Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu

16 Ekim 2026

İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti 3

Derecelendirme Metodolojisi 5

Banka Hakkında 6

1.KISIM: PAY SAHİPLERİ 9

Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması . . . 9
Bilgi alma ve inceleme hakları 10
Azlık hakları 10
Genel kurul 10
Oy hakkı 11
Kâr payı hakkı. 11
Payların devri 12

2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK 13

Kurumsal İnternet Sitesi 13
Faaliyet Raporu 13
Bağımsız Denetim 15

3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ 16

Menfaat sahiplerine ilişkin banka politikası. 16
Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımının desteklenmesi . 16
Bankanın insan kaynakları politikası. 17
Kredi müşterileri, mevduat sahipleri ve kreditörlerle ilişkiler. . . 18
Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk 18
Sürdürülebilirlik 19

4. KISIM: YÖNETİM KURULU 20

Yönetim kurulunun işlevi 20
Yönetim kurulunun faaliyet esasları . . . 20
Yönetim kurulunun yapısı 21
Yönetim kurulu toplantılarının şekli 21
Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler . 21
Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar 22

Notların Anlamı 23

Çekinceler 24

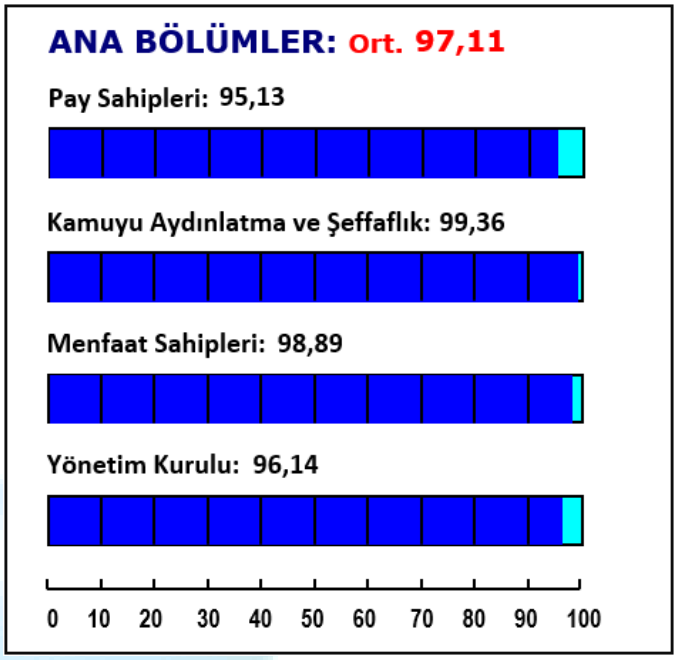
Derecelendirme Sonucu ve Özeti

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. (TSKB)

SAHA
Kurumsal Yönetim Notu:

9,71
BNK

WORLD CORPORATE GOVERNANCE INDEX
Group 1



YÖNETİCİ ÖZETİ

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB) için 17 Ekim 2025 tarihinde 9,67 olarak belirlenmiş olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu **9,71** olarak güncellenmiştir. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

TSKB'nin kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki isteklilik ve bu doğrultuda bir önceki derecelendirme notunun tahsis edilmesinden bu yana geçen süre içinde gerçekleştirmiş olduğu çalışmalar göz önüne alınarak, bankanın kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde güncellenmiştir.

Ayrıca, SAHA yıllık olarak Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi yayınlamaktadır. Bu endeks ülkeleri; hem kurumsal yönetim prensiplerine uyma düzeylerine hem de kurumsal yönetimle ilgili kurumlarının gelişmişlik düzeylerine göre sıralamaktadır. Endeksin oluşumunda uluslararası kabul görmüş standartlar, kurallar, yönetmelikler ve ülkeleri şeffaflık, yolsuzluk, iş yapma kolaylığı açısından mukayese eden endeksler dikkate alınmaktadır. TSKB, SAHA'nın Mart 2026'da yayımlamış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeks'ine (DKYE) göre, 100 üzerinden 80+ not alan ülkelerin dahil olduğu 1. grup içinde yer almaktadır. SAHA'nın yayımladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin detaylarına http://www.saharating.com adresinden ulaşılabilir.

Pay Sahipleri başlığı altında **9,51** alan TSKB'de pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Banka pay sahipleri ile ilişkilerini, Yatırımcı İlişkileri Bölümü bünyesinde yürütmektedir. Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur. Bankanın kamuya açıklanmış bir kâr dağıtım politikası vardır. Öte yandan, azınlık hakları konusunda, halka açık anonim şirketler için öngörülen oranın (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması ve genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmayışı gibi iyileştirmeye açık alanlar mevcuttur.

TSKB, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık** başlığı altında **9,94** almıştır. Bankanın, kapsamlı bir internet sitesi mevcuttur. Önemli olay ve gelişmeler, hemen her türlü iletişim olanağı kullanılarak SPK ve BIST mevzuatına uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir. Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) mevzuata uygun bir şekilde Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığı ile kamuya açıklanmış ve yıllık Faaliyet Raporunda yer verilmiştir. Bankanın ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları ile hangi imtiyaza sahip oldukları gösterilecek şekilde açıklanmaktadır. Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur.

TSKB, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,89** almıştır. TSKB'nin yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları oldukça tatmin edicidir. Çalışanlara yönelik bir tazminat politikası oluşturulmuş ve kamuya duyurulmuştur.

Yönetim Kurulu başlığından **9,61** alan TSKB'de yönetim kurulu, bankanın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. 11 kişilik yönetim kurulunda 3 bağımsız üye bulunmaktadır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim, Risk ve Ücret Komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları bankanın internet sitesinde yer almaktadır. Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin tavsiye niteliğindeki ilkesine uygun olarak, yönetim kurulunda kadın üye oranı için % 25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmiş, bu yönde bir içsel politika hazırlanmış olup Yönetim kurulunda kadın üye oranı % 36'dır.

Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensiplerin bir kısmı "uygula, uygulamıyorsan açıkla" diğer kısmı uygulanması zorunlu prensiplerdir. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte şirketin yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 351 mertebesinde alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, banka yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık banka bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.

Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: **%25**

Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: **%25**

Menfaat Sahipleri: **%15**

Yönetim Kurulu: **%35**

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İlkeler"e uyum düzeyi ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

Şirket Hakkında

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	
	**Yönetim Kurulu Başkanı** Adnan Bali **Genel Müdür** Ozan Uyar
Meclisi Mebusan Caddesi, No:81 34427 Fındıklı İstanbul www.tskb.com.tr	**Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi** Özen Çaylı Tel: (0212) 334 52 49 halilogluo@tskb.com.tr

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği, T.C Hükümeti, TCMB ve ticaret bankalarının işbirliğiyle kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. TSKB, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren TSKB, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır.

TSKB, İstanbul'daki genel müdürlüğü ve Ankara'daki bir temsilciliği aracılığıyla kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve danışmanlık alanında hizmet vermektedir.

Bankanın halka açık olan hisseleri "TSKB" kodu ile Borsa İstanbul Yıldız Pazarı'nda işlem görmekte olup, BIST BANKA (XBANK), BIST KURUMSAL YÖNETİM (XKURY), BIST MALİ (XUMAL), BIST TÜM (XUTUM), BIST YILDIZ (XYLDZ), BIST 100 (XU100), BIST 50 (XU050), BIST 100-30 (XYUZO) ve BIST SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSİ (XUSRD) endekslerine dahil bulunmaktadır.

Rapor tarihi itibarıyla Bankanın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Sermaye Yapısı		
Ortakların Ünvanı	**Pay Tutarı (TL)**	**Pay Yüzdesi (%)**
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.335.063.437,37	47,68
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	234.569.490,02	8,38
Halka Açık Hisseler ve Diğer Ortaklar	1.230.367.072,61	43,94
Toplam	**2.800.000.000**	**100,00**

Bankanın yönetim kurulu aşağıdaki gibidir:

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu*	
İsim Soyisim	**Görevi**
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Başkanı
Ece Börü	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Ozan Uyar	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi
Cengiz Yavilioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Üyesi
Özge Seval Dedeoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Ebru Özşuca	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Sefa Pamuksuz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Şerife Nuray Duran	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

**11 üyeden oluşan yönetim kurulunda icrai görevi olan 1 üye bulunmaktadır.*

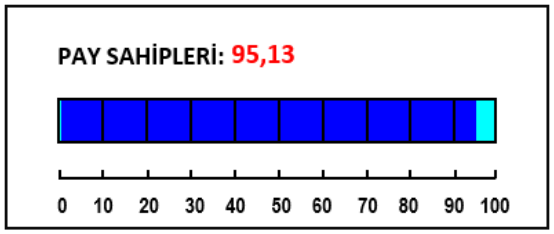
Kurumsal Yönetim Komitesi	
İsim Soyisim	**Görevi**
Mehmet Sefa Pamuksuz	Başkan
Ece Börü	Üye
Şerife Nuray Duran	Üye
Ebru Özşuca	Üye
Özen Çaylı	Üye

Denetim Komitesi	
İsim Soyisim	**Görevi**
Ece Börü	Başkan
Şerife Nuray Duran	Üye

Risk Komitesi	
İsim Soyisim	**Görevi**
Ece Börü	Başkan
Ozan Uyar	Üye
Murat Doğan	Üye
Şerife Nuray Duran	Üye

Ücret Komitesi	
İsim Soyisim	**Görevi**
Murat Doğan	Üye
Özge Seval Dedeoğlu	Üye

1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



SİNOPSİS	
+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmektedir.
+	Aktif bir yatırımcı ilişkileri bölümü vardır.
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmaktadır.
+	Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edicidir.
+	Bankanın bir kâr dağıtım politikası vardır, kamuya açıklanmıştır.
+	Halka açık payların yönetim kurulunda temsilini engelleyen bir düzenleme yoktur.
=	Azınlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamıştır.
=	Uygulamada sorun olmamakla beraber, Genel Kurul'ların söz hakkı olmaksızın medya ve kamuya açık olarak yapılmasına izin veren bir esas sözleşme hükmü bulunmamaktadır.

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Bankanın pay sahipleri ile ilişkileri, Yatırımcı İlişkileri Bölümü bünyesinde yürütülmektedir.

Birim çalışanlarının bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanması için aktif ve istekli oldukları gözlemlenmiştir.

Banka organlarının yanı sıra "Yatırımcı İlişkileri Bölümü", başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta ve aşağıdaki görevleri yerine getirmektedir;

a. Yatırımcılar ile banka arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtlar sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmaktadır.

b. Banka pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi talepleri yanıtlanmaktadır.

c. Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata ve esas sözleşmeye uygun olarak yapılması sağlanmaktadır.

d. Genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanlar hazırlanmaktadır.

e. Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmektedir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü, yürütmekte olduğu faaliyetlerle ilgili olarak en az yılda bir kez yönetim kuruluna rapor sunmaktadır.

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak bankanın kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

TSKB Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi Sn. Özen Çaylı, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğinde belirtildiği üzere; Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ve

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansına sahiptir.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Banka yönetiminin özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yaptığı yönünde bir bulguya rastlanılmamıştır.

Bankayla ilgili her türlü bilgi, tam ve dürüst biçimde, zamanında ve özenli bir şekilde verilmiş olup bu yönde alınmış bir ceza/uyarı bulunmamaktadır.

Bankanın kurumsal internet sitesinden kamuya ilan edilmiş bir bilgilendirme politikası mevcuttur. Söz konusu politika, ilk olarak 2011 yılında ve daha sonra güncellenerek 2019 yılında gerçekleştirilen genel kurullarda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

1.3. Azınlık Hakları:

Azınlık haklarının kullandırılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, banka mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

1.4. Genel Kurul:

26.03.2026 tarihinde gerçekleştirilen genel kurula ait toplantı ilânı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, elektronik haberleşme de dâhil, her türlü iletişim vasıtası ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak 26.02.2026 tarihinde yapılmıştır.

Yapılan bildirimlerde; toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir.

Bunların yanı sıra, bankanın gündem maddelerine ilişkin açıklayıcı bir bilgilendirme dokümanı hazırladığı görülmüştür.

Aşağıdaki dokümanlar genel kurul toplantısına davet için yapılan ilân tarihinden itibaren, bankanın merkez ve şubeleri ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmaktadır;

- yıllık faaliyet raporu
- mali tablo ve raporlar
- gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler
- kâr dağıtım önerisi

Bankanın kurumsal internet sitesinde aşağıdaki hususlar pay sahiplerine duyurulmaktadır;

a. Açıklamanın yapılacağı tarih itibariyle bankanın ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı, banka sermayesinde imtiyazlı pay bulunuyorsa her bir imtiyazlı pay grubunu temsil eden pay sayısı ve oy hakkı ile imtiyazların niteliği hakkında bilgi,

b. Yönetim kurulu üyelerinin azil ve değiştirme gerekçeleri ile birlikte adayların; özgeçmişleri, son on yıl içerisinde yürüttüğü görevler, banka ve bankanın ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine sahip olup olmadığı ve benzeri hususlar hakkında bilgi,

Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına dikkat edilmiş ve gündem başlıkları açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmiştir. Gündemde "diğer", "çeşitli" gibi ibareler yer almamaktadır. Genel kurul toplantısından önce verilen bilgiler, ilgili oldukları gündem maddelerine atıf yapılarak verilmiştir.

Toplantı başkanının TTK, Kanun ve mevzuat uyarınca genel kurulun yürütülmesi için önceden hazırlıklarını yaptığı, gerekli bilgiyi edindiği kanaati oluşmuştur.

Genel kurullar banka genel müdürlüğünde yapılmaktadır.

Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna toplantı başkanı özen göstermiş olduğu, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verildiği genel kurul toplantı tutanağından anlaşılmaktadır.

Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının, banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapması ve/veya bankanın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası adına yapması veya aynı tür ticari işlerle uğraşan bir başka bankaya sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi ile ilgili olarak izin verilmesi genel kurul gündemine dahil edilmiş olup bankanın ana ortağı konumunda olan İş Bankası A.Ş. ve TSKB'nin aynı sektörde faaliyet gösteren kuruluşlar oldukları ve yönetim kurulu üyelerinin bir kısmının İş Bankası A.Ş.'de ve Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'da yönetici olarak görev aldıklarına ilişkin genel kurula bilgi verilmiştir.

Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere genel kurul toplantısında hazır bulunmuşlardır.

Banka, yapılacak yardım ve bağışlara ilişkin bir politika oluşturmuş ve bu politikayı 2014 faaliyet dönemine ilişkin gerçekleştirilen genel kurulda ortakların onayına sunmuştur.

Ayrıca; genel kurul toplantısında dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmiştir.

Bunlara karşın, genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmamaktadır.

1.5. Oy Hakkı:

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılmakta ve sınır ötesi de dahil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmakta olduğu kanaati hasıl olmuştur.

Banka esas sözleşmesine göre yönetim kurulunun 1 üyesinin TCMB tarafından gösterilen adaylar arasından seçilmesi zorunluluğu vardır. Ayrıca, banka sermayesinde %8,38 paya sahip Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. 1 üye ile temsil edilmektedir.

Halka açık payların yönetimde temsilini engelleyecek nitelikte bir uygulamaya rastlanmamıştır.

1.6. Kâr Payı Hakkı:

Bankanın belirli bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın kâr dağıtım politikası yatırımcıların bankanın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgiler içermektedir.

Kâr dağıtım politikası dokümanından; kâr dağıtımında pay sahiplerinin menfaatleri ile banka menfaati arasında dengeli bir politika izleneceği kanaati oluşmuştur.

Ayrıca, esas sözleşmede kâr payı avansı ile ilgili hüküm bulunmaktadır.

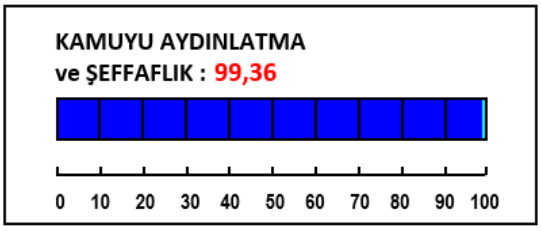
Kâra katılım bakımından herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir.

26.03.2026 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda; yönetim kurulunun kâr dağıtım önerisi aynen kabul edilerek; 11.382.793.044,04-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, kalan net kârın %5'i olan brüt 30.652,04-TL'nin beher kurucu hissesine 306,52-TL hesabıyla kurucu hisselerine dağıtılmasına, Türk Ticaret Kanunu'nun 519'ncu maddesinin 2'nci fıkrasının c bendine göre 136.028.277,52-TL kanuni yedek akçe ayrılmasına, geriye kalan 8.446.512.643,32-TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına, 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 karar verilmiştir.

1.7. Payların Devri:

Payların serbestçe devredilebilmesini zorlaştırıcı herhangi bir uygulamaya rastlanılmamıştır.

2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



SİNOPSİS	
+	İnternet sitesi kapsamlıdır, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmaktadır.
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir.
+	Kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler mevzuata uygun yapılmaktadır.
+	Uluslararası yatırımcılar için hazırlanmış İngilizce internet sitesi bulunmaktadır.
+	Ücretlendirme politikası oluşturulmuş ve internet sitesinde kamuya duyurulmuştur.
+	Kâr dağıtım politikası internet sitesinde kamuya duyurulmuştur.
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur.
+	Gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri kamuya açıklanmıştır.

2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, bankaya ait internet sitesi (www.tskb.com.tr) aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Bankanın kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, imtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi, banka esas sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, bilgilendirme politikası, kar dağıtım politikası, banka tarafından oluşturulan etik kurallar ve sıkça sorulan sorular başlığı altında bankaya ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen cevaplar yer almaktadır.

Bu kapsamda, en az son 5 yıllık bilgilere internet sitesinde yer verilmektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken, dipnotlar hariç finansal tablo bildirimleri ve özel durum açıklamalarını Türkçe'nin yanı sıra eş anlı İngilizce olarak da KAP'ta açıklamaktadır.

İnternet sitesinde yer alan bilgiler, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından, İngilizce olarak da hazırlanmıştır.

Bankanın internet sitesinde ayrıca; yatırımcı sunumları, komitelerin çalışma esasları, yönetim kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon/misyon, genel kurul toplantı tutanakları içerisinde sermaye artırım ve temettü ödeme bilgileri, genel kurul iç yönergesi, finansal ve sürdürülebilirlik performansını içeren entegre faaliyet raporu, üst yönetim hakkında bilgi, finansal veriler, başlıca rasyo analizleri, yatırımcı takvimi, web sitesi gizlilik/güvenlik politikası ve insan kaynakları politikasına yer verilmiştir.

Banka internet sitesindeki eksiklik/aksaklıklardan dolayı herhangi bir uyarı/ceza almamıştır.

2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun bankanın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır. Ayrıca Banka, 2018

yılından bu yana sürdürülebilirlik ve sosyal sorumluluk konularını da içeren entegre faaliyet raporu yayınlamaktadır.

Faaliyet raporunda;

a. Raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgileri,

b. Dönem içinde yönetim ve denetleme kurullarında görev alan başkan ve üyelerin, murahhas üyelerin ad ve soyadları, yetki sınırları, bu görevlerinin başlangıç tarihleri,

c. Sektör ve bankanın sektör içerisindeki yeri hakkında bilgi,

d. Bankanın birimlerinin nitelikleri, kredi miktarına ilişkin genel açıklamalar, kredilendirme koşulları ve bunlarda yıl içinde görülen gelişmeler, verimlilik oranları,

e. Yatırımlardaki gelişmeler, teşviklerden yararlanma durumu,

f. Çıkarılmış bulunan sermaye piyasası araçlarının niteliği ve tutarı hakkında bilgi,

g. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı,

h. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,

i. Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olcak diğer hususlar,

j. Bankanın organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ve varsa bunlara ilişkin hesap dönemi içindeki değişiklikler

k. Personele sağlanan menfaatler, personel sayısı bilgileri,

l. İmtiyazlı paylara ve payların oy sayısına ilişkin açıklamalar,

m. Kar dağıtım politikası,

n. Finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar,

o. Bankanın finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları,

p. Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylara yer verilmiştir.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak;

a. Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin banka dışında yürüttükleri görevler hakkında bilgiye,

b. Yönetim kurulu komitelerinin üyeleri, yürütülen faaliyetler hakkında bilgiye,

c. Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve yönetim kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumuna,

d. Banka aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiye,

e. Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye,

f. Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran banka faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye,

g. Derecelendirme notlarına yer verilmiştir.

Faaliyet raporunda SPK tebliği gereğince uygulanması zorunlu olmayan ilkelerin uygulanıp uygulanmadığına, uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu ilkelere tam olarak uyulmaması dolayısıyla meydana gelen çıkar

çatışmalarına ve gelecekte ortaklığın yönetim uygulamalarında söz konusu ilkeler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamalara yer verildiği görülmüştür.

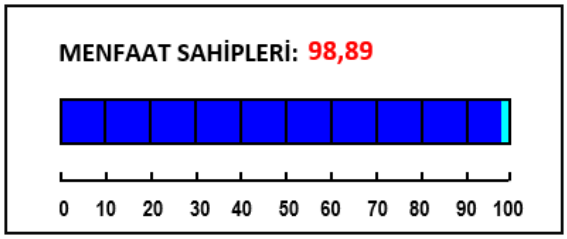
2.3. Bağımsız Denetim:

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.Ş.'dir.

Son dönemde bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı ya da imza atmadığı durumlar olmamıştır. Aynı şekilde, bağımsız denetçiler ile mahkemeye yansımış anlaşmazlıklar bulunmadığı beyan edilmiştir.

Bağımsız denetim kuruluşu ve bu kuruluşun denetim elemanları, bağımsız denetim hizmeti verdikleri dönemde, bedelli veya bedelsiz olarak danışmanlık hizmetleri vermemiştir. Bağımsız denetim kuruluşunun yönetim veya sermaye bakımından doğrudan ya da dolaylı olarak hakim bulunduğu bir danışmanlık şirketi ve çalışanları, şirkete aynı dönem için danışmanlık hizmeti vermemiştir.

3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



SİNOPSİS	
+	Etkin bir İnsan Kaynakları politikası vardır.
+	Bankanın iş ve işlemlerinde kalite standartlarına uyulmaktadır.
+	Etik kurallar mevcuttur ve kamuya açıklanmıştır.
+	Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları üst düzeydedir.
+	Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası hazırlanmış ve kamuya duyurulmuştur.

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek bir duruma rastlanmamıştır. Bankanın kurumsal yönetim uygulamalarının üst seviyede olduğu ve menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarının garanti altına alındığı görülmüştür.

Bankanın kurumsal yönetim yapısının başta çalışanlar olmak üzere tüm menfaat sahiplerinin yasal ve etik açıdan uygun olmayan işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmesine imkân verecek yapıda olduğu kanaati oluşmuştur. Bu amaçla kurum içi kanalların yanı sıra, info@tskb.com.tr mail adresi ve yatırımcı ilişkileri birimine gelen bildirimler, 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.

Banka, çalışanlarına yönelik tazminat politikasını oluşturmuş ve bunu internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamıştır.

Banka'nın yönetim kurulu tarafından onaylanmış bir tedarik yönetimi politikası bulunmaktadır. Bu politika internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklanmıştır.

Söz konusu politika çerçevesinde, en az üç üyeden oluşan ve satın almadan sorumlu genel müdür yardımcısı tarafından oluşturulan satın alma komitesinin kararı ile satın almalar gerçekleştirilmektedir. Satın alma kararları için belirli limitler çerçevesinde yetkilendirme yapılmıştır. Ayrıca, alınan kararlarda, banka çapında farklı konularda çalışanlarca oluşturulan alt satın alma komitelerinin de desteği alınmaktadır.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Banka'nın Esas Sözleşmesi'nde menfaat sahiplerinin Banka'nın yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamakla birlikte aşağıda detaylandırılmış uygulamalar mevcuttur.

Banka'nın genel faaliyeti ve gidişatı hakkında çalışanların bilgilendirilmesine ve önerilerinin alınmasına yönelik olarak yılda iki kez "genel değerlendirme" toplantıları düzenlenmekte ve her yıl çalışan memnuniyet anketi uygulaması yapılmakta olup bankanın mali yapısı ve

performans verileri çalışanlarla birlikte değerlendirilmektedir.

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 iki yılda bir gerçekleştirilen paydaş analizi çalışması da bu bağlamda katkı sağlamaktadır.

Ayrıca, Banka'da pek çok farklı konuda çalışanlar tarafından oluşturulan komiteler yer almaktadır. Bu komiteler aracılığı ile de çalışanların yönetime katılımı sağlanmaktadır.

3.3. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:

Bankanın yazılı bir insan kaynakları politikası vardır. Bu politika kapsamında, bankanın gelişimini ve ilerlemesini sürekli kılmak amacıyla bütün çalışanların, vizyonu geniş, müşteri ihtiyaç ve beklentilerini karşılamayı hedefleyen, gelişime ve yeniliğe açık çalışanlar olmalarını sağlamak hedeflenmektedir.

Görev tanımları ve dağılımları ile performans kriterleri banka yönetimi tarafından belirlenmiş ve çalışanlara duyurulmuştur.

İşe alımda eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiş ve işe alım kriterleri unvan bazında yazılı olarak belirlenmiş olup, uygulamada bu kriterlere uyulmaktadır.

Eğitim, tayin ve terfi kararlarında, mümkün olduğunca objektif verilerin kullanılmasına ve banka menfaatlerinin göz önünde bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Çalışanların mesleki bilgi ve becerilerini artırmalarına ve kariyer planlarına uygun olarak kişisel ve yönetsel yetkinliklerini geliştirmeye yönelik eğitim planları yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın intranet sisteminde oluşturulan "Güvenli Çalışma" bölümünde İş Sağlığı ve Güvenliği kapsamındaki faaliyetlere ilişkin dokümanlara ve çalışmalar hakkında bilgilere yer verilmektedir. TSKB'nin internet sitesinde kamuya açıkladığı bir iş sağlığı ve güvenliği politikası vardır.

Çalışanlar için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu koşulların sosyal ve teknolojik ihtiyaca bağlı olarak iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Banka, 'İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Uluslararası Çalışma Örgütü (ILO) Çalışma Yaşamında Temel İlkeler ve Haklar Bildirgesi, BM Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri ve Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi' gibi ülkemizin taraf olduğu ve kabul ettiği uluslararası sözleşmelerin prensiplerini kabul etmekte ve tüm faaliyetlerini bu prensiplerin gerektirdiği insan hakları, çalışma hakları ve sosyal adalet gibi temel ilkele uygun olarak gerçekleştirmektedir.

TSKB, çalışan ve yöneticilerine yönelik veya onlar arasında her türlü ayrımcılığı yasaklamakta ve onlarla ilgili tüm değerlendirmelerini cinsiyet, zihinsel ve bedensel engel, yaş, ırk, din, dil, mezhep, inanış, kültürel veya sosyal sınıf farklılıklarından bağımsız olarak yapmaktadır.

Gerek tedarik zincirinde gerek müşterilerinde çocuk işçi çalıştıran firmaların yer almasına izin vermemektedir. Gerek tedarik zincirinde gerek müşterilerinde zorla veya zorunlu çalıştırma uygulaması yapan firmaların yer almasına izin vermemektedir.

Banka'nın çalışanların ve tüm paydaşların şikayetlerini, taleplerini veya potansiyel ihlalleri –gerektiğinde anonim olarak- iletebilecekleri iletişim ve şikayet mekanizması mevcuttur. Tüm çalışan veya paydaşlar tarafından Banka'nın şikayet prosedürüne uygun

olarak açık iletişim kanallarından aktarılan hususlar hızlı, detaylı ve hassasiyet gözetilerek incelenmek suretiyle sonuçlandırılmaktadır. Banka, misilleme, intikam ve öç alma duygusu ile bu açık iletişim ortamını ve potansiyel ihlallerin raporlanmasını engelleyen herhangi bir faaliyet, ima veya görüşe müsamaha göstermemektedir. İletişim kanalına, iyi niyetle bildirimde bulunan çalışanlar, bu bildirimleri nedeniyle herhangi bir olumsuz muameleye maruz bırakılmamaktadır.

Banka, çalışanlarının kişisel ve mesleki gelişimlerini, sürekli geri bildirim ve eğitim yoluyla, motivasyonu ve kurum aidiyetini artıracak şekilde desteklemektedir. İnsan kaynakları ile ilgili uygulamaları iç yönetmelikleriyle net olarak tanımlamakta ve bu yönetmelikleri çalışanlarla açık şekilde paylaşmaktadır.

Yönetici görev değişikliklerinin, banka yönetiminde aksaklığa sebep olabileceği öngörülen durumlarda, yeni görevlendirilecek yöneticilerin belirlenmesi hususunda yazılı bir halefiyet planlaması bulunmamakla birlikte, ilgili departmanda müdürden sonraki en kıdemli personelin vekil olarak belirlenmesi uygulaması mevcuttur. Bu bağlamda tüm yöneticilerin bir yedeği bulunmaktadır.

Bankada faaliyet gösteren bir sendika yoktur ancak çalışanların katkısı muhtelif komiteler aracılığı ile alınmaktadır.

3.4. Kredi Müşterileri, Kreditörlerle İlişkiler:

Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir.

Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta ve standardın korunmasına özen gösterilmekte olduğu kanaati oluşmuştur.

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:

TSKB'de iç ve dış paydaşların, iş etiği ilkeleri bağlamında ihlal şüphesi duydukları zaman çekincelerini kolaylıkla iletebilecekleri şikayet mekanizması ve çevrim içi kanalları bulunmaktadır. 2026 Şubat ayında güncellenerek Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe giren TSKB Etik İlkeleri beraberinde hassas şikayetler de dahil olmak üzere etik ilkelere aykırılığa ilişkin hem iç hem de dış paydaşların şikayetlerini iletebilecekleri TSKB Etik Hattı devreye girmiştir.

Banka ticarî sır kavramını; bankanın faaliyet alanı ile ilgili yalnızca belirli sayıdaki mensupları ve içeriden bilgi öğrenebilecek kişilerce bilinen, elde edilebilen, rakiplerince bilinmemesi ve üçüncü kişilere ve kamuya açıklanmaması gereken bankanın başarı ve verimliliği için büyük önemi bulunan; iç kuruluş yapısı ve organizasyonu, malî, iktisadî, kredi ve nakit durumu, araştırma ve geliştirme çalışmaları, faaliyet stratejisi, fiyatlandırma politikaları, pazarlama taktikleri ve masrafları, pazar payları, müşteri potansiyeli ve ağları, sözleşme bağlantılarına ilişkin bilgi, belge, elektronik ortamdaki kayıt ve veriler olarak tanımlamıştır.

Bankanın, sivil toplum örgütleri ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşlar ile ilişkilerinin yanı sıra çevre yasaları ve genel olarak da çevre sorumluluğu ve cinsiyet eşitliği alanlarında farkındalık yaratacak ve bilinç seviyesini artıracak yönde yaptığı çalışmaları tarafımızca tatmin edici bulunmuştur.

Bu kapsamda; TSKB'nin 2007 yılından beri yürüttüğü "Önceliğimiz Çevre" projesi, Türkiye'de çevre bilincini artırmaya yönelik platformlar oluşturmayı hedefleyen kapsamlı ve uzun soluklu bir sosyal sorumluluk projesidir. TSKB, projeyi çeşitli etkinlikler ve sponsorluklarla geliştirmekte ve çevresel platformlarda yoğun olarak yer almaktadır.

Projenin iletişim kanalı ve Türkiye'nin en kapsamlı çevre portalı, www.cevreciyiz.com gerek teknolojik altyapı, gerekse editoryal süreçler tamamen TSKB tarafından desteklenmekte, içerik sağlamada, çevre konusunda faaliyet gösteren Sivil Toplum Kuruluşları ile yakın işbirliği içinde bulunulmaktadır.

TSKB, 2025 yılı boyunca 178'i aşkın içerikle, yenilenebilir enerji, biyoçeşitlilik, sürdürülebilir yaşam, çevre ve hava kirliliği konularındaki araştırmalardan yararlanarak farkındalık oluşturacak nitelikli ve sorumlu bir yayın akışı gerçekleştirdi. Hayata geçirdiği iklim merceği ve istatistik konseptleriyle sosyal medya hesaplarımız üzerinden iklim krizi kapsamında farklı içeriklerle farkındalık yaratmaya devam etmiştir.

TSKB, İstanbul ve Ankara'da kurduğu TSKB 75. Yıl Hatıra Ormanı ile fidan sayısını 75 bine ulaştırmıştır.

Banka, TEV iş birliği ile yürüttüğü "Eğitimden Üretime Burs Fonu" projesinde 75. Yılına özel 75 öğrencinin eğitimine destek olarak 400 gence eğitim imkanı sağlamıştır. Eylül 2023'te başlattığı 11 ilde 11 kütüphane projesi ile 7 binden fazla öğrenciyi 50 binin üzerinde kitapla buluşturmuştur.

TSKB, okul öncesi eğitimi ve kadın istihdamını desteklemek amacıyla Şubat 2025'te başlattığı TSKB 75. Yıl Ana Sınıfı projesiyle 4 şehirde 7 ana sınıfı açarak 160 çocuğun eğitimine katkı sağlamıştır.

3.6. Sürdürülebilirlik

Bankanın, "Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi" kapsamında; çevre, doğa, enerji tasarrufu, geri dönüşüm ve eğitim konularında politikası, iç düzenlemesi, hedefleri, girişim ve kampanyalarının olduğu görülmüştür.

2009 yılında yayınladığı Sürdürülebilirlik Raporu ile Türk bankacılık sektöründe bir ilke imza atan TSKB, 2016 yılından bu yana finansal ve sürdürülebilirlik performansını Entegre Rapor ile sunmaya başlamış olup internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamıştır. İlgili rapor 2018 yılından bugüne entegre faaliyet raporu olarak yayınlanmaktadır.

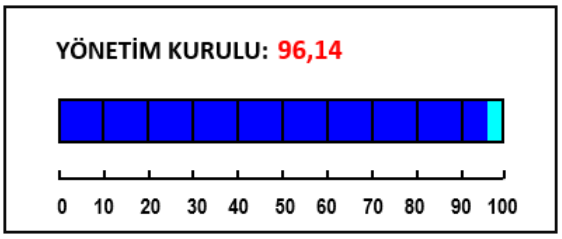
Bu kapsamda banka ulusal/uluslararası kalite/sağlık standartı belgelerine sahiptir. Yine bu alanda çalışmalarını yürüten yurtiçi/yurtdışı organizasyonlara üyelikleri bulunmaktadır.

Banka, 2026 yılı Şubat ayında Sürdürülebilirlik Politikası ve tamamlayıcı politikalar güncellenmiştir. Buna ek olarak, doğanın ve biyoçeşitliliğin korunmasına ilişkin oluşturulan Doğa ve Biyoçeşitlilik Politikası da Sürdürülebilirlik Politikası'nın tamamlayıcı politikalarına dahil edilmiştir.

Sürdürülebilirlik yönetişim yapıısında Banka içi entegrasyonun koordinasyonu Şubat 2024'te kurulan İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetim Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Müdürlüğün farklı iş birimleriyle yakın iş birliği içinde çalışarak iklim dahil sürdürülebilirlikle bağlantılı risk ve fırsatların belirlenmesi, değerlendirilmesi ve izlenmesine yönelik gözetim ve kontrol mekanizmalarını tesis ettiği entegre faaliyet raporunda belirtilmiştir.

Banka, İş Sağlığı ve Güvenliği gerekleri ve yasal düzenlemeler çerçevesinde çalışanlarına fiziksel ve ruhsal açıdan sağlıklı bir iş ortamı sağlamakta, eğitim ve bilgilendirme yapar ve gereken önlemleri almaktadır. Sahip olduğu ISO 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi standartlarına tam uyumu gözetir.Tedarikçi ve müşterilerinin ISO 45001 standartlarına uyumunu gözetmektedir.

4.KISIM: YÖNETİM KURULU



SİNOPSİS	
+	Yönetim kurulu etkin ve nitelikli üyelerden oluşmaktadır.
+	Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.
+	Her üyenin 1 oy hakkı vardır.
+	Yönetim kurulunda 3 bağımsız üye vardır.
+	Denetim, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme komiteleri ihdas edilmiştir.
+	Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları belirlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.
+	Yönetim kurulunda %25 oranında kadın üye hedefine yönelik bir politika belirlenmiştir.
+	Yönetim kurulunda 4 kadın üye vardır.
=	Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile bankada sebep olacakları zarar sigorta ettirilmiştir ancak sigorta tavanı banka sermayesinin %25'ini aşmamaktadır.

4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim kurulunun; aldığı stratejik kararlarla, bankanın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla bankanın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, bankayı bu prensiplerle idare ve temsil etmekte olduğu kanaati hasıl olmuştur.

Yönetim kurulu bankanın stratejik hedeflerini tanımlamış, bankanın ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemiştir ve banka yönetiminin performansını denetlemektedir.

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim kurulunun faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürüttüğü kanaati oluşmuştur.

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır.

Yönetim kurulu, risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili yönetim kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturmuştur.

İç kontroller ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkileri net bir biçimde ayrıştırılmış ve bu ayrım yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmiştir.

Yönetim kurulu banka ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaşılmasında öncü rol oynamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile banka sebep olacakları zarar sigorta ettirilmiştir ancak Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nde belirtildiği şekliyle sigorta bedeli banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmemiştir.

Banka organizasyonu incelendiğinde bankada tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip birinin olmadığı

görülmüş olup bu durum tarafımızca olumlu addedilmiştir.

4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:

Banka yönetim kurulu 11 üyeden oluşmaktadır. Bu üyelerin 10'u icrada görevli olmayan üyelerden seçilmiştir. İcrada görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri içerisinde, tebliğe uygun olarak, görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilme niteliğine sahip 3 bağımsız üye vardır.

Kurumsal yönetim komitesi yönetim ve pay sahipleri de dâhil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşımaması hususunu dikkate alarak değerlendirmiş ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulu onayına sunmuştur. Bağımsız üye adaylarının belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur. Bağımsız yönetim kurulu üye adayları, mevzuat, esas sözleşme ve SPK kriterleri çerçevesinde bağımsız olduklarını yazılı olarak beyan etmişlerdir.

Yönetim kurulunda 4 kadın üye bulunmaktadır. Ayrıca, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin tavsiye niteliğindeki ilkesine uygun olarak, yönetim kurulunda kadın üye oranı için % 25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmiş, bu yönde bir içsel politika hazırlanmış ve kurumsal internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak yer verilmiştir.

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:

Yönetim kurulu 2025 yılı içinde yapılan yönetim kurulu toplantılarında 31 karar almıştır.

Yönetim kurulu başkanı, diğer yönetim kurulu üyeleri ve icra başkanı/genel müdür ile görüşerek yönetim kurulu toplantılarının gündemini belirlemektedir.

Yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır. Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede belirlenmiştir. Ayrıca yönetim kurulu toplantılarının elektronik ortamda yapılmasına imkan sağlanmaktadır.

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı esas sözleşmede yazılı olarak belirlenmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin banka dışında başka görev veya görevler almasına ilişkin bir düzenleme yapılmamıştır.

Yönetim kurulu üyelerinin banka dışında aldığı görevler ve gerekçesi, grup içi ve grup dışı ayrımı yapılmak suretiyle 26.03.2026 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler:

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmek amacıyla kurul bünyesinde Kurumsal Yönetim, Risk, Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri kurulmuştur.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Bağımsız üyeler haricinde, genel olarak bir üyenin birden fazla komitede yer almamasına özen gösterilmiştir.

Tebliğ gereği, Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Yönetici Sn. Özen Çaylı Kurumsal Yönetim Komitesinde yer almaktadır.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır.

Komitelerin toplanma sıklıkları tarafımızca yeterli bulunmuştur. Son rapor tarihimizden bu yana; Kurumsal Yönetim Komitesi 4, Denetim Komitesi 53, Risk Komitesi 4 ve Ücretlendirme Komitesi 1 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmekte ve yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır. Ayrıca, pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Denetim komitesi üyelerinin tebliğde geçen niteliklere sahip olduğu kanaati oluşmuştur.

Denetim komitesinin çalışma esasları ve hesap dönemi içinde yönetim kuruluna kaç kez yazılı bildirimde bulunduğu hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiş olmakla birlikte toplantı sonuçlarına yer verilmemiştir.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci, denetim komitesinin bağımsız denetim kuruluşlarının yetkinlik ve bağımsızlık koşullarını da dikkate alarak uygun gördüğü denetim firmasını yönetim kuruluna önermesi biçiminde gerçekleşmektedir.

Aday Gösterme Komitesinin görevleri Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda kurumsal yönetim komitesinin, bağımsız adayların belirlenmesine yönelik çalışma yaptığı görülmüştür.

Ücretlendirme Komitesi'nin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usûl ve esaslarına Banka'nın web sitesinde yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu komiteleri, ESG (Environmental/Social/Governance) çalışmalarını ve bilgi güvenliği çalışmalarını takip etmekte olup Banka'nın içsel derecelendirme sistemini gözetmektedir.

Ayrıca Yönetim Kurulu komiteleri Banka'nın sızıntı testlerini, kara para takip sistemini ve stres testi uygulamalarını gözetmektedir. Buna ek olarak, veri ambarı ve veri güncelleme sistematiği ve sağlığını da takip etmektedir.

Banka'nın dijitalleşme ile ilgili yatırımları bulunmakta olup çalışmalar ilgili birimler tarafından sürdürülmektedir.

4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar:

Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş ve genel kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmuştur. Bu amaçla hazırlanan ücretlendirme politikası, bankanın internet sitesinde yer almaktadır. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya bankanın performansına dayalı ödeme plânları kullanılamamaktadır.

Yöneticilerin verilen görevleri ifa edebilmeleri için, gerekli profesyonel nitelikleri haiz olduğu, görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uydukları kanaati oluşmuştur.

Yöneticilerin, banka hakkındaki gizli ve kamuya kapalı bilgileri kendileri veya başkaları lehine kullandıklarına dair karine yoktur. Banka işleri ile ilgili olarak doğrudan veya dolaylı hediye kabul etmiş, haksız menfaat sağlamış yönetici yoktur.

İdari sorumluluğu bulunan yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle banka ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini ile ilgili sigorta yapıldığı banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en akil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hak edilmiştir.
7 - 8	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hak edilmiştir.
6	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Ulusal standartlara kısmen uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir.Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken asgari derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve banka kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaflar vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.

ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha A.Ş. analistleri tarafından eldeki bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen bankanın menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. bağımsızlık, tarafsızlık, şeffaflık ve analitik doğruluk ilkeleriyle hareket eder ve davranış kuralları olarak IOSCO (Uluslararası Sermaye Piyasaları Komisyonu)'nun kurallarını aynen benimsemiş ve web sitesinde yayınlamıştır (www.saharating.com).

© 2026, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

İrtibat:

S. Suhan Seçkin
suhan@saharating.com
Nisa Kümük
nkumuk@saharating.com

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş
Valikonağı Cad., Hacı Mansur Sok., Konak Apt. 3/1, Nişantaşı, Istanbul
Tel: (0212) 291 97 91, Fax: (0212) 291 97 92 • info@saharating.com •