalışma esaslarına ilişkin bilgilere Banka'nın kurumsal İnternet sitesinde Yatırımcı İlişkileri bölümünden ulaşılabilir.

2014 yılında oluşturulan ve 2019, 2023 ve 2026 yıllarında güncellenen "Yönetim Kurulu'nda Kapsayıcılık ve Çeşitlilik Politikası" çerçevesinde, her yıl Yönetim Kurulu tarafından mevcut durum değerlendirmesi yapılmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu'nda bulunan kadın üye sayısı 3'tür. Bankamız Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka'da sahip oldukları paylar sınırlı düzeydedir.

Ücretlendirme Politikası

Banka, ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını ilgili Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir. Ücretlendirme Politikası'na Banka'nın kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri sayfasından veya <https://www.tskb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim> linkinden ulaşılabilir. Söz konusu politika Genel Müdürlük ve şubeler dahil her kademedeki tüm Banka çalışanları kapsamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin performans değerlendirmesi ve kariyer planlaması konularındaki yaklaşım, ilke ve uygulamaların belirlenmesi ve gözetimi komiteler aracılığı ile yerine getirilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri için aylık huzur hakkı dışında herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır. Huzur hakkı tutarları ve Esas Sözleşme gereği ödenen kâr payları, Genel Kurul tarafından, pay sahiplerince verilen önergeler doğrultusunda tespit edilmektedir. Bankamızda pay edindirme programı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka'dan doğrudan veya dolaylı olarak, nakdi veya gayri nakdi kredi kullanması hiçbir zaman söz konusu olmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere sağlanan huzur hakkı, temettü, ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 188,410,159 TL'dir.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere sağlanan yolculuk, konaklama ve diğer ödemelerin toplam tutarı 12.407.314 TL'dir.

KÂR DAĞITIMI HAKKINDA TEKLİF

A. 2025 yılı net kârı olan 11.382.793.044,04.-TL'nin Esas Sözleşmemizin 47'nci maddesine göre aşağıdaki şekilde ayrılmasına ve dağıtılmasına;

- Esas Sözleşmemizin 47'nci maddesinin (b) fıkrasına göre, toplam 1.500.221.471,16.-TL birinci temettü olarak ayrılmasına,
- 1.300.000.000,00.-TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla vergi mevzuatının ilgili hükümlerine uygun olarak özel fona ayrılmasına ve 2026 yılı içerisinde yapılan ve/veya yapılacak yatırımların 2025 yılı kurumlar vergisi kapsamında girişim sermayesi yatırım fonlarına aktarım olarak dikkate alınmasına,
- Yukarıda 1 ve 2 sayılı maddelerdeki kalemlerin ayrılmasından sonra kalan 8.582.571.572,88.-TL net kârın Esas Sözleşmemizin 47'nci maddesinin (d) fıkrasına göre, %5'i (ödenmiş sermayenin 200.000.-TL'lik bölümü ile sınırlı) olan brüt 30.652,04.-TL'nin beher kurucu hissesine 306,52.-TL hesabıyla kurucu hisselerine dağıtılmasına,
- Türk Ticaret Kanunu'nun 519'ncü maddesinin 2'nci fıkrasının c bendine göre 136.028.277,52.-TL kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına,
- Geriye kalan 8.446.512.643,32.-TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına,
- Yukarıda 1 sayılı maddede sözü edilen birinci kâr payı olan ve ödenmiş sermayenin %53,58'ine denk gelen brüt 1.500.221.471,16.-TL'nin tamamının nakit olarak ortaklara dağıtılmasına,
- 1.500.221.471,16.-TL'lik nakit temettü dağıtımının 27.03.2026 tarihinden itibaren başlamasına, yukarıda öngörülen tüm hususlara ilişkin işlemlerde Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınmasının Genel Kurul'a teklif edilmesine,

B. Girişim Sermayesi yatırım fonuna yapılan yatırım sonucunda elde edilen ve özkaynaklar altında değerlendirme hesabında takip edilen 571,856,699,29.-TL tutarın Olağanüstü Yedek Akçeler hesabına aktarılmasına ilişkin bilginin Genel Kurul'a sunulmasına,

2024 Genel Kurul tutanağının 1 sayılı maddesine istinaden girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla vergi mevzuatının ilgili hükümlerine göre özel fon tutarı olarak belirlenen 1.300.000.000,00.-TL tutarının, 2025 Kurumlar Vergisi Beyannamesinde 895.676.452,26.-TL olarak dikkate alınması ve aradaki tutarın Olağanüstü Yedek Akçeler hesabına aktarılması hususunun Genel Kurul'un bilgisine sunulmasına,

C. Kurulumuzca onaylanmış bulunan 31.12.2025 tarihi itibarıyla Bilanço ve Kâr-Zarar tablosunun Pay Sahipleri Genel Kurulu'na sunulmasına,

Yukarıda öngörülen tüm hususlara ilişkin işlemlerde Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınmasının Genel Kurul'a teklif edilmesine,

karar verilmesini saygılarımızla arz ederiz.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli hissedarlarımız,

Bankamızın 76. Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz. 2025 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu ile kâr ve zarar hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunarken toplantımızı onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygı ile selamlıyoruz.

TSKB'nin sürdürülebilir kalkınma odağında, hedefleri ile uyumlu bir performans göstererek sektörden pozitif ayrışmasını sürdürdüğü 2025 yılında, Türkiye'de dezenflasyon sürecinin ve TCMB rezervlerindeki yukarı yönlü dengelenmenin devam ettiğini izledik. Bu ılımlı iyileşmenin gerek uluslararası derecelendirme kuruluşlarının ülke değerlendirmelerine gerekse ülke risk primine pozitif yansımalarını gözlemledik. Aynı dönemde, bankacılık sektörü Türkiye ekonomisine verdiği güçlü desteği makro ihtiyati politikalar çerçevesinde sürdürdü. 2025 yıl sonu itibarıyla sektörün aktif büyüklüğü TL bazında %44 artışla 47 trilyon TL'ye, özkaynak toplamı %43 artışla 4,2 trilyon TL'ye ulaştı. Sektörün toplam kredileri %44 artışla 23,1 trilyon TL olurken, kümüle net dönem kârı ise yıllık bazda %43 artışla 940 milyar TL olarak kaydedildi.

TSKB 2025 yılında Türkiye ekonomisine uzun vadeli nakdi kredileri aracılığı ile verdiği desteği yaklaşık 2 milyar ABD doları seviyesine çıkarırken, kurdan arındırılmış bazda %11,2 oranında bir büyüme kaydetti. Böylece, Bankamızın kredi portföyü 235,9 milyar TL olurken, aktif büyüklüğü %41 artışla 326,7 milyar TL'ye ulaştı. Yaklaşık 1,1 milyar ABD doları kalkınma finansmanı kurumlarından olmak üzere, toplam 1,8 milyar ABD doları tutarında yeni kaynak temin ederek kendi tarihinde yeni bir rekora imza attı. Aynı dönemde %5,6 oranında net faiz marjı ile 11,4 milyar TL kümüle net dönem kârına ulaşan Bankamızın BDDK'nın geçici önlemleri hariç hesaplanan sermaye yeterlilik oranı ise %20,3 olarak gerçekleşti. Bununla birlikte, son 3 yıldır sektörün üzerinde özkaynak kârlılık oranı elde eden TSKB'nin 2025 yıl sonu itibarıyla özkaynak kârlılık oranı %29,3 seviyesinde gerçekleşti.

Bu vesileyle, bu sonuçlara ulaşmamıza olan katkılarından dolayı ortaklarımıza, çalışanlarımıza ve tüm paydaşlarımıza teşekkür eder, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz hissedarlarımızı bir kez daha saygıyla selamlarız.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU

ŞİRKET FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER ÖNEMLİ HUSUSLAR

HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari dönemde Banka'da Türk Ticaret Kanunu'nun 207, 438 ve 439. maddeleri kapsamında özel denetim yapılmamıştır. Banka başta BDDK, TCMB, Sermaye Piyasası Kurulu, Rekabet Kurumu gibi kamu kurumları olmak üzere kamu denetimine tabidir. Söz konusu kamu kurumlarının Banka'da yaptıkları denetimlere ilişkin olarak kamuya açıklanması gereken bir husus çıktığı takdirde bu hususlar özel durum açıklamaları aracılığıyla kamuya paylaşılmaktadır.

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Davalarla ilgili bilgilere faaliyet raporunda, konsolide olmayan denetim raporunun beşinci bölümünün III/4 numaralı kısmında, dava giderleri/karşılıklarına ise II/7.c.3 numaralı kısmında yer verilmektedir.

BAĞIMSIZ DENETİM ŞİRKETİNDEN ALINAN HİZMETLER

Bağımsız denetim hizmeti alınan kurumdan denetim dışı bir alanda başkaca hizmet alınmamaktadır.

İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ

Banka'nın ilişkili taraflar işlemleri hakkında bilgi, Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII. Nolu dipnotunda yer almaktadır. Buna göre, Bankamız ile hakim ortağımız olan Türkiye İş Bankası A.Ş. ve ona bağlı şirketler arasında hakim ortağımızın yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan hukuki bir işlem ve hakim ortağımızın ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan önlem bulunmamaktadır. Ayrıca, Bankamız ve hakim ortağımız Türkiye İş Bankası A.Ş. ve ona bağlı şirketler arasında yapılan ve raporda ayrıntıları sunulan ticari işlemler Bankamızın faaliyetinin gerektirdiği işlemler olup, piyasada geçerli olan emsal bedeller üzerinden gerçekleştirilmiştir ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 202. Maddesinde açıklanan hakim ortağın, hakimiyetini bağlı şirketleri kayba uğratacak şekilde kullanamaz ilkesine uygundur. Hakim ortağımız Türkiye İş Bankası A.Ş. ve ona bağlı şirketlerin yönlendirmesiyle Bankamızın aleyhine alınmış bir karar veya zarara uğratici bir işlem bulunmamaktadır.

BANKALARIN DESTEK HİZMETİ ALMALARINA İLİŞKİN YÖNETMELİK KAPSAMINDA DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 2025 yılında kullandığı aşağıdaki hizmetler, 05.11.2011 tarihinde yayımlanan Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamına girmektedir;

- Turkcell Dijital İş Servisleri A.Ş.'den alınan Acil Durum Hizmetleri için Sunucu Barındırma Hizmeti
- Risk Aktif Danışmanlık Eğitim Yazılım Sanayi ve Ticaret Ltd. Şti.'den alınan Riskfree Hazine Değerleme Sistemi Bakım Hizmeti
- Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.'den alınan SWIFT FMHS (Fully Managed Hosting Service) Hizmeti
- Prometeia SPA'dan alınan İçsel Derecelendirme Modeli ve Aktif Pasif Yönetimi Altyapı ve Bakım Hizmeti
- BIS Çözüm Bilgisayar ve Entegrasyon Hizmetleri ve Tic. A.Ş.'den alınan EFT Yazılımları Bakım Hizmeti
- Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri San. A.Ş.'den alınan Bina ve Çalışan Güvenliği Hizmeti
- İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınan Ana Veri Merkezi Hizmeti

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

TSKB Risk Yönetimi Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, aktif pasif yönetimi riski (piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ve operasyonel risk olarak belirlenmiştir.

Söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacıyla yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü risklerin yönetimiyle ilgili tüm süreçlere aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Müdürlüğü Yönetmeliğiyle belirlenmiştir.

KREDİ RİSKİ YÖNETİMİ POLİTİKASI

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşmaya taraf olanın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılayamama olasılığıdır. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı bankanın açtığı krediler olmakla birlikte, karşı taraf riski taşıyan diğer bankacılık hizmetleri de kredi riski taşımaktadır. Bu bağlamda ilgili bankacılık faaliyetlerinin tümü kredi riski kapsamında değerlendirilir.

Kredi riski kredinin yapısı ve özellikleri, kredi sözleşmelerinin hükümleri ve finansal koşullar, olası piyasa hareketlerine paralel olarak vade bitimine kadar risk profilinin yapısı, garanti ve teminatlar, içsel risk dereceleri (rating) ve riske maruz kalınması sürecinde ratinglerdeki muhtemel değişiklikler, yoğunlaşmalar (tek bir şirket, bağlantılı şirketler grubu, sektör, ülke vb.) ve söz konusu yoğunlaşmaları önlemek için Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitlere uygunluk dikkate alınarak ölçülür ve yönetilir.

Kredi riski ölçümünde İçsel Derecelendirme Modelleri kredi riskinin izlenmesi, kontrolü, erken uyarının sağlanabilmesi amaçlarına uygun bir biçimde kullanılır.

Dış ve iç kaynaklarla yapılan anlaşmalarda kabul edilen limitlerin ve politikaların Banka'nın belirlenen politika ve limitlerinden çok farklı olmamasına azami gayret gösterilir. Yapılan anlaşmalardaki maddeler mevcut politikalardan farklılık taşısa dahi zorlayıcı nitelik taşır.

AKTİF PASİF YÖNETİMİ RİSKİ POLİTİKALARI

Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinden kaynaklanan, kredi riski haricindeki tüm finansal riskler aktif pasif yönetimi riskleri olarak tanımlanmaktadır. Alım-satım portföyünün piyasa riski, yapısal faiz oranı riski ve likidite riski bu risk kapsamında yer almaktadır.

I- Piyasa Riski Yönetimi Politikası

Piyasa riski, alım satım portföyü kapsamında üstlenilen portföy veya pozisyonun finansal piyasalardaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatları ve kurlardaki dalgalanmalardan kaynaklanan zarar etme ihtimalidir. Piyasa risk yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek Banka'nın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Piyasa riski; faiz ve/veya fiyatların dalgalanma düzeyi ve Riske-Maruz-Değer hesaplamaları gibi, kendi içinde tutarlı risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak, kontrolün ifasına ilişkin uygun usuller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine uyum gözlemlenmesi sureti ile yönetilir.

Faiz oranı, kur, hisse senedi fiyat, emtia fiyat ve takas riskleri piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Ayrıca, piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilmektedir.

Piyasa riskinin hesaplanmasında Banka, BDDK Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı olarak iki temel yaklaşımı kullanır. RMD modelinin doğruluğu geriye dönük testlerin (backtesting) uygulanmasıyla sağlanır. Söz konusu test, hesaplanan Riske Maruz Değer ile gerçekleşen zararların karşılaştırılmasına dayanır. Ayrıca, gerçekleşme ihtimali düşük, ancak zarar boyutu büyük olabilecek olayların Riske Maruz Değer üzerindeki etkilerini saptamaya yönelik stres testleri uygulanır.

II- Yapısal Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası

Yapısal faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında izlenen faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle faiz oranlarında meydana gelmesi muhtemel değişimlerin Banka'nın sermayesini etkilemesi riskidir.

Yapısal faiz oranı riski, faizlerin dalgalanma düzeyi, faiz şoku, stres testi hesaplamaları gibi risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak tüm organizasyon kademelerine yapısal faiz oranı riskine ilişkin tutarlı bilginin sağlanması suretiyle yönetilir.

Aktif/pasif yapısının para birimleri bazında ve belirlenen vade aralıklarında yeniden fiyatlanma durumuna göre uyumsuzlukları izlenir ve ölçülür.

TSKB faiz riskini, Banka'nın gelirini, sermayesini, likiditesini ve itibarını tehdit ettiğinin ve yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski, spread riski ve opsiyon riski gibi unsurlardan oluştuğunun bilincinde olarak yönetir.

III- Likidite Riski Yönetimi Politikası

Likidite riski, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerin zamanında karşılanamaması riski olarak tanımlanmaktadır.

Bankanın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeni ile zarara maruz kalması bu kapsamda değerlendirilebilir.

Sermaye piyasaları ve alım/satım faaliyetlerinde fonlamaya ilişkin likidite riski ve piyasaya ilişkin likidite riski olmak üzere iki şekilde likidite riski ile karşılaşılmakta olup, fonlamaya ilişkin likidite riski, nakit akımlarındaki uyumsuzluklar nedeniyle yatırım ve fonlama gereksinimlerinin zamanında veya makul bir maliyet ile karşılanamaması riskidir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasaların derin olmaması, aksaması, Banka'nın piyasalara girememesi gibi nedenlerle uygun maliyetlerle veya zamanında pozisyonlarını kapatamaması riski olarak ifade edilmektedir.

Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanabilmesi ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak, fon kaynakları, piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirme olanaklarının azami ölçüde değerlendirilmesi esastır.

Likidite riskinin yönetiminde, portföyden kâr sağlama ve piyasa riski yönetimi işlevleri ile uyumlu bir portföy yapısı oluşturulur ve likidite gereksinimlerinden ödün vermeksizin risk getiri dengesi sürekli olarak gözetilir.

OPERASYONEL RİSK POLİTİKASI

Operasyonel risk, süreçler, insanlar ve sistemlerin yetersizliği veya bunlardaki aksaklıklar ya da hatalar ve dışsal olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmakta olup, bu tanımın içerisine yasalar ve etik standartlara uyum da dahil edilmektedir.

İşlem ve süreçlere ilişkin riskler, dışsal riskler, bilgi teknolojileri ve bilgi güvenliği riskleri, insan kaynakları riskleri ve tedarikçi yönetimi riskleri operasyonel risk kapsamında izlenmektedir.

Bu riskler, Banka'nın faaliyetlerine ilişkin temel fonksiyonel alanların özel kontrollerinin yerine getirilmesi ve gereken önlemlerin alınması, uygun bir iç denetim sisteminin ve bunun gerektirdiği yetkilerin Banka içinde dağıtımı mekanizmasının tesisi, Banka'nın tüm faaliyet sistemlerinin detaylı bir şekilde test ve kontrol edilmesi, iç ve dış sistemler arasında tam bir uyumun ve bağımsız bir veri yedekleme olanağının tesisi suretiyle yönetilmektedir.

Banka, kasıtlı işlemlere, manipülasyonlara veya hatalara ilişkin riskin azaltılması amacıyla görevlerin ayrılması ve fonksiyonların dağıtılması prensibini gözetir.

Operasyonel risk niteliğindeki olay kayıtları ve risk göstergeleri Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından düzenli olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

TSKB bünyesinde gözetilen risk yönetimi sistem ve süreçlerine ilişkin temel ilke ve standartların, bağlı bulunan iştiraklerde de aynı şekilde gözetimine dikkat edilmekte olup, Konsolide Risk Politikaları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmekte ve onaylanmaktadır.

İştirakler tarafından, bu politikaların özümsemesi ve konsolide bazda risk yönetimi için asgari olarak belirtilen risk yönetimi sistem ve süreçlerinin uygulamaya konulması ve Grup bazında belirlenen risk limitlerine uyum sağlanması esastır.

DİĞER RİSKLERLE İLGİLİ POLİTİKALAR

Bankanın fiyatlama, kredilendirme, risk ölçüm vb. süreçlerinde kullandığı modellerin hatalı tasarlanması ve/veya uygulanmasında aksaklık yaşanması nedeniyle ortaya çıkacak kayıp riski olarak tanımlanan Model Riski, hatalı veya zamansız alınan kararlar nedeni ile oluşan Strateji Riski ile Banka'nın müşteriler ve piyasa nezdinde itibarının zarar görmesi olarak tanımlanabilecek İtibar Riski diğer riskler kapsamında değerlendirilmekte olup, söz konusu risklere de TSKB Risk Yönetimi Politikaları dokümanında yer verilerek bu risklere ilişkin farkındalık düzeyinin artırılması sağlanmıştır. Ek olarak iklim değişikliğinin insan veya ekolojik sistemler için olumsuz sonuçlar yaratma potansiyeline ilişkin olarak İklim Riskleri tanımlanmıştır.

DENETİM KOMİTESİ

2025 yılı içerisinde Denetim Komitesi tarafından 55 toplantı gerçekleştirilmiştir.

Denetim Komitesi 2 üyeden oluşmakta olup, üyeler icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. Denetim Komitesi üyeleri hâlihazırda Sn. Ece Börü ve Sn. Banu Altun'dur.

Denetim Komitesi;

- Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin (iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal uyum) etkinlik ve yeterliliğinin ilgili mevzuat çerçevesinde sağlanması,
- İç sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesi,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılması, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesi,
- Konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesi ve eşgüdümünün sağlanması,
- İç sistemler kapsamında oluşturulan birimler ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifası ile ilgili olarak düzenli rapor alınması ve tespit edilen aksaklıkların Yönetim Kurulu'na bildirilmesi görevlerinden sorumludur.

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
Teftiş Kurulu Başkanı: A. Gerçek Nasuhoğlu			
3,6 yıl	29,6 yıl	İş Bankası: Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bütçe ve Planlama Müdürlüğü, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi Müdürlüğü, Teşvikiye Şubesi	Yurt İçi Yüksek Lisans Derecesi
Koordinatör – İç Kontrol, Kurumsal Uyum ve Risk Yönetimi: Simay Kimyacı			
1,9 yıl	27 yıl	Hazine Müdürlüğü, İç Kontrol Müdürlüğü	Yurt İçi Lisans Derecesi
İç Kontrol Müdürü: Aslıhan Toraman			
1,9 yıl	22,5 yıl	Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları Müdürlüğü	Yurt İçi Yüksek Lisans Derecesi
Kurumsal Uyum Müdürü: Aslı Yasemin Zortuk			
4,5 yıl	20,5 yıl	Mali Kontrol Müdürlüğü, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi Müdürlüğü	Yurt İçi Lisans Derecesi
Risk Yönetimi Müdürü: Gül Bahar Yalçın			
3,5 yıl	17 yıl	Ekonomik Araştırmalar Müdürlüğü	Yurt İçi Yüksek Lisans Derecesi

DENETİM KOMİTESİ RAPORU

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, KURUMSAL UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞLERİ VE 2025 YILINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA DENETİM KOMİTESİ DEĞERLENDİRMESİ

Denetim Komitesi 2025 yılında 55 adet toplantı gerçekleştirmiştir. Denetim Komitesi bu toplantılarda faaliyet raporunun “Kurumsal Yönetim ve Risk Yönetimi – Yönetim Kurulu” kısmında yer alan ve “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” kapsamındaki görev ve sorumluluklarını yerine getirmeye yönelik çalışmalarda bulunmuştur.

Banka'da iç sistemler (iç denetim, iç kontrol, kurumsal uyum ve risk yönetimi) kapsamındaki faaliyetler, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü, Kurumsal Uyum Müdürlüğü ile Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir. İlgili müdürlüklerin görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle düzenlenmiştir. Her dört bölüm, icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız olarak Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması, Yönetim Kurulu'nun öncelikleri arasındadır. İç sistemler kapsamında, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumlulukları; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü, Kurumsal Uyum Müdürlüğü ve Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir.

TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol ile risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında güvence sağlamaktadır. Risk odaklı bakış açısıyla denetim faaliyetlerini planlayan ve yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı; Genel Müdürlük bölümlerinde, bir şubede, iştiraklerde, destek hizmeti alınan firmalarda ve Banka'nın bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerinde olası riskleri değerlendirmekte; iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal yönetim sistemlerinin uyumlu, etkin ve yeterli olup olmadığını gözden geçirmekte; muhasebe kayıtları ile finansal raporların doğruluğu ve güvenilirliğini incelemektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, gerçekleştirdiği denetimler sonucunda sadece bulguların belirlenmesi ile yetinmemektedir. Eksiklik, hata ve varsa suiistimallerin yeniden ortaya çıkmasını önleyici, süreçleri geliştirici, verimliliği ve etkinliği artırıcı, iç sistemleri güçlendirici görüş ve öneriler getirmekte, bulgular ve bunlarla ilgili alınan aksiyonları yakından takip etmekte ve yıl içinde yapılan Denetim Komitesi toplantılarında takip edilen konulardaki gelişmeler hakkında bilgi vermektedir.

2025 yılı içerisinde, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Genel Müdürlük bölümleri, iştirakler, destek hizmeti ve dış hizmet alınan firmalar, bankacılık süreçleri ve bilgi sistemleri kapsamında toplam 30 adet denetim gerçekleştirmiştir.

2025 yılında yapılan denetimler ve değerlendirmeler sonucunda, Banka'nın faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyebilecek ve yükümlülüklerini yerine getirmesine engel olabilecek önemli bir olumsuzluk tespit edilmemiştir. Banka'nın iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin iyi çalıştığı, faaliyetlerin genel olarak düşük riskli olduğu, mali ve yasal raporların doğru olduğu, kanunlara ve mevzuata uygun hareket edildiği belirlenmiştir.

Sonuç olarak, iç denetim sistemi, risk odaklı yaklaşımı, nitelikli insan kaynağı, deneyimli ve basiretli yönetimi ile riskleri önleme, tespit ve tasfiye etmede etkin ve başarılı olmuştur. Teftiş Kurulu üyeleri 2025 yılı içinde mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik muhtelif eğitimlere katılım sağlamıştır.

İÇ KONTROL MÜDÜRLÜĞÜ

TSKB İç Kontrol Sistemi, faaliyetlerle ilgili belirlenen tüm finansal ve operasyonel risklerin devamlı surette makul seviyede ve kontrol altında tutulmasını sağlamak üzere Bankanın şubeleri ile Genel Müdürlük birimlerini, konsolidasyona tabi ortaklıklarını ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır.

İç Kontrol Sisteminin yeterliliği ve etkinliği İç Kontrol Müdürlüğü'nün eşgüdümü ile tüm Banka personeli tarafından yürütülecek kesintisiz izleme faaliyetleri aracılığıyla gözden geçirilmekte ve gerekli görülen iyileştirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Banka süreçlerindeki münferit ve birbirleri ile ilişkili operasyonel risklerin ölçülebilmesi, BDDK tarafından yayımlanan Operasyonel Riske İlişkin Rehber ışığında risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi ve mevcut iç kontrol ortamının iyileştirilmesine katkıda bulunacak yapıların kurulması amacıyla çalışmalar gerçekleştirilmektedir. Yapılan çalışmalar ile risklerin etkili yönetilmesinde ve operasyonel faaliyetlerin kontrolünde etkin bir yöntem olan “Üçlü Hat Modeli”nin geliştirilerek yönetim, risk ve iç kontrol sistemlerinin optimizasyonu ve etkinliğine katkı sağlayacak güçlü bir mekanizma tesis edilmesi amaçlanmaktadır. Bu sayede; Bankanın paydaşlarına, yasal mercilere, Banka çalışanlarına ve Yönetim Kurulu’na iç kontrol sisteminin yetkinliği ve yeterliliğine ilişkin verilen güvencenin sağlam bir zeminde oluşturulması hedeflenmektedir.

İç Kontrol Müdürlüğü nezdinde gerçekleştirilen iç kontrol çalışmaları sonucunda belirlenen tespit, görüş ve öneriler, öncelikle faaliyetleri yürütenlerle paylaşılarak değerlendirilmektedir.

Böylelikle, gerekli tamamlayıcı ve önleyici tedbirlerin süratle alınarak uygulamaya konulması ile süreç ve faaliyetleri geliştirici, uygun ve uygulanabilir çözümlerin hızlıca hayata geçirilmesi, sürekli gelişen teknolojik yenilikler ve robotik süreçler (RPA) ile Bankamız iç kontrol sisteminin geliştirilmesi sağlanmaktadır.

Banka Denetim Komitesi, iç kontrol sisteminin etkinliği ve iç kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını, İç Kontrol Müdürlüğü tarafından hazırlanan faaliyet raporları ile dönemsel olarak bilgilendirilmektedir.

2025 yılında değişen mevzuatlar ve uygulamalar dikkate alınarak Banka ve bağlı ortaklık nezdindeki iç kontrol ortamının geliştirilmesine yönelik faaliyetler yürütülmüştür. Çevresel

etkilerin değerlendirilmesi ve yönetimi bakımından Bankanın sahip olduğu sertifikalar kapsamında ISO 14001 Çevre Yönetimi Sistemi Standardı ve ISO 14064 Sera Gazı Hesaplama ve Doğrulama Standardına uyumu değerlendirmek üzere iç tetkik faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. İç kontrol personeli, mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik yürürlükte olan yasal ve düzenleyici çerçevelerdeki değişiklikler de dikkate alınarak yıl içerisinde çeşitli eğitimlere katılım sağlamış, ulusal ve uluslararası mesleki sertifikasyonların edinimi için teşvik edilmiştir. Bu kapsamda 2025 yılında 1 adet çalışanımız CIA (Certified Internal Auditor), 1 adet çalışanımız MASAK uyum görevlisi lisansı, 2 adet çalışanımız ISO 42001 Yapay Zekâ Yönetim Sistemi Baş Denetçi, 5 adet çalışanımız ISO 27001:2022 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Baş Denetçi Geçiş Eğitimi sertifikalarını almıştır.

KURUMSAL UYUM MÜDÜRLÜĞÜ

Kurumsal Uyum Müdürlüğü, Yönetim Kurulu’nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Denetim Komitesi’ne bağlı olarak görevlerini sürdürmektedir.

Kurumsal Uyum Müdürlüğü, Banka’nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin, işlemlerin ve müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlerin tabi olduğu ulusal ve uluslararası düzenlemeler ile diğer iç mevzuatlara uyumu değerlendirerek gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamaktadır. Bu kapsamda Banka içinde ilgili seviyelerde günlük, haftalık ve aylık mevzuat raporlamaları gerçekleştirilmektedir.

Banka süreçleri, politika ve prosedürleri ile uygulamalarının mevzuata uyumlu şekilde tesis edilmesine yönelik Bankanın içinde koordinasyon ve desteğin sağlanması; yasal otoriteler ve ilişkili olunan kurum ve kuruluşlar ile Bankanın ilgili departmanları arasında mevzuat

konularında koordinasyon ve iletişimin sağlanması faaliyetleri Kurumsal Uyum Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir.

Kurumsal Uyum Müdürlüğü, Banka’nın karşılaşılabileceği uyum risklerinin tespit edilerek değerlendirilmesi, Banka nezdinde gerekli tedbirlerin alınması ve uyum çalışmalarının takibi için üçer aylık dönemlerde düzenlenen Uyum Raporları ile Yönetim Kurulu’nu bilgilendirmektedir.

Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının önlenmesine ilişkin mevzuata uyumun sağlanmasına yönelik MASAK mevzuatı kapsamındaki izleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde Kurumsal Uyum Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. 22.08.2025 tarihli, 32994 sayılı Resmi Gazete’de Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile kalkınma ve yatırım bankaları uyum programı oluşturma yükümlülüğü kapsamına alınmıştır. Risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan Banka Uyum Programı kapsamında gerçekleştirilen izleme, değerlendirme ve kontrol faaliyetleri ile iş süreçlerinde gerekli olan kontrol, uyarı ve diğer mekanizmaların eksiksiz yürütülmesi sağlanmaktadır. Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının önlenmesine uyuma ilişkin izleme ve kontrol faaliyetlerinin sonucu Banka Denetim Komitesi’ne periyodik olarak raporlanmaktadır.

Yaptırım düzenlemeleri açısından ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca yayınlanan tavsiye, standart, karar ve listeler takip edilmekte, yaptırım listeleri Bankacılık sisteminde güncel olarak izlenmekte, Banka içerisindeki farkındalığın artırılmasına yönelik duyuru ve bilgilendirmeler gerçekleştirilmektedir.

Kurumsal Uyum personeli, mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik yürürlükte olan yasal ve düzenleyici çerçevelerdeki değişiklikler de dikkate alınarak yıl içerisinde çeşitli eğitimlere katılım sağlamış, uluslararası yaptırım düzenlemelerine yönelik gelişmelerin izlenmesi amacıyla gerçekleştirilen webinar, forum ve toplantıları takip etmiştir. Ulusal ve uluslararası mesleki sertifikasyonların edinimi için teşvik edilmiştir. Bu kapsamda Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcılarına yönelik düzenlenen Uyum Görevlisi Yetkilendirme Sınavlarında başarılı olunmuş, 1 adet çalışanımız CAMS (Certified Anti-Money Laundering Specialist) sertifikası almıştır.

2025 yılında daha önceki yıllarda olduğu gibi Bankadaki uyum kültürünün sürekli geliştirilmesi amacıyla uyum, doğruluk ve etik gibi konularda gerekli eğitim içeriklerinin belirlenmesi ve eğitimlerin gerçekleştirilmesi için eğitimden sorumlu departmana destek verilerek görev alanına giren kritik süreçlerle ilgili proje ve çalışma gruplarına, kurul ve komitelere katılım sağlanmıştır.

RİSK YÖNETİMİ MÜDÜRLÜĞÜ

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. Risk Yönetimi Müdürlüğü, bu kapsamda ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine uygunluğunu izlenmekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara

konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık dönemler itibarıyla solo bazlı ve üçer aylık dönemler itibarıyla konsolide bazlı hazırladığı detaylı risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunmaktadır. 2025 yılında, Yönetim Kuruluna sunulan raporların yanı sıra yasal ve içsel risk ve sermaye yeterliliği ölçüm ve raporlama faaliyetlerine devam edilmiştir.

Ayrıca, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) ve raporlamasına ilişkin faaliyetler koordine edilmiş, bu kapsamda detaylı stres testleri ve senaryo analizleri uygulanarak gelecek dönem sermaye gereksinimi projeksiyonları yapılmıştır.

2025 yılında rutin faaliyetler haricinde, derecelendirme modellerinin güncellenmesine ilişkin çalışmalara devam edilmiş, Basel standartları kapsamında yayımlanan düzenleme taslakları, kredi sınırlamaları ve faiz riski düzenlemelerine ilişkin yasal yükümlülükler uyum çalışmaları çerçevesinde raporlama altyapıları geliştirilmiş ve iç mevzuat güncellemeleri yapılmıştır.

2025 yılında Risk Komitesi 4 kez toplanmış, İSEDES raporlamaları, solo ve konsolide bazda riskler, risk yönetimi kapsamındaki iç mevzuat güncellemeleri, yasal düzenlemelerdeki değişikliklerin etkileri ve içsel derecelendirme modellerinin geliştirilmesi çalışmalarını görüşmüştür. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu’na raporlamaktadır.

Denetim Komitesi, 2025 yılında icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka’nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirmeyi sürdürmüştür. Denetim Komitesi, iç denetim, iç kontrol, kurumsal uyum ve risk yönetimine ilişkin yasal mevzuata ve Yönetim Kurulu’nca onaylanmış banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmiştir. Denetim Komitesi yaptığı değerlendirme ve incelemeler neticesinde Bankanın iç sistemlerinin etkin ve yeterli olup planlandığı gibi işlediğini, muhasebe ve finansal raporlamaya yönelik iç kontrollerin etkin olduğunu görmüştür.

Denetim Komitesi, lisansını aldığı destek hizmetlerini ve dış hizmetleri değerlendirmiş, bu süreçteki risklerin daha etkin yönetilmesi için gerekli tedbirlerin alınmasına ilişkin çalışmaların takibi yapılmıştır. Bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçları, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bağımsız denetim raporları değerlendirilmiştir. Derecelendirme kuruluşları ile bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşlarının Banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığı ve tahsis edilen kaynakların yeterliliği değerlendirilmiştir.

İç denetim, iç kontrol, kurumsal uyum ve risk yönetiminden oluşan iç sistemlerin 2025 yılındaki faaliyetleri ve işleyişleri genel olarak değerlendirildiğinde; gerçekleştirilen çalışmaların oldukça nitelikli ve tatminkâr olduğu düşünülmektedir.

DANIŞMA KOMİTESİ

2025 YILI FAİZSİZ BANKACILIK FAALİYETLERİ

Bankamızla, İslam Kalkınma Bankası arasında 2024 yılı itibarıyla yürürlüğe giren ve detayları 2024 yılı faaliyet raporumuzda yer alan ilgili 100 milyon ABD doları tutarındaki finansman anlaşması çerçevesinde, 6 Şubat 2023 yılında ülkemizde yaşanan depremden zarar gören illerin ekonomik ve sosyal kalkınmasına yönelik proje ve yatırımların finanse edilmesini amaçlayan kullandırım işlemlerimize gerek ilgili mevzuat gerekse katılım esaslarına uygun olarak, 2025 yılı faaliyet döneminde de devam edilmiştir.

Bu kapsamda, ilgili deprem bölgesi illerinde farklı sektörlerde faaliyet gösteren uygun firmalara 26,5 milyon ABD doları tutarında kaynak aktarımı sağlanmıştır. Finansman işlemleri, orta ve uzun vadeli projelerin finansmanında kullanılmak amacıyla geliştirilen “Taksitli Satışa Dayalı Proje Finansmanı” ürünü ile yine orta ve uzun vadeli işlemlerde kullanılan “İjarah/Finansal Kiralama” ürünü kullanılmıştır. Söz konusu kredi işlemlerinin katılım esaslarına uygun olarak yürütülmesi Komitemiz ve Banka’nın ilgili birimleri arasında gerek mevzuat hükmü uyarınca yapılan üçer aylık toplantılar gerekse işlem/olay bazlı olarak gerçekleştirilen sözlü ve yazılı iletişimle sağlanmaktadır.

Bunun dışında, iç/dış ticaret, işletme sermayesi ve kısa vadeli mal alımlarının finansmanına dayalı olarak İslam Kalkınma Bankası Grubu’nun bir diğer üyesi olan ITFC- Uluslararası İslâmî Ticaret Finansmanı Kurumu) ile Bankamız arasındaki Murabaha anlaşması çerçevesinde Bankamıza sağlanan 50 milyon ABD doları tutarındaki kaynağın tamamının uygun müşterilere kullandırımı sağlanmıştır. Finansman işlemleri, İki Aşamalı Murabaha ürünü ile yapılmıştır.

Yukarıda bahsi geçen ürünlere ilişkin ürün bilgilendirme formları ve İcazet Belgeleri TSKB’nin internet sayfasında yer almaktadır.

Gerek Taksitli Satışa Dayalı Proje Finansmanı gerek İjarah ve gerekse İki Aşamalı Murabaha ürününde fıkhi ve hukuki alanda verilen danışmanlık hizmetleri çerçevesinde olmak üzere; öncelikli olarak, bir başkan, bir başkan vekili ve bir üye olmak üzere, üç kişiden oluşan bir Danışma Komitesi oluşturulmuş, Banka Yönetimi ve BDDK tarafından gerekli onaylar alınmış ve Danışma Komitesi 2024 yılında göreve başlamıştır. 2025 yılında ilgili Danışma Komitesi faaliyetlerine devam etmiş olup, Danışma Komitesi üyeleri G. Orhan TAŞTEKİL (Başkan), Dr. Mustafa Dereci (Başkan Vekili) ve Doç. Dr. M. Salih KUMAŞ (Üye) olarak belirlenmiş olup, Üye, Başkan vekili ve Başkan’ın öz geçmişlerine bu [linkten](#) ulaşabilirsiniz.

2025 yılı itibarıyla, Danışma Komitesi ve Hukuki danışmanlık çalışmaları kapsamında:

- Mevzuat gereği, asgari üçer ayda bir kez olmak üzere dört adet toplantı yapılmış ve görüşülen konular ve sonuçlar toplantı raporu olarak kayda geçirilmiş,
- Rutin toplantıların dışında, uygulama süreçlerine bağlı olarak ortaya çıkan olay bazlı sorular, ad hoc nitelikli, ilgili ekiplerin katılımlarıyla yapılan diğer bir dizi toplantı ve görüşmelerde sonuca bağlanmış,
- Denetim Komitesi ile Danışma Komitesi yıllık toplantılarını, Tebliğ’in öngördüğü şekilde, 23 Şubat 2026 tarihi itibarıyla gerçekleştirmiştir.

Bu çerçevede, yukarıda belirtilen çalışmaların ve adı geçen Taksitli Satışa Dayalı Proje Finansmanı ve İki Aşamalı Murabaha ürününe ilişkin finansman kullandırmaları ve buna bağlı uygulamaların Faizsiz Bankacılık İlke ve Esasları’na uygun olarak yerine getirildiği hususunu, TSKB Danışma Komitesi olarak, bilgilerinize sunarız.

İşbu rapor, BDDK tarafından 19 Aralık 2025 tarih ve 33112 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Katılım Esaslarına Uyum Tebliği uyarınca hazırlanmıştır.

Elbette, her şeyin en doğrusunu sadece Allah Teâlâ bilir.

Saygılarımızla

İSFA DANIŞMA KOMİTESİ
5 MART 2026

GENEL KURUL GÜNDEMİ

26.03.2026 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

- Açılış, Banka Esas Sözleşmesine göre Toplantı Başkanlığı teşkili ve toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı’na yetki verilmesi
- Banka’nın 2025 yılı hesap ve muamelelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi
- Banka’nın 2025 yılı bilanço ve kâr zarar hesabının incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması
- Genel Kurul toplantı tarihine kadar Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılan üyelerin yerine yapılan yeni üye seçimlerinin onaya sunulması
- Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası
- 2025 yılı kârının tespiti ve tevzii hususunda Yönetim Kurulu önerisinin onaya sunulması
- 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’nun geçici 32. maddesi ile mükerrer 298. maddesinin (Ç) bendi çerçevesinde yapılan yeniden değerlendirme işlemleri sonucunda oluşan değer artışının, olağanüstü yedekler hesabından özel fon hesabına aktarılmasının onaylanması
- Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretin tespiti
- Bağımsız Denetim Kuruluşu ve Sürdürülebilirlik Denetim Kuruluşunun seçilmesi
- 2025 yılında yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi ve 2026 yılında yapılacak bağışların üst sınırının belirlenmesi
- Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu’nun 395. ve 396. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesi
- Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri’nin 1.3.6. maddesinde yer alan işlemler hakkında Genel Kurul’a bilgi verilmesi
- Bankamızın iklim geçiş planı ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarıyla uyumlu hedefleri doğrultusunda 2025 yılında gerçekleştirdiği sürdürülebilirlik çalışmaları ve gelecek dönem planları hakkında bilgi verilmesi

BAĞIMSIZLIK BEYANI

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Bankanızın 28 Mart 2024 tarihinde yapılması planlanan Olağan Genel Kurul Toplantısında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine aday olmam sebebiyle,

a) Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başıma sahip olmadığımı ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurmadığımı,

b) Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

ç) Bağımsız yönetim kurulu üyeliğine aday gösterildiğim tarih itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmadığımı ve bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilmem halinde görevim süresince kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı,

d) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,

e) Banka faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,

g) Banka'nın yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,

h) Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,

ı) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi ve dolayısıyla Banka yönetim kurulu üyeliğimi, bağımsız üye olarak yerine getireceğimi beyan ederim.

Saygılarımla,

Mehmet Sefa Pamuksuz

Yönetim Kurulu Üyesi

SORUMLULUK BEYANI

5 Mart 2026

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

2025 YILI ENTEGRE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN SORUMLULUK BEYANI

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-14.1 sayılı Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliğ gereğince hazırlanan; Kapsam olarak finansal ve finansal olmayan bilgileri, temel performans göstergeleri ile hedefleri içeren Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 01.01.2025-31.12.2025 dönemine ilişkin Yıllık Entegre Faaliyet Raporu ile Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Kurumsal Yönetim Bilgi Formları ve Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi kapsamında yapılan açıklamalar tarafımızca incelenmiştir. Bu kapsamda,

Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanlarında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde raporun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucu doğabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,

Raporun ilişkin olduğu dönem itibarıyla, finansal tabloların ve rapordaki diğer finansal konulardaki bilgilerin, Banka'nın finansal durumu hakkında karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizlikler ile birlikte dürüstçe ve gerçeği doğru biçimde yansıttığını,

Raporda yer alan finansal olmayan konulardaki bilgilerin, hedeflerin ve temel performans göstergelerinin gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığını,

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (URF), Kurumsal Yönetim Bilgi Formları (KYBF) ve Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi kapsamında yapılan açıklamaların incelendiğini, eksiklik içermediğini, gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığını

kabul ve beyan ederiz.

Saygılarımızla,
TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

ECE BÖRÜ

Denetim Komitesi Başkanı

Banu Altun

Denetim Komitesi Üyesi

Tolga Sert

Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Meral Murathan

Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu
Genel Müdür
Yardımcısı