

**Minutes Of 2024 Ordinary General Assembly Meeting Of
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Held On March 24, 2025**

Ordinary General Assembly Meeting of the Shareholders of Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi was held on March 24, 2025, Monday at 3.00 p.m. at its headquarters located at İstanbul, Fındıklı, Meclisi Mebusan Caddesi no. 81, under the supervision of the Ministry Representative [REDACTED] commissioned with the letter dated March 21, 2025 and numbered 107533602 as issued by the İstanbul Provincial Directorate of Commerce.

The meeting invitation, including the agenda as stipulated in the Turkish Commercial Code and the Bank's Articles of Association, was promulgated in the copy of the Turkish Commercial Registry dated February 26, 2025 and numbered 11280, Sabah Newspaper dated February 27, 2025, the Bank's official web site www.tskb.com.tr, and by being transmitted to the Public Disclosure Platform and Electronic General Assembly System, and posted to the registered shareholders by certified mail with return receipt requested, within the statutory period.

It is noted that the Ordinary General Assembly Meeting was conducted within the Electronic General Assembly System in compliance with the "Regulations Regarding General Assembly Meetings of Joint Stock Companies To Be Held In Electronic Environment" published in the Official Gazette dated August 28, 2012 and numbered 28395 and the "Communiqué On the Electronic General Assembly System Applicable In the General Assemblies of Joint-Stock Companies" published in the Official Gazette dated August 29, 2012 and numbered 28396.

It is noted that [REDACTED] was present at the meeting as a representative of PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., the Bank's independent audit firm.

The Ministry Representative determined that all matters contemplated by the Bank's Articles of Association, Bank's Internal Directive governing the operating procedures of the General Assembly, and the Turkish Commercial Code and other applicable legislation have been fulfilled in physical and electronic environment and that the required quorum has been met, and confirmed that no impediment exists to the commencement of the meeting.

Having acknowledged, by a review of the List of Attendants, that out of the 280,000,000,000 (votes) shares corresponding to the Bank's total capital of TRY

2,800,000,000.- (two billion and eight hundred million), 1,573,920,100 shares corresponding to a capital of TRY 15,739,201.- have been represented in person, 171,317,448,695 shares corresponding to a capital of TRY 1,713,174,486,950.- have been represented by proxy, and 30,135,213,900 shares corresponding to a capital of TRY 301,352,139.- have been represented by their entrusted representatives, which makes up to a total of 203,026,582,695 shares corresponding to an aggregate capital of TRY 2,030,265,826.950.- being represented at the meeting, and that therefore, the minimum meeting quorum as required by both the Law and the Articles of Association has been met; [REDACTED] has been appointed by [REDACTED], the Chairman of the Board of Directors, as an expert to use the electronic general assembly system and after providing information on the voting process, the meeting was called to order in physical and electronic environment and proceeded to the Agenda.

1- After the meeting was called to order, Mr. Hakan Aran, the Chairman of the Board of Directors, assumed the role of Chair of the Meeting in accordance with the Bank's Articles of Association. Pursuant to the Articles of Association; [REDACTED], the representative of Türkiye İş Bankası A.Ş. and [REDACTED], the representative of Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O, both present at the meeting and holding the highest number of shares, shall act as Vote Collectors. As per the Bank's Articles of Association, [REDACTED] has been elected as the Minutes Secretary by the Meeting Chair and Vote Collectors.

The authorization of the Meeting Chair to sign the Minutes of the General Assembly Meeting was approved by a majority vote, with the affirmative votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 1,996,099,447,951.- against the dissenting votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 34,166,379.-.

It is noted that [REDACTED], the shareholder attending the General Assembly Meeting in electronic environment, has expressed dissenting opinion, which has been presented to the General Assembly's attention. The dissenting opinion has been added to the minutes of the meeting.

2- As per the agenda item no. 2; the meeting proceeded with the discussion of Annual Report of the Board of Directors and Independent Audit Report with regard to the accounts and transactions for the year 2024. As such reports have been presented to the shareholders in advance upon a motion, it was proposed that such reports should be deemed read, thus allowing the reading of only an abstract of thereof at the meeting. The motion presented to our shareholders for approval was approved by a majority vote, with the affirmative votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 2,025,322,402.951.- against the dissenting votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 4,943,424.-. In line with the motion, Annual

Report of the Board of Directors and the Independent Audit Report were read out as an abstract ("General Assessment" section) before the Authorized Representative of the Independent Auditing Firm. The reports were opened up for discussion. No one requested to speak.

It is noted that [REDACTED], the shareholder attending the General Assembly Meeting in electronic environment, has expressed dissenting opinion, which has been presented to the General Assembly's attention. The dissenting opinion has been added to the minutes of the meeting.

The Annual Report of the Board of Directors and the Independent Audit Report were approved by a majority vote, with the affirmative votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 2,025,322,402.951.- against the dissenting votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 4,943,424.-.

It is noted that [REDACTED], the shareholder attending the General Assembly Meeting in electronic environment, has expressed dissenting opinion, which has been presented to the General Assembly's attention. The dissenting opinion has been added to the minutes of the meeting.

3- As per the agenda item no. 3; the meeting proceeded with the approval of the balance sheets and profit-loss statements for the year 2024. As such balance sheets and profit-loss statements were presented to the shareholders in advance upon a motion, it was proposed that the balance sheets and statements should be deemed read, thus allowing the reading of only an abstract thereof. The motion presented to our shareholders for approval was approved by a majority vote, with the affirmative votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 1,775,140,832.951 against the dissenting votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 255,124,994.-. In line with the motion, the balance sheets and profit-loss statements were read as an abstract. The sheets and statements were opened up for discussion.

It is noted that [REDACTED], the shareholder attending the General Assembly Meeting in electronic environment, has expressed dissenting opinion, which has been presented to the General Assembly's attention. The dissenting opinion has been added to the minutes of the meeting.

[REDACTED], representative of Shareholder Marmara Capital Portfolio Equity (TL) Fund (Equity Intense Fund), requested to speak. He said, "The company's return on equity is better than that of commercial banks, but would it be correct to expect returns at the risk-free rate? What should be done to achieve returns at the risk-free rate? Additionally, would the company's heavy investment in renewable energy and

the difficult situation faced by the companies operating in this sector pose a risk of creating problems for the company?". As a response, the CEO provided the shareholders with necessary information.

Shareholder [REDACTED] requested to speak. He said, "What is your return on equity target for 2025? Given that we are entering a rising interest rate cycle, wouldn't a return on equity close to 40% still be expected in such an environment? I believe that if the return on equity is around 30%, it could lead to many funds exiting the company and the stock reaching its bottom." As a response, the CEO and the Chairman of the Board of Directors provided the shareholder with necessary information.

The balance sheet and profit-loss statements for 2024 were approved by a majority vote, with the affirmative votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 1,775,140,832.951.- against the dissenting votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 255,124,994.-.

It is noted that [REDACTED], the shareholder attending the General Assembly Meeting in electronic environment, has expressed dissenting opinion, which has been presented to the General Assembly's attention. The dissenting opinion has been added to the minutes of the meeting.

4- As per the agenda item no. 4; election of Mr. Hakan Aran to replace Mr. Adnan Bali who resigned from his office as a member of our Bank's Board of Directors, until the General Assembly meeting date pursuant to Article 363 of the Turkish Commercial Code was approved by a majority vote, with the affirmative votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 1,733,497,964.951.- against the dissenting votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 296,767,862.-.

It is noted that [REDACTED], the shareholder attending the General Assembly Meeting in electronic environment, has expressed dissenting opinion, which has been presented to the General Assembly's attention. The dissenting opinion has been added to the minutes of the meeting.

5- As per the agenda item no. 5; members of the Board of Directors have been discharged and released from their duties on an individual basis by a majority vote, with the affirmative votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 1,741,103,248.951.- against the dissenting votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 289,162,578.-. The members of the Board did not vote on their own discharge.

It is noted that [REDACTED], the shareholder attending the General Assembly Meeting in electronic environment, has expressed dissenting opinion, which has been presented to the General Assembly's attention. The dissenting opinion has been added to the minutes of the meeting.

6- Pursuant to agenda item no. 6;

A. It has been resolved that net profit for the year 2024, which is equal to TRY 10,134,599,216.25.-, shall be allocated and distributed pursuant to article 47 of our Articles of Association as follows;

1. An amount of TRY 1,300,000,000.00.- shall be allocated to the special fund in accordance with the relevant provisions of the tax legislation in order to acquire venture capital investment funds;
2. The profit from the affiliate sale in 2024 in the amount of TRY 9,915,137.00.- shall be retained in a special account under the shareholders' equity pursuant to article 5-(1)/e of the Corporate Tax Law;
3. The remaining amount of TRY 8,824,684,079.25.- shall be allocated as extraordinary contingency reserves.

Authorization of the Board of Directors in relation to all matters specified above was approved by a majority vote, with the affirmative votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 2,016,265,825.951.- against the dissenting votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 14,000,001.-. During the discussion of this item, the General Assembly was informed on the bonus payments paid to employees in 2024 and planned to be paid in 2025.

It is noted that [REDACTED], the shareholder attending the General Assembly Meeting in electronic environment, has expressed dissenting opinion, which has been presented to the General Assembly's attention. The dissenting opinion has been added to the minutes of the meeting.

7- As per agenda item no. 7; the motion to set the monthly gross remuneration of each member of the Board of Directors of our Bank as TRY 215,000.- (two hundred and fifteen thousand Turkish Lira) and to reserve all benefits paid on a monthly basis to those elected as Members of Board Directors from within the Bank staff, was approved by a majority vote, with the affirmative votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 1,733,209,442.951.- against the dissenting votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 297,056,384.-.

It is noted that [REDACTED], the shareholder attending the General Assembly Meeting in electronic environment, has expressed dissenting opinion, which has been presented to the General Assembly's attention. The dissenting opinion has been added to the minutes of the meeting.

8- As per agenda item no. 8; pursuant to the Turkish Commercial Code and the BRSA (Banking Regulation and Supervision Agency) legislation, for the 2025 operating year, it has been resolved to elect PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., which also carried out the same duties in 2024, as the independent auditing firm and sustainability auditor, by a majority vote, with the affirmative votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 1,985,121,129.951.- against the dissenting votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 45,144,697.-.

It is noted that [REDACTED], the shareholder attending the General Assembly Meeting in electronic environment, has expressed dissenting opinion, which has been presented to the General Assembly's attention. The dissenting opinion has been added to the minutes of the meeting.

9- As per the agenda item no. 9; it was reported to the General Assembly that in 2024, our Bank donated a total amount of TRY 1,313,000.07.- (one million three hundred and thirteen thousand Turkish Lira and seven Kurush).

In addition, the motion to set the maximum limit for potential donations for 2025 was read. It has been resolved to set the maximum limit of donations to be made in 2025 as TRY 24,000,000 (twenty four million Turkish Lira) by a majority vote, with the affirmative votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 1,994,615,337.951.- against the dissenting votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 35,650,489.-.

It is noted that [REDACTED], the shareholder attending the General Assembly Meeting in electronic environment, has expressed dissenting opinion, which has been presented to the General Assembly's attention. The dissenting opinion has been added to the minutes of the meeting.

10- Pursuant to agenda item no. 10; it has been resolved to authorize the Members of the Board of Directors in relation to the translations set out in articles 395 and 396 of the Turkish Commercial Code No. 6102, by a majority vote, with the affirmative votes corresponding to shares with a nominal value of

TRY 2,030,265,825.951.- against the dissenting votes corresponding to shares with a nominal value of TRY 1.-.

11-As per agenda item no. 11; pursuant to article 1.3.6 of the Communiqué on the Determination and Implementation of the Corporate Governance Principles of the Capital Markets Board, if the controlling shareholders, board members, senior executives, or their spouses and relatives up to the second degree by blood or affinity engage in significant transactions that could lead to a conflict of interest with the company or its subsidiaries; and/or if they conduct, on their own behalf or on behalf of another, a commercial transaction within the scope of the company's or its subsidiaries' business; or if they assume the status of an unlimited partner in another company involved in similar commercial activities, such transactions must be disclosed to the general assembly, and thus the General Assembly was informed that our Bank and our shareholders Türkiye İş Bankası A.Ş. and Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. are corporations operating in the same sector and that a part of our Members of the Board of Directors serve as executive directors at Türkiye İş Bankası A.Ş. and Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

12- As per agenda item no. 12; the General Assembly was briefed as follows on our Bank's climate transition plan and its studies for Sustainable Development Goals: "Having published the first Integrated Annual Report aligned with the Turkish Sustainability Reporting Standards (TSRS) in February, our Bank, along with its 2024 performance, has measured its resilience against risks through scenario analyses conducted within the context of sustainability-related risk and opportunity management, including those related to climate change, and disclosed significant financial impacts. Our 2024 Integrated Annual report, the first of its kind to be audited globally in this context, deepens our capital components while comprehensively addressing our social impact and setting medium-term new financing targets in this regard. Under the approved targets of Science-Based Targets initiative (SBTi), our Bank closely monitors its own portfolio and takes into consideration, in our credit processes, assessment in terms of environmental, social and climate risks of each loan by the credit committee as well as its impact on the portfolio temperature score. In 2024, the sustainable finance framework was updated to include transition financing and second-party opinions; accordingly, financing for investments in high-emission sectors may also be executed via bond issuances, provided that clear net zero roadmaps of companies are in place. Looking ahead, we will continue to effectively collaborate with TSKB subsidiaries, affiliates, and clients in line with our 2050 net zero emission commitment and further pursue sector-specific decarbonization target initiatives."

Since all agenda items have been discussed, the meeting was adjourned by the Chair who thanked our Shareholders. The minutes of the meeting were prepared, read, and duly signed at the venue. March 24, 2025

Ministry Representative



Meeting Chair



(Vote Collector)

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Representative



(Vote Collector)

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Representative



Minutes Secretary



The dissenting opinions presented by [REDACTED] over the Electronic General Assembly System (EGKS) were printed via EGKS and attached to the minutes.

TÜRKÇEDEN İNGİLİZCEYE TERCÜMESİ
TARAFIMDAN YAPILMIŞTIR
YEMİNLİ TERCÜMAN
GÜLDALİ UĞURLU

Agenda Item No	Attendant	Shareholder	Dissenting Opinion
1			As İş Bank Group; may God curse you for all your past and present actions, so that the hands reaching for people's rights may be broken.
2			As İş Bank Group; may God curse you for all your past and present actions, so that the hands reaching for people's rights may be broken.
2.1			As İş Bank Group; may God curse you for all your past and present actions, so that the hands reaching for people's rights may be broken.
3			As İş Bank Group; may God curse you for all your past and present actions, so that the hands reaching for people's rights may be broken.
3.1			As İş Bank Group; may God curse you for all your past and present actions, so that the hands reaching for people's rights may be broken.
4			As İş Bank Group; may God curse you for all your past and present actions, so that the hands reaching for people's rights may be broken.
5			As İş Bank Group; may God curse you for all your past and present actions, so that the hands reaching for people's rights may be broken.
6			As İş Bank Group; may God curse you for all your past and present actions, so that the hands reaching for people's rights may be broken.
7			As İş Bank Group; may God curse you for all your past and present actions, so that the hands reaching for people's rights may be broken.
8			As İş Bank Group; may God curse you for all your past and present actions, so that the hands reaching for people's rights may be broken.
9			As İş Bank Group; may God curse you for all your past and present actions, so that the hands reaching for people's rights may be broken.
10			As İş Bank Group; may God curse you for all your past and present actions, so that the hands reaching for people's rights may be broken.

**MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL**

Central Securities Depository
& Trade Repository of Türkiye

e-GENERAL ASSEMBLY
ELECTRONIC GENERAL ASSEMBLY SYSTEM
TÜRKÇEDEN İNGİLİZCEYE TERCÜMESİ
TARAFIMDAN YAPILMIŞTIR
YEMİNLİ TERCÜMAN
GÜLDALİ UĞURLU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin

24 Mart 2025 Tarihinde Yapılan

2024 yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin Pay Sahiplerinin 2024 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı, 24 Mart 2025 Pazartesi günü saat 15.00'da İstanbul, Fındıklı, Meclisi Mebusan Caddesi 81 numaralı adresteki merkezinde, İstanbul İl Ticaret Müdürlüğü'nün 21.03.2025 tarih ve 107533602 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın [REDACTED] başkanlığında yapılmıştır.

Toplantı daveti, Türk Ticaret Kanunu ve Banka Esas Sözleşmesi'nde öngörüldüğü gibi gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 26.02.2025 tarih ve 11280 sayılı nüshasında, 27.02.2025 tarihli Sabah Gazetesi'nde, Banka'nın resmi web sitesi olan www.tskb.com.tr'de, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'ne gönderilmek suretiyle ilan edilmiş ve ayrıca nama yazılı pay sahiplerine iadeli taahhütlü mektuplar süresi içinde gönderilmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısının 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik" ve 29 Ağustos 2012 tarih ve 28396 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ"e uygun olarak Elektronik Genel Kurul Sistemi içinde yürütüldüğü görülmüştür.

Bankanın bağımsız denetçisi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firmasını temsilen Sn. [REDACTED] toplantıda hazır bulunduğu tespit edilmiştir.

Bakanlık Temsilcisi tarafından; Banka Esas Sözleşmesi, Genel Kurul'un çalışma usullerini belirleyen Banka İç Yönergesi ve Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen tüm hususların fiziki ve elektronik ortamda yerine getirildiği ve gerekli nisabın sağlandığı tespit edilmiş ve toplantının başlamasına herhangi bir engel olmadığı ifade edilmiştir.

Hazır Bulunanlar Listesi'nin tetkikinden, Banka'nın toplam 2.800.000.000.-TL'lik (iki milyar sekiz yüz milyon) sermayesine tekabül eden 280.000.000.000 adet (oy) 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 vekaleten 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 toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın [REDACTED] tarafından elektronik genel kurul sistemini kullanmak üzere uzman olarak Sayın [REDACTED] görevlendirilmiş ve oy kullanma usulü hakkında bilgi verilmesinin ardından toplantı fiziki ve elektronik ortamda açılarak Gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1- Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Hakan Aran tarafından yapılan açılışı takiben, Bankanın Esas Sözleşmesi gereğince Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Hakan Aran Toplantı Başkanlığını üstlenmiştir. Esas Sözleşme uyarınca; Genel Kurul'da hazır bulunan ve en çok paya sahip Türkiye İş Bankası A.Ş. temsilcisi Sayın [REDACTED] ile Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. temsilcisi Sayın [REDACTED] Oy Toplama Memurları olarak görev yapacaklardır. Banka Esas Sözleşmesi

**TÜRKÇEDEN İNGİLİZCEYE TERCÜMESİ
TARAFIMDAN YAPILMIŞTIR
YEMİNLİ TERCÜMAN
GÜLDAL UĞURLU**

gereğince Başkan ve Oy Toplamakla görevli olanlar tarafından, Tutanak Yazmanlığına Sayın [REDACTED] seçilmiştir.

Genel Kurul Toplantı Tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığına yetki verilmesi 34.166.379.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık, 1.996.099.447,951.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla kabul edildi.

Elektronik ortamda Genel Kurul'a katılan pay sahibi [REDACTED]'nin muhalefet şerhi verdiği görülmüş ve Genel Kurul bilgisine sunulmuştur. Muhalefet şerhi, tutanağa eklenmiştir.

2- Gündemin 2. maddesi gereğince, 2024 yılı hesap ve muamelelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Raporlarının görüşülmesine geçildi. Verilen önerge üzerine söz konusu raporlar önceden pay sahiplerine sunulduğundan okundu sayılmasına ve bu doğrultuda sadece özetinin okunması teklif edildi. Pay Sahiplerimizin onayına sunulan önerge 4.943.424.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık, 2.025.322.402,951.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla kabul edildi. Önerge doğrultusunda Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu, Bağımsız Denetim Şirketi Yetkilisi huzurunda özet olarak (Genel Değerlendirme Bölümü) okundu. Müzakereye açıldı. Söz alan olmadı.

Elektronik ortamda Genel Kurul'a katılan pay sahibi [REDACTED]'nin muhalefet şerhi verdiği görülmüş ve Genel Kurul bilgisine sunulmuştur. Muhalefet şerhi, tutanağa eklenmiştir.

Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu, 4.943.424.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık, 2.025.322.402,951.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla onaylandı.

Elektronik ortamda Genel Kurul'a katılan pay sahibi [REDACTED]'nin muhalefet şerhi verdiği görülmüş ve Genel Kurul bilgisine sunulmuştur. Muhalefet şerhi, tutanağa eklenmiştir.

3- Gündemin 3. maddesi gereğince, 2024 yılına ilişkin bilanço ve kâr zarar tablolarının onayına geçildi. Verilen önerge üzerine söz konusu bilanço ve kâr zarar tabloları önceden pay sahiplerine sunulduğundan okundu sayılmasına ve bu doğrultuda sadece özetinin okunması teklif edildi. Pay Sahiplerimizin onayına sunulan önerge 255.124.994.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık, 1.775.140.832,951.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla kabul edildi. Önerge doğrultusunda bilanço ve kâr zarar tabloları özet olarak okundu. Müzakereye açıldı.

Elektronik ortamda Genel Kurul'a katılan pay sahibi [REDACTED]'nin muhalefet şerhi verdiği görülmüş ve Genel Kurul bilgisine sunulmuştur. Muhalefet şerhi, tutanağa eklenmiştir.

Pay sahibi Marmara Capital Portföy Hisse Senedi (TL) Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon) temsilcisi [REDACTED] söz aldı. "Şirketin öz sermaye karlılığı ticari bankalara göre daha iyi olmakla birlikte, risksiz getiri oranında getiri beklemek doğru olur mu? Risksiz getiri oranında getiri elde etmek için ne yapmak gerekir? Ayrıca şirketin yenilenebilir enerji alanında yoğun bir yatırım olması bu alanda faaliyet gösteren şirketlerin zor durumda olması şirket bakımından sorun yaratma riski olur mu?" dedi. Genel Müdür tarafından sorulan sorular hakkında pay sahibine gerekli bilgi verildi.

Pay Sahibi [REDACTED] söz aldı. "2025 yılı için öz sermaye karlılığı hedefiniz nedir? Yükselen faiz döngüsü ortamına girilmiş olduğu görülmekle, bu ortamlarda yine %40lara yakın bir öz sermaye karlılığı beklenmez mi? %30larda bir öz sermaye karlılığı olması halinde birçok fonun şirketten çıkış yapmasına ve hissenin taban görmesine neden olacağını düşünüyorum." Dedi. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkanı tarafından sorulan sorular hakkında pay sahibine gerekli bilgi verildi.

2024 yılı bilanço ve kâr zarar hesabı 255.124.994.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık, 1.775.140.832,951.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla onaylandı.

Elektronik ortamda Genel Kurul'a katılan pay sahibi [REDACTED] nun muhalefet şerhi verdiği görülmüş ve Genel Kurul bilgisine sunulmuştur. Muhalefet şerhi, tutanağa eklenmiştir.

4- Gündemin 4. maddesi gereğince; Genel Kurul toplantı tarihine kadar Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa eden Sayın Adnan Bali yerine Sayın Hakan Aran'ın TTK'nın 363. maddesi uyarınca seçilmesi hususu 296.767.862.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık, 1.733.497.964,951.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla onaylandı.

Elektronik ortamda Genel Kurul'a katılan pay sahibi [REDACTED] nun muhalefet şerhi verdiği görülmüş ve Genel Kurul bilgisine sunulmuştur. Muhalefet şerhi, tutanağa eklenmiştir.

5- Gündemin 5. maddesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyeleri, 289.162.578.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık, 1.741.103.248,951.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla ayrı ayrı ibra edildiler. Yönetim Kurulu Üyeleri kendi ibralarında oy kullanmamışlardır.

Elektronik ortamda Genel Kurul'a katılan pay sahibi [REDACTED] nun muhalefet şerhi verdiği görülmüş ve Genel Kurul bilgisine sunulmuştur. Muhalefet şerhi, tutanağa eklenmiştir.

6- Gündemin 6. maddesi gereğince;

A. 2024 yılı net kârı olan 10.134.599.216,25-TL'nin Esas Sözleşmemizin 47'inci maddesine göre aşağıdaki şekilde ayrılmasına ve dağıtılmasına;

- 1.300.000.000,00-TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla vergi mevzuatının ilgili hükümlerine uygun olarak özel fona 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,
- Geriye kalan 8.824.684.079,25-TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına,

Yukarıda öngörülen tüm hususlara ilişkin işlemlerde Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınmasına, 14.000.001.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık, 2.016.265.825,951.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla onaylandı. Bu maddede, çalışanlara 2024 yılı içinde yapılan ve 2025 yılında yapılması öngörülen prim ödemeleri hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.

TÜRKÇEDEN İNGİLİZCEYE TERCÜMESİ
TARAFIMDAN YAPILMIŞTIR
YEMİNLİ TERCÜMAN
GÜLDALİ UĞURLU

Elektronik ortamda Genel Kurul'a katılan pay sahibi [REDACTED] nun muhalefet şerhi verdiği görülmüş ve Genel Kurul bilgisine sunulmuştur. Muhalefet şerhi, tutanağa eklenmiştir.

7- Gündemin 7. maddesi gereğince, Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin her birinin ücretlerinin aylık brüt 215.000.-TL (İkiyüzonbeşbin Türk Lirası) olarak tespitine ve Banka kadrosundan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilenlerin aylık bazda ödenen tüm haklarının saklı kalmasına ilişkin önerge, 297.056.384.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık, 1.733.209.442,951.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla onaylandı.

Elektronik ortamda Genel Kurul'a katılan pay sahibi [REDACTED] nun muhalefet şerhi verdiği görülmüş ve Genel Kurul bilgisine sunulmuştur. Muhalefet şerhi, tutanağa eklenmiştir.

8- Gündemin 8. maddesi gereğince, TTK ve BDDK mevzuatı gereğince, 2025 faaliyet yılı için, bağımsız denetim kuruluşu ve sürdürülebilirlik denetçisi olarak 2024 yılında da aynı görevleri sürdüren PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesine 45.144.697.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık, 1.985.121.129,951.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla karar verildi.

Elektronik ortamda Genel Kurul'a katılan pay sahibi [REDACTED] nun muhalefet şerhi verdiği görülmüş ve Genel Kurul bilgisine sunulmuştur. Muhalefet şerhi, tutanağa eklenmiştir.

9- Gündemin 9. maddesi gereğince, Bankamızca 2024 yılı içinde; toplam 1.313.000,07-TL (bir milyon üç yüz on üç bin Türk Lirası yedi kuruş) bağışta bulunulduğu, Genel Kurul'un bilgisine sunuldu.

Ayrıca 2025 yılında yapılacak bağışların üst sınırının belirlenmesi için verilen önerge okundu. 2025 yılında yapılacak bağışların üst sınırının 24.000.000 TL (yirmi dört milyon Türk Lirası) olarak belirlenmesine, 35.650.489.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık, 1.994.615.337,951.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla kabul edildi.

Elektronik ortamda Genel Kurul'a katılan pay sahibi [REDACTED] nun muhalefet şerhi verdiği görülmüş ve Genel Kurul bilgisine sunulmuştur. Muhalefet şerhi, tutanağa eklenmiştir.

10- Gündemin 10. maddesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyelerine 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesine 1.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık, 2.030.265.825,951.-TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla karar verildi.

11- Gündemin 11. maddesi gereğince, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği'nin 1.3.6. maddesi uyarınca; yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem yapması ve/veya şirketin veya bağlı ortaklıkların işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapması veya aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi durumunda söz konusu işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesi gerekmekte olup pay sahiplerimizden Türkiye İş Bankası A.Ş., Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve Bankamızın aynı sektörde faaliyet gösteren kuruluşlar oldukları ve Yönetim

Kurulu Üyelerimizin bir kısmının Türkiye İş Bankası A.Ş.'de ve Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'da yönetici olarak görev aldıklarına ilişkin Genel Kurul'a bilgi verildi.

12- Gündemin 12. Maddesi gereğince, Bankamızın iklim geçiş planı ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına yönelik çalışmalarına ilişkin olarak "Şubat ayında yayınladığımız Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) ile uyumlu ilk Entegre Faaliyet Raporu'nı yayımlayan Bankamız, 2024 yılı performansının yanı sıra, başta iklimle bağlantılı olmak üzere sürdürülebilirlik bağlantılı risk ve fırsat yönetimi kapsamında yapılan senaryo analizleri ile bu risklere karşı dirençliliğini ölçmüş ve önemli finansal etkileri paylaşmıştır. Dünyada bu doğrultuda denetlenen ilk rapor olma özelliğini de taşıyan 2024 Entegre Faaliyet raporumuzda sermaye öğelerimiz derinleştirilirken sosyal odaklı etkimiz çok boyutlu şekilde ele alınmış, bu kapsamda orta vadeli yeni finansman hedefleri oluşturulmuştur. Bankamız Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) onaylı hedefleri kapsamında kredi portföyünü yakından izlemekte, kredi komitesi kapsamında değerlendirilen her bir kredinin çevresel, sosyal ve iklim riskleri açısından değerlendirilmesi ve portföy sıcaklık skoruna olan etkisi kredi süreçlerimizde dikkate alınmaktadır. 2024 yılında sürdürülebilir finans çerçevesi geçiş finansmanı boyutu da eklenerek ve ikinci taraf görüşü alınarak güncellenmiştir, bu anlamda yüksek emisyonlu sektörlerdeki yatırımların finansmanı firmaların net sıfır hedef ile yol haritalarının olması kaydıyla tahvil ihraçları yoluyla da gerçekleştirebilecektir. Önümüzdeki dönemde TSKB bağlı ortaklıkları, iştirakleri ve müşterileri ile 2050 net sıfır emisyon taahhüdü ışığında etkin iş birliği yürütmeye devam edecek, sektörel karbonsuzlaşma hedef çalışmalarını sürdürecektir." şeklinde Genel Kurul'a bilgi verildi.

Gündemde yer alan tüm hususlar görüşüldüğü için toplantı, Başkan tarafından Pay Sahiplerimize teşekkür edilerek kapatıldı. İşbu Tutanak toplantı mahallinde düzenlenerek okundu ve imza altına alındı. 24.03.2025

Bakanlık Temsilcisi



(Oy Toplama Memuru)

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Toplantı Başkanı



(Oy Toplama Memuru)

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Temsilcisi



Tutanak Yazmanı



Temsilcisi



EGKS üzerinden [redacted] tarafından verilen muhalefet şerhleri, EGKS üzerinden yazdırılarak tutanağın ekine eklenmiştir.

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
1			İş Bankası Grubu olarak, Allah gelmişinizin geçmişinizin belasını versin inşallah; versin ki insanların haklarına uzanan elleriniz kırılsın.
2			İş Bankası Grubu olarak, Allah gelmişinizin geçmişinizin belasını versin inşallah; versin ki insanların haklarına uzanan elleriniz kırılsın.
2.1			İş Bankası Grubu olarak, Allah gelmişinizin geçmişinizin belasını versin inşallah; versin ki insanların haklarına uzanan elleriniz kırılsın.
3			İş Bankası Grubu olarak, Allah gelmişinizin geçmişinizin belasını versin inşallah; versin ki insanların haklarına uzanan elleriniz kırılsın.
3.1			İş Bankası Grubu olarak, Allah gelmişinizin geçmişinizin belasını versin inşallah; versin ki insanların haklarına uzanan elleriniz kırılsın.
4			İş Bankası Grubu olarak, Allah gelmişinizin geçmişinizin belasını versin inşallah; versin ki insanların haklarına uzanan elleriniz kırılsın.
5			İş Bankası Grubu olarak, Allah gelmişinizin geçmişinizin belasını versin inşallah; versin ki insanların haklarına uzanan elleriniz kırılsın.
6			İş Bankası Grubu olarak, Allah gelmişinizin geçmişinizin belasını versin inşallah; versin ki insanların haklarına uzanan elleriniz kırılsın.
7			İş Bankası Grubu olarak, Allah gelmişinizin geçmişinizin belasını versin inşallah; versin ki insanların haklarına uzanan elleriniz kırılsın.
8			İş Bankası Grubu olarak, Allah gelmişinizin geçmişinizin belasını versin inşallah; versin ki insanların haklarına uzanan elleriniz kırılsın.
9			İş Bankası Grubu olarak, Allah gelmişinizin geçmişinizin belasını versin inşallah; versin ki insanların haklarına uzanan elleriniz kırılsın.
10			İş Bankası Grubu olarak, Allah gelmişinizin geçmişinizin belasını versin inşallah; versin ki insanların haklarına uzanan elleriniz kırılsın.



**MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL**

Türkiye Sermaye Piyasaları - Merkezi
Saklama ve Veri Depolama Kuruluşu



**TÜRKÇEDEN İNGİLİZCEYE TERCÜMESİ
TARAFIMDAN YAPILMIŞTIR
YEMİNLİ TERCÜMAN
GÜLDALİ UĞURLU**



e-GENEL KURUL
ELEKTRONİK GENEL KURUL SİSTEMİ