

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2026 TARİHİNDE YAPILAN
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI
TUTANAĞI

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 2025 yılına ait olağan genel kurul toplantısı 31 Mart 2026 tarihinde, saat 11.00'de, İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul adresindeki Genel Müdürlük/Oditoryum binasında Ticaret Bakanlığı İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 30.03.2026 tarih ve E-90726394-431.03-00120478270 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcileri Sayın Şeyma Işık ve Sayın Duygu Saraç'ın gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, Kanun ve Banka Esas Sözleşmesinde öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 04 Mart 2026 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ve Bankanın resmi internet sitesi olan www.isbank.com.tr'de; 05 Mart 2026 tarih, 11536 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilân edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. maddesi gereğince Genel Kurul Toplantısına davet için ortaklara ayrıca taahhütlü mektup gönderilmemiştir.

Mevzuatın gerektirdiği tüm belgelerin toplantı yerinde hazır bulunduğu tespit edilmiştir. Bankamızın toplam 25.000.000.000 TL'lik çıkarılmış sermayesine tekabül eden 625.002.250.000 adet payı bulunmaktadır. II.22.1 Sayılı Geri Alınan Paylar Tebliği'nin 18/1 maddesi uyarınca geri alınan paylar genel kurul toplantı nisabının hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır. Bu çerçevede 416.200.364,312 TL nominal değere tekabül eden 10.405.009.108 adet geri alınan C Grubu pay düşüldükten sonra genel kurul toplantı nisabı hesabında dikkate alınacak 614.597.240.892 adet payın toplam şirket sermayesinin 24.583.799.635,688 TL'lik kısmına tekabül ettiği tespit edilmiştir.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden,

A Grubu paylar yönünden;

- şirket sermayesinin 4,003 TL'sine tekabül eden 401 pay asaleten,
- şirket sermayesinin 748,78 TL'sine tekabül eden 74.878 pay vekaleten,

B Grubu paylar yönünden,

- şirket sermayesinin 19,15 TL'sine tekabül eden 1915 adet pay asaleten,
- şirket sermayesinin 21.345,55 TL'sine tekabül eden 2.134.555 adet pay vekaleten,

C Grubu paylar yönünden,

- şirket sermayesinin 3.140.078,40 TL'sine tekabül eden 78.501.960 adet pay asaleten,
- şirket sermayesinin 18.609.042.421,48 TL'sine tekabül eden 465.226.060.537 adet pay vekaleten

olmak üzere toplamda 18.612.204.617,38 TL'lik sermayeye tekabül eden 465.306.774.246 adet payın toplantıda temsil edildiği ve böylece %75,71 oranında katılımla gerek Kanun gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin ve 2025 yılı hesap dönemi Banka bağımsız denetçisi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firmasını temsilen Sayın Siran Talar Gül'ün toplantıda hazır bulunduğu tespit edilmiştir.

Bakanlık Temsilcileri tarafından, Banka Esas Sözleşmesi ve Genel Kurulun çalışma usullerini belirleyen Banka İç Yönergesi ile Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen hususların



fiziki ve elektronik ortamda yerine getirildiği ve gerekli nisabın sağlandığı tespit edilmiş ve toplantının başlamasına herhangi bir engel olmadığı ifade edilmiştir. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali tarafından elektronik genel kurul sistemini kullanmak üzere uzman olarak Sayın Ahmet Aşarkaya atanmış ve oy kullanma usulü hakkında bilgi verilmesinin ardından toplantı fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açılarak gündem maddelerinin görüşülmesine geçilmiştir.

1- Esas Sözleşmenin 50. Maddesi ve Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nin 7. maddesi gereğince Sayın Adnan Bali Toplantı Başkanı olmuş; yine Esas Sözleşme gereğince Başkan tarafından tutanak yazmanı olarak Sayın Tülin Ersoy görevlendirilmiştir. Genel Kurula, Genel Kurulun çalışma esas ve usullerini düzenleyen İç Yönergenin ilgili hükümleri uyarınca, Toplantı Başkanlığının toplantı tutanağını ve bu tutanağa dayanak oluşturan diğer evrakı imzalama konusunda yetkili olduğuna ilişkin bilgi verilmiştir.

Toplantı Başkanı tarafından gündem okutulmuş ve gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığı pay sahiplerine sorulmuştur. Sayın İsmail Oktay bedelsiz pay senedi dağıtılmasına ilişkin olarak gündeme madde eklenmesi talebinde bulunmuştur. Toplantı Başkanı Sayın Adnan Bali gündeme madde eklenmesinin ancak hissedarların %100 katılımı ile mümkün olduğunu ve şu anda toplantı nisabının %75,71 olması sebebiyle bunun hukuken mümkün olmadığını belirtmiştir. Konuya ilişkin görüşlerin ilgili gündem maddesinde Genel Kurul ile paylaşılabileceğini ifade etmiştir. Hissedarlardan gündem maddelerinin görüşülmesi sırasına ilişkin herhangi bir öneri gelmemesi üzerine gündem maddelerinin ilanda belirtilen sıraya uygun olarak görüşülmesine başlanmıştır.

2- 2025 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporlarının Genel Kurul toplantısından üç hafta önce Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP), Bankamızın internet sitesi www.isbank.com.tr'de, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun (MKK) Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde (EGKS) ve Şubelerimizde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuş olması sebebiyle, Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporlarının sadece görüş bölümü okunmuştur. 2025 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporları müzakereye açılmıştır.

Bu aşamada toplantıya Hazır Bulunanlar Listesine ilave fiziki katılım söz konusu olmuş ve bu katılımı birlikte toplantıda toplam 18.612.213.735,56 TL'lik sermaye temsil edilmeye başlanmıştır.

Pay sahibi Sayın Sadık Balcı, bilim ve aklın ışığında çağdaş bir kurum olarak Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin başarılarının devamına ilişkin dileklerini paylaşmıştır.

Toplantı Başkanı Sayın Adnan Bali, Bankanın faaliyetleri ile ilgili Sayın Genel Müdür Hakan Aran'ın bilgi vereceğini ifade etmiştir.

Genel Müdür Sayın Hakan Aran özetle;

Ben de 5. yılımı doldurduğum için özel bir değerlendirme yapmak istiyorum müsaadenizle. Dolayısıyla hem 2025 yılını, hem de aslında bu 5 yıllık dönemi değerlendirmek istiyorum. 2025 yılında 4,6 trilyon TL aktif, 2,3 trilyon TL nakdi kredi, 897 milyar TL gayri nakdi kredi ve 3,1 trilyon TL mevduat büyüklüğümüzle, yine Türkiye'nin en büyük özel bankası konumumuzu devam ettirdik.

Yılı %18,5 oranındaki sermaye yeterlik rasyomuz ve %18,6 düzeyindeki özkaynak kârlılığıyla tamamlarken, %3,2 düzeyindeki tasfiye olacak alacak oranımız ve %63 düzeyindeki takipteki kredi karşılıklarımızla aktif kalitesini en iyi yöneten, en ihtiyatlı hareket eden, en yüksek karşılık oranına



sahip banka olduk. Ama 2025 yılında özellikle gider yönetimi başlığına ayrı bir pencere açmak istiyorum. Sektörde emsal bankalarımızda giderlerin artışı 2025 yılında %53 olurken Bankamızda %28 düzeyinde yönetildi. Bu anlamda gider yönetimi konusunda çok özel bir yılı geride bıraktığımızı ifade edebilirim. Son 5 yıllık dönemde 1.227 olan şube sayımız 1.019'a inmiştir. 208 şube birleştirilmiştir. EYT nedeniyle 23.518 olan çalışanımız sayımız da 20.600'e inmiştir. Bu durum, dijitalleşme, verimlilik ve yapay zekâ konusundaki çalışmaların bir yansıması, dijitalleşmenin, verimlilik çalışmalarının getirdiği bir kazançtır.

102 yıllık geçmişimize dönüp baktığımızda özkaynaklarımızı büyüterek bugünlere gelmemizi sağlayan aslında tek bir unsur vardır. O da sürdürülebilir kârlılıkla desteklenen içsel sermaye yaratma kapasitemizdir. Hissedarlarımıza bir yandan düzenli bir temettü akışı sağlarken, kârlı alanlarda verimli yatırımlar yaparak çok farklı konjonktürlerde test edilmiş, isabetliliği ispatlanmış plasman anlayışımızla ve etkin risk yönetimi politikalarımız sayesinde dışarıdan sermaye enjeksiyonu almadan, yalnızca kendi değer yaratma yetkinliğimize dayanarak Türkiye'nin en büyük özel bankası olduk. Bu konumumuzu devam ettiriyoruz. Hiçbir zaman kısa vadeli kazanımların peşinde olmadık. Kendi görev sürelerimiz içerisinde küçük başarılar sıkıştırmak yerine tüm paydaşlarımız için uzun vadeli değer yaratma kapasitemizi güçlendirmeyi tercih ettik. Gelir kaynaklarımızı çeşitlendirmeye, dengeli bir aktif pasif kompozisyonu yaratmaya, müşterilerimizde derinleşmeye, tek bir makro senaryoya bağımlı kalmadan yapısal kısıtlarımızı aşmaya özen gösterdik. Gelirlerimiz içerisinde net faiz gelirlerimizin payı %76, net ücret komisyon gelir kalemimizin payı %17, iştirak gelirlerimizin payı %10'du. Net ücret komisyon gelirlerimizi 5 yıllık sürede tam 24 kat artırarak 134,4 milyar TL düzeyine getirdik ve gelirlerimiz içindeki %17'lik payı %48'e çıkardık. İştirak gelirlerimizin %10 olan payını 3,4 milyar TL'den 48,5 milyar TL'ye yükselterek %17'ye çıkardık ve net faiz gelirin payı da %76'dan %35'e indi.

Şu anda gelirlerimizin %48'ini oluşturan net ücret komisyon gelirleri içerisindeki, ödeme sistemlerinde Maximum markamızın lider marka olacağı söylemiyle, özel bir ödeme sistemleri stratejisi devam ettirdik ve bunun sonucunda da net ücret komisyon gelirleri içinde ödeme sistemlerinin %32 olan payı %68'e yükseldi. İş Bankası Maximum kartını taşıyan 12 milyon müşterimiz cebinde, 17,7 milyon adet maksimum kart bulunmakta ve alışverişlerde %14,4 maksimum payı ile ikinci banka konumundayız. Net ücret komisyon gelirlerimizin faaliyet giderlerimizi karşılama oranı %47,6'dan %89,6'ya, net ücret komisyon gelirlerimizin personel giderini karşılama oranı da %108'den %225'e yükseldi.

Tarihimizde ilk kez 500 milyon USD'lik ilave ana sermaye niteliğinde euro tahvil ihracını 2025'in ilk çeyreğinde yaptık. Daha sonra 100 milyon USD'lik yine Türkiye'de bir ilk olan blok zincir tabanlı dijital tahvil ihracımızı ikinci çeyrekte gerçekleştirdik. 500 milyon USD'lik katkı sermaye ihracını da üçüncü çeyrekte gerçekleştirdikten sonra yine bu yılın ilk çeyreğinde 100 milyon USD tutarında ilk mavi tahvilimizi ihraç ettik.

TL mevduatımızın toplam mevduat içindeki payı %36,5'ten %56,1'e yükseldi. Ama en güzeli vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %28'den %43,6'ya yükseldi. Bu müşteri sadakatinin, teveccühünün doğrudan bir sonucu.

Bireysel Bankacılıkta 55, KOBİ ve İşletme Bankacılığında 57 net tavsiye skorlarıyla bankalar arasında birinci sıradayız. Müşteri deneyiminde ayrıışan ilk 10 kurum içerisindeki tek bankayız. Brand Finance'e göre marka değeri açısından Avrupa'nın en büyük ilk 10 bankası arasında yer alıyoruz.

Hisse değerimiz bu dönemde 15 milyar USD'yi gördü. Holdingleşemediğimiz haberi sonrası 15 milyar USD'den döndü ama hem hisse değerinde, hem net kârda, hem net ücret komisyon gelirlerinde birinci banka konumuna geldiğimiz bir dönem yaşadık.



Kredi portföyümüzde ticari ve kurumsal kredilerin payı %55'ten %42'ye inerken, %20 olan KOBİ ve işletme bankacılığının payı %23'e, bireysel bankacılık ve ödeme sistemlerinin payı da %25'ten %35'e çıktı. Dolayısıyla bilançodaki gelir kaynaklarımızın çeşitlendirilmesi, tabana yayılması ve riskin daha iyi yönetilmesi anlamında da, bilançomuzu sağlamlaştırma konusunda önemli mesafe katettik.

Girişimcilik başlığına özel bir yer açmak istiyorum. Bugüne kadar İş Bankası kaynaklarından 174 milyon USD'yi doğrudan girişimcilik konusuna vakfettik ve 106 milyon USD tutarında çıkış gerçekleştirdik. Şu anda kalan paylarımızın değeri de 141 milyon USD'dir. USD bazında %33'lük bir iç verim oranına ulaştık. Startup dostu şirketler kategorisinde üst üste yedinci kez birincilik ödülü Bankamıza verilmiştir. Dolayısıyla bu konuda bu getirinin oluşmasında emeği olan girişimcilik şubelerimize, girişimcilik iş koluna ben hepimiz adına teşekkürlerimi sunuyorum. Girişim portföyümüzü, iştirak portföyümüzü değerlendirirken Bayındır Hastanelerimiz ile Acıbadem Hastanesi arasında stratejik bir ortaklığa gittik. Ama sadece 55 milyon USD'lik bir nakit girişini değil, aynı zamanda yaptığımız anlaşma ile hem çalışan ve emeklilerimizin daha kaliteli sağlık hizmetleri almasını sağladık, hem sağlık giderlerinde yıllık 411 milyon TL tasarruf gerçekleştirdik. Ben bunların son derece kıymetli kazanımlar olduğunu düşünüyorum.

Girişimcilik konusunu sadece girişimcilik alanında bırakmadık. Tarım bankacılığı başta olmak üzere bankacılık alanlarına uygulayarak girişimcilerle geleneksel anlamdaki sanayicileri, çiftçileri buluşturup yeni hikâye yazılmasını, ülkemizde tarımın, sanayinin dijitalleşmesi konusunda İş Bankası'nın finansman kaynaklarının bir hikâyeye vakfedilmesini sağladık ve bu konuda da çok önemli mesafeler katettik. Bugün iştiraklerimizde ortaklık yatırımlarımızın değeri 279 milyar TL'ye ulaşmıştır ve bunun 253 milyarı son 5 yılda gerçekleşmiştir. Bizim sermaye olarak koyduğumuz katkı sadece bunun binde dokuzudur. Bu da iştiraklerimizin özellikle son yıllarda yaptığı atağı, iştiraklerimizin gelirlerimiz içindeki payının artışını göstermesi adına son derece çarpıcıdır. Bu dönem içerisinde yeni Şişecamlar, yeni Anadolu Hayatlar, yeni Anadolu Sigortalar, yeni İş Yatırımlar, yeni TSKB'ler, yeni nesil şirketler yaratmak istiyoruz demiştim. Bunun en güzel örneği İş Enerji'dir. İş Enerji bugün 35 milyar TL'lik aktif büyüklüğüne ulaşmış kârlı bir şirkettir. 1600 megawatt kurulu güce gelmesi, bir 600 megawatt'ın şu anda kurulmakta olması ve dolar bazında %10 özkaynak kârlılığı ile faaliyetini gösteriyor olması kıymetlidir. Ama aynı zamanda ürettiği yaklaşık 3,5 milyar kilowatt saat elektrikle Türkiye'deki 600 elektrik üreticisi şirket arasında 18. Sıraya, ilk 20 içerisine girmiş olması ve 2,5 milyon ton sera gazı salınımını azaltacak şekilde yenilenebilir enerji üretiminde faaliyet gösteriyor olması da, sürdürülebilirlik çalışmalarımız açısından bir o kadar anlamlıdır.

İştiraklerimizin gücünden yeterince yararlanamıyoruz derken, şimdi iştirak kârlılığına sırtımızı dayadığımız eleştirisi alıyoruz. Bu da aslında bizi mutlu ediyor. Özkaynaklarımızın önemli bir bölümünü iştiraklerimize özgülediğimiz için onların performansı Bankamızın performansıdır. O yüzden iştiraklerimizin performansı İş Bankası'nın bilançosu açısından son derece kıymetlidir. Ama bankacılık tarafında da özellikle şunu ifade etmek istiyorum. Bu sürekli değişen faiz ortamında, emsallerimiz net faiz marjını 110 baz puan artırırken, İş Bankası 285 baz puan artırmıştır. Bu da bilançomuzun herhangi bir faiz indirim döngüsünde kâr yaratma, net faiz gelirini artırma potansiyelini göstermektedir. Ben tüm bunların hep uzun vadeli bakış neticesinde elde edilen kazanımlar olduğunu düşünüyorum.

Ayrıca sürdürülebilirlik konusunda da bu yılın sonunda Bankamız Türkiye'de karbon ayak izini sıfırlayan ilk banka olacaktır. 2026 yıl sonunda bunu başarak Türkiye'de de bir ilki gerçekleştireceğiz.



Müşterilerimizin, çalışanlarımızın, paydaşlarımızın katkısıyla tüm zorlukların üstesinden ustalıkla geleceğimize, piyasa değeri, özkaynak büyüklüğü ve net kârda da birinci banka konumuna ulaşacağımıza yürekten inanıyoruz. Kurucumuz Gazi Mustafa Kemal Atatürk ve kurucu Genel Müdürümüz Celal Bayar başta olmak üzere, Bankamızın bugünlere gelmesinde emek sahibi, ebediyete intikal etmiş tüm büyüklerimizi saygı, rahmet ve minnetle anıyor, hayatta olanlara en içten şükranlarımızı sunuyoruz. Hissedarlarımızı, çalışanlarımızı, müşterilerimizi, tüm paydaşlarımızı en içten sevgi ve saygılarımla selamlıyor, Genel Kurulumuzun Bankamıza ve ülkemize hayırlı ve uğurlu olmasını diliyorum demiştir.

Toplantı Başkanı Sayın Adnan Bali, merhum kurucu Genel Müdürümüz Sayın Celal Bayar'ın bir konuşmasında 'Rakamların belagati yanında yapacağım en parlak beyanatın kıymeti olmaz.' dediğini belirterek, Genel Müdür Sayın Hakan Aran'ın sunduğu rakamların sonucu ortaya koyduğunu ifade etmiş ve başta Genel Müdür Sayın Hakan Aran olmak üzere tüm İş Bankalarına teşekkür etmiştir.

Elektronik ortamda pay sahibi Sayın Mustafa Can Kaya, Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) kapsamında yer alan sektörlerde demir, çelik, çimento, elektrik, gübre, alüminyum ve hidrojen kredi portföyünün riske maruziyet değerlendirmesinin faaliyetlere nasıl yansıdığını sormuş, Dijital Dönüşüm İnovasyonu ve Yapay Zeka, Müşteri Bilgi Güvenliği, çalışan bağlılığı ve memnuniyeti ile ilgili yapılan çalışmalar ile uluslararası fonlama tutarı, sermaye yeterlilik rasyoları, aktif pasif dağılımı ve pazar payları, 2025 yılı finanse edilen yenilebilir enerji finansmanı hakkında bilgi istemiştir.

Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Bankamızın karbonsuzlaşma çalışmalarına ilişkin özel bir gündem maddesi bulunduğunu ve söz konusu maddede detaylı bilgi verileceğini belirtmiştir.

Genel Müdür Sayın Hakan Aran, 2025 yılı finanse edilen yenilebilir enerji finansmanı hakkında 2025 yılı sonu itibarıyla portföyümüzde %78 seviyesinde paya sahip olan yenilenebilir enerji projelerine sağlanan kaynağın yaklaşık 7 milyar dolar olduğunu belirtmiştir.

Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Dijital Dönüşüm İnovasyonu ve Yapay Zeka, Müşteri Bilgi Güvenliği, çalışan bağlılığı ve memnuniyeti ile ilgili yapılan çalışmalar ile uluslararası fonlama tutarı, sermaye yeterlilik rasyoları aktif pasif dağılımı ve pazar payları hususlarının kapsamlı olması nedeniyle Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümünün yazılı yanıt ileteceğini ifade etmiştir.

Elektronik ortamda pay sahibi Sayın Serhat Özer, yargı kararlarına göre rıza alınmasının şart olduğunu, hakların bertaraf edilemeyeceği tespitinin yapılmış olduğunu, Banka tarafından bu şartlara riayet edilmediğini ifade ederek, buna göre 1991 yılındaki kısıtın geçerli olup olmadığını sormuştur. Ayrıca, neden holdingleşilemediğini, hâlâ bir açıklama yapılmadığını belirtmiş ve holdingleşmenin düşünüldüğü düşünülmendiğini sormuştur.

Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Sayın Serhat Özer'in sorusu ile ilgili olarak 1991 tarihli genel kurul kararının iptali için açılan davanın reddedildiğini, söz konusu mahkeme kararının Yargıtay aşamasından da geçerek kesinleştiğini, dolayısıyla Sayın Serhat Özer'in iddia etmiş olduğu hukuki uyuşmazlığın Bankamız lehine kesin olarak sonuçlandığını ve söz konusu Esas Sözleşme maddesinin 1991 yılından beri geçerli bir biçimde uygulandığını ifade etmiştir. Sayın Serhat Özer'in holdingleşme ile ilgili diğer sorusuna ilişkin olarak, Bankamızın yapmış olduğu müracaata öngörülen sürede yanıt gelmediğinden sürecin tamamlanamadığını, holdingleşme düşüncesinin muhafaza edildiğini ifade etmiştir.

Elektronik ortamda pay sahibi Sayın Süleyman Serdar Yavuz, gündem maddesindeki şerhlerin ve soruların neden okunmadığını sormuştur.



Genel Müdür Sayın Hakan Aran, soruların okunduğunu, konuşmanın bitmesinin beklenildiğini, şerhlerin de tutanağa ekleneceğini ifade etmiştir.

Salonda bulunan pay sahiplerinden Sayın Hasan Bozan, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin arazi satışına ilişkin bilgi talep etmiştir. Ayrıca, Atatürk'ün vasiyetinin kısıtlanıp kısıtlanmadığını sormuştur.

Toplantı Başkanı Sayın Adnan Bali, Atatürk'ün vasiyetinin kısıtlanıp kısıtlanmadığına ilişkin sualin hukuki süreçte neticelenmiş olduğunu ve sürecin Yargıtay nezdinde Bankamız lehine sonuçlanarak kesinleşmiş olduğunu ifade etmiştir.

Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Bankanın yargı kararlarına uygun olarak hareket ettiğini, kesinleşmiş yargı kararları ile de bu durumun tasdik edildiğini, Atatürk'ün vasiyetine herhangi bir aykırılığın söz konusu olmadığını belirtmiştir.

Toplantı Başkanı Sayın Adnan Bali, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin söz konusu arazi satışına ilişkin süreç hakkında bilgi vermiş, üç ayrı değerlendirme şirketine değerlendirme yaptırılarak bağlı şirketin atıl halde olan ve gider oluşturan varlıklarının peşin satış bedeli karşılığında elden çıkarılması yönünde rasyonel bir karar alınmış olduğunu ifade etmiştir.

2025 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar onaya sunulmuş ve 11.638.523,29 TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık 18.600.576.670,27 TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla kabul edilmiştir.

Salonda bulunan pay sahiplerinden Sayın Hasan Bozan, Sayın Mehmet Salih Evsarı'nın, elektronik ortamda Sayın Gürsoy Hafızoğlu, Sayın Serhat Özer ve Sayın Süleyman Serdar Yavuz'un vermiş olduğu bu gündem maddesi ile ilgili muhalefet şerhleri ekte yer almaktadır.

3- Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Bankamızın resmi internet sitesi olan www.isbank.com.tr'de, EGKS'de ve şubelerimizde hissedarlarımızın incelemelerine sunulan 2024 yılına ait Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu müzakereye açılmıştır.

Elektronik ortamda pay sahibi Sayın Mustafa Can Kaya, sürdürülebilirlik çalışmalarının faaliyetlere etkisinin ne ölçüde olduğunu sormuştur.

Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Bankanın sektörel karbonsuzlaşma hedefleri ve gerçekleştirmelerine ilişkin bilgi aktarmış ve Bankanın sürdürülebilirlik faaliyetlerine ilişkin bilgi vermiştir.

Elektronik ortamda pay sahibi Sayın Serhat Özer, holdingleşme ile ilgili olarak otoriteler tarafından neden onay verilmediği, hangi hususların eksik olduğu, neyin tamamlanması gerektiği konusunda bilgi verilip verilmediğini ve onay gelirse holdingleşmenin başlamasının mümkün olup olmadığını sormuştur. Ayrıca, Yargıtay kesin kararında rızanın şart olduğunun belirtildiğini, Bankanın ise rıza almadığını, bu tespit ve kabule göre kısıtın geçersiz olduğunu belirtmiş, neye dayanılarak kısıtın kabul edildiğini sormuştur.

Genel Müdür Sayın Hakan Aran, holdingleşme konusunda Bankamızın yapmış olduğu müracaata öngörülen sürede yanıt gelmemiş olduğundan sürecin tamamlanamadığını, holdingleşme düşüncesinin muhafaza edildiğini, gelişme olması halinde konu ile ilgili gerekli duyuruların yapılacağını, 1991 tarihli Esas sözleşme değişikliğine yönelik soruya ilişkin olarak da önceki açıklamalarına atıfta bulunduğunu ifade etmiştir.



Salonda bulunan pay sahiplerinden Sayın Hasan Bozan, Sayın Mehmet Salih Evsan'ın, elektronik ortamda Sayın Gürsoy Hafizoğlu, Sayın Serhat Özer ve Sayın Süleyman Serdar Yavuz'un vermiş olduğu bu gündem maddesi ile ilgili muhalefet şerhleri ekte yer almaktadır.

2024 yılına ait Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu onaya sunulmuş ve 1.154.004,07 TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık 18.611.061.189,48 TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla kabul edilmiştir.

4- Yönetim Kurulu Üyeleri 2025 yılı işlem ve hesaplarından dolayı 15.754.653,08 TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık 18.596.460.540,48 TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla ibra edilmiştir.

Salonda bulunan pay sahiplerinden Sayın Hasan Bozan, Sayın Mehmet Salih Evsan'ın, elektronik ortamda Sayın Gürsoy Hafizoğlu, Sayın Serhat Özer ve Sayın Süleyman Serdar Yavuz'un vermiş olduğu bu gündem maddesi ile ilgili muhalefet şerhleri ekte yer almaktadır.

5- Yönetim Kurulunun 2025 yılı kârının kullanımı konusundaki önerisinin, Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) ve Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu içerisinde pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş olduğu Toplantı Başkanı Sayın Adnan Bali tarafından ifade edilmiştir.

İlgili gündem maddesine göre, dağıtım esas bilanço kârının, dönem net kârına, geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan 2.499.445.878,39 TL tutarının da eklenmesi suretiyle 69.940.120.548,85 TL olarak belirlenmesi, bilanço kârının gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan 667.987.293,00 TL tutarındaki bölümünün özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye kalb edilmek üzere ilgili yedeklere aktarılması, personele dağıtılacak kâr payı için ayrılmış bulunan 2.970.000.000,00 TL'nin dağıtım esas tutara ilave edilmesi, bu şekilde oluşacak 72.242.133.255,85 TL'lik dağıtım esas tutarın ilgili mevzuat hükümleri ve Türkiye İş Bankası Esas Sözleşmesi'nin 58. maddesi uyarınca dağıtılması; buna göre

Hisse Türü	Brüt TL
1 TL nominal değerli A grubu hisseler	46,9233500
1 TL nominal değerli B grubu hisseler	2,0371255
1 TL nominal değerli C grubu hisseler	0,5395209
Kurucu intifa senetlerinin her birine	8,5541009

brüt kâr payı ödenmesi ve hissedarlara kâr payı dağıtımına 01.04.2026 tarihinden itibaren başlanması ile ilgili Yönetim Kurulunun önerisi 1.021,08 TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık 18.612.214.172,48 TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla kabul edilmiştir.

Salonda bulunan pay sahiplerinden Sayın Hasan Bozan, Sayın Mehmet Salih Evsan'ın, elektronik ortamda Sayın Gürsoy Hafizoğlu, Sayın Serhat Özer ve Sayın Süleyman Serdar Yavuz'un vermiş olduğu bu gündem maddesi ile ilgili muhalefet şerhleri ekte yer almaktadır.

6- Toplantı Başkanı, Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek tahsisatın tespitine ilişkin gündem maddesi hakkında bilgi verdi, verilen yazılı önergeyi okuttu ve maddeyi müzakereye açtı.

Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği, BDDK düzenlemeleri ve Esas Sözleşmemizdeki yönetim kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesine ilişkin hükümler uyarınca,



- Yönetim Kurulu üyelerine her ay net 263.250 TL tahsisat ödenmesine,
- Banka kadrosundan Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilenlerin aylık bazda ödenen tüm haklarının saklı kalmasına

ilişkin önerge 1.440.584.584,45 TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık 17.171.630.609,10 TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla kabul edilmiştir.

Salonda bulunan pay sahiplerinden Sayın Hasan Bozan, Sayın Mehmet Salih Evsan'ın, elektronik ortamda Sayın Gürsoy Hafızoğlu, Sayın Serhat Özer ve Sayın Süleyman Serdar Yavuz'un vermiş olduğu bu gündem maddesi ile ilgili muhalefet şerhleri ekte yer almaktadır.

7- Yönetim Kuruluna aday olanlarla ilgili mevzuatın öngördüğü hususlara uyulmuştur. Banka Esas Sözleşmesi'nin 25. maddesi gereğince Yönetim Kurulu azami 11 üyeden oluşmaktadır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca Genel Müdür, Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. Genel Müdür Sayın Hakan Aran (TCKN:)'ın görevi devam ettiğinden Yönetim Kurulu doğal Üyeliği de devam etmektedir. Kanundan ötürü Yönetim Kurulunun doğal Üyesi olan Genel Müdür dışında görev süreleri sona eren Yönetim Kurulu Üyelerinin yerine üç yıl süreyle aşağıda isimleri yer alan

TCKN	AD ve SOYAD
	Adnan Bali
	Recep Hakan Özyıldız Şebnem
	Aydın
	Bahattin Özarslantürk
	Banu Altun
	Enis Belge
	Recep Bildik
	Hamide Esmâ Uygun Çelikten
	Gülbin Şahinbeyoğlu

Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında, üç yıl süreyle Bağımsız Üye

TCKN	AD ve SOYAD
	Baki İlkay Engin

Yönetim Kurulu Üyeleri olarak seçilmelerine ilişkin önerge 1.533.866.420,00 TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık 17.078.348.773.556 TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla kabul edilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen kişilerin yönetim kurulu üyeliğini kabul ettiğine ilişkin beyan verdiği Bakanlık temsilcileri tarafından tespit edilmiştir.

Bu maddede bağımsız üye adayı seçim süreci ve önceki dönemde görev almamış olan üyelerin özgeçmişleri hakkında bilgi verilmiştir.

Elektronik ortamda pay sahibi Sayın Süleyman Serdar Yavuz, yakın geçmişte Yönetim Kurulu Üyesi tercihlerinden dolayı Bankanın risk altına sokulup sokulmadığını ve bu konuda öz eleştiri yapılmasının düşünülüp düşünülmediğini sormuştur.



Toplantı Başkanı Sayın Adnan Bali, geçmiş Yönetim Kurulu Üyeleri tercihlerinden dolayı Bankanın herhangi bir risk altına sokulmasının söz konusu olmadığını, dolayısıyla öz eleştiri yapılacak bir durumun da bulunmadığını ifade etmiştir.

Salonda bulunan pay sahiplerinden Sayın Hasan Bozan, Sayın Mehmet Salih Evsan'ın, elektronik ortamda Sayın Gürsoy Hafizoğlu, Sayın Serhat Özer ve Sayın Süleyman Serdar Yavuz'un vermiş olduğu bu gündem maddesi ile ilgili muhalefet şerhleri ekte yer almaktadır.

8- Denetçi seçimine ilişkin 8. maddeye geçildi ve Toplantı Başkanı Sayın Adnan Bali söz aldı. 2026 yılına ilişkin Bankamız mali tablolarının bağımsız denetimi ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanacak sürdürülebilirlik raporunun sürdürülebilirlik denetimi faaliyetlerini yürütmek üzere Bankamız bağımsız denetçisi olarak Kılıçlı Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu/İstanbul adresinde bulunan, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde 201465 sicil numarası ile kayıtlı, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi mükellefi (Vergi No:), 0-1460-0224-0500015 Mersis numaralı PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firmasının 01.01.2026-31.12.2026 dönemi için seçilmesine ilişkin Yönetim Kurulu önerisi 401.820,07 TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık 18.611.813.373,48 TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla kabul edilmiştir.

Salonda bulunan pay sahiplerinden Sayın Hasan Bozan, Sayın Mehmet Salih Evsan'ın, elektronik ortamda Sayın Gürsoy Hafizoğlu, Sayın Serhat Özer ve Sayın Süleyman Serdar Yavuz'un vermiş olduğu bu gündem maddesi ile ilgili muhalefet şerhleri ekte yer almaktadır.

9- Yönetim kurulu üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. maddeleri gereğince izin verilmesine ilişkin gündem maddesi ile ilgili olarak Toplantı Başkanı Sayın Adnan Bali, görüş veya sorusu olan pay sahibi olup olmadığını sordu.

Elektronik ortamda pay sahibi Sayın Süleyman Serdar Yavuz, söz konusu iznin hangi amaçla istenildiği ve ne şekilde kullanılacağı ile ilgili bilgi verilmesini talep etmiştir.

Anılan pay sahibinin sorusuna cevaben, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. maddelerine ilişkin bilgilendirme notu okunmuştur. Devamında Toplantı Başkanı Sayın Adnan Bali, söz konusu izinlerin Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyelerine verilen mutlak izinler olduğunu, lüzumu halinde bağlı şirket yönetimlerinde yer alabilmek, bankacılık işlemleri yapabilmek için kullanabileceğini, özel bir durumun söz konusu olmadığını belirtmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. maddeleri gereğince 1.030,83 TL itibari değerli paylara ilişkin olumsuz oya karşılık 18.612.214.162,73 TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oyla ve oy çokluğuyla kabul edilmiştir.

Salonda bulunan pay sahiplerinden Sayın Hasan Bozan, Sayın Mehmet Salih Evsan'ın, elektronik ortamda Sayın Gürsoy Hafizoğlu, Sayın Serhat Özer ve Sayın Süleyman Serdar Yavuz'un vermiş olduğu bu gündem maddesi ile ilgili muhalefet şerhleri ekte yer almaktadır.

10- Toplantı Başkanı Sayın Adnan Bali tarafından Bankaca 2025 yılında mevzuat ile belirlenen azami limit çerçevesinde yapılan bağışlar hakkındaki bilgi notu okutulmak suretiyle pay sahiplerine bilgi verildi.

11- Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan diğer yöneticilerin Banka ile benzer faaliyet konusu olanlar dâhil bazı bağlı ortaklıklarda yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmakta



olduğu; sayılan yöneticiler ile Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6 numaralı ilkesinde belirtilen diğer şahısların anılan ilke kapsamında Bankaya ulaşan ve bilgilendirme gerektiren önemli bir işlemlerinin bulunmadığı hususunda pay sahiplerine bilgi verildi.

12- Toplantı Başkanı tarafından Bankanın karbonsuzlaşma planı hakkındaki bilgi notu okutulmak suretiyle Genel Kurul'da pay sahiplerine bilgi verildi.

Bu esnada salonda bulunan pay sahiplerinden Sayın Hasan Bozan, 10 ve 11. maddeler için yazılı muhalefet şerhi vermek istediğini beyan etti. Kendisine cevaben, önceki gündem maddelerinde oylama ve karar söz konusu olduğundan kendisinin ve diğer pay sahiplerinin vermiş olduğu olumsuz oylarla beraber yazılı muhalefet şerhlerinin tutanağa eklendiği; ancak talep konusu 10 ve 11. gündem maddelerinin bilgilendirme yapılmasına yönelik olduğu, herhangi bir oylama yapılmadığı ve karar alınmadığı, dolayısıyla olumsuz oy ve muhalefet şerhinin de söz konusu olamayacağı; aksi yaklaşımın eşit işlem ilkesine aykırılık teşkil edebileceği belirtildi. Bu arada, Bakanlık Temsilcileri, TTK'nın 445 ve 446. maddeleri çerçevesinde muhalefet şerhinin hangi durumlarda verilebileceği ve somut durumda da oylama yapılmadığından muhalefet şerhi verilemeyeceğinin şerhini düşmüştür.

Gündemde görülecek başka bir madde olmadığından toplantıya Toplantı Başkanı tarafından elektronik ve fiziki ortamda saat 12:45'te son verildi.

İşbu toplantı tutanağı toplantı mahallinde ve toplantı sırasında düzenlendi, okundu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi (E-GKS) uygulaması üzerinden elektronik olarak imzalandı. 31.03.2026

BAKANLIK	TEMSİLCİSİ	BAKANLIK	TEMSİLCİSİ	TOPLANTI BAŞKANI
ŞEYMA IŞIK		DUYGU SARAÇ		ADNAN BALI

TUTANAK YAZMANI
TÜLİN ERSOY

