

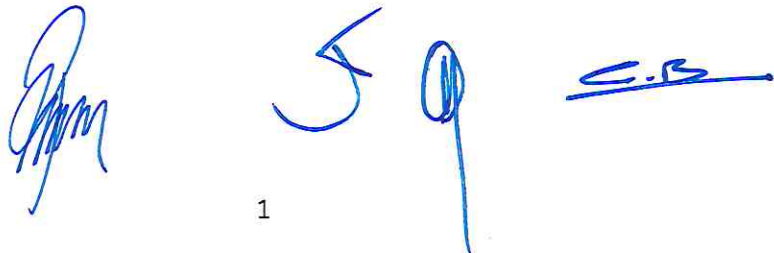
**ING BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**26 MART 2026 TARİHLİ 2025 YILI OLAĞAN GENEL KURUL**  
**TOPLANTI TUTANAĞI**

**ING Bank Anonim Şirketi'nin** 2025 yılı hesap ve faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı 26 Mart 2026 Çarşamba günü saat 11:00'de Banka'nın merkez adresi olan "Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 34467 Sarıyer / İstanbul" adresinde, İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 25.03.2026 tarih ve 120335893 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Rıdvan Palak'ın gözetiminde yapılmıştır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesine istinaden yapılması istenilen bu toplantıda pay sahipleri ve vekillerinin herhangi bir itirazlarının bulunmadığının, Banka'nın hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Banka'nın toplam 3.486.267.797.-TL (Üç milyar dört yüz seksen altı milyon iki yüz altmış yedi bin yedi yüz doksan yedi Türk Lirası)'lık sermayesine tekabül eden 3.486.267.797 adet hissesinden; 2.-TL'lık sermayeye karşılık 2 adet hissenin asaleten, 3.486.267.795.-TL'lık sermayeye karşılık 3.486.267.795 adet hissenin de vekâleten olmak üzere toplam 3.486.267.797 adet hissesinin toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek Kanun ve gerekse Ana Sözleşme' de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması ve diğer işlemlerin de Kanun ve Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak yapıldığının tespiti ve hiçbir itirazın bulunmaması üzerine keyfiyet Genel Kurul'a arz edildi.

Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Ayşe Canan EDİBOĞLU ile Denetçi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst& Young Türkiye) Şirketi'nin temsilcisi Sn. Pelin Yorulmaz' ın hazır bulunduğu tespit üzerine, toplantı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Ayşe Canan EDİBOĞLU tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçildi.

- 1) Gündemin birinci maddesi gereğince; Genel Kurul tarafından, Genel Kurul Toplantı Başkanı olarak Sn. Ayşe Canan EDİBOĞLU oybirliğiyle seçildi. Toplantı Başkanı, Oy Toplama Memurluğu' na Sn. İpek İrem ERSÖZ' ü, Tutanak Yazmanlığına Sn. Aysun MIHÇAKAN' ı görevlendirdi. Toplantı Başkanlığı'na Genel Kurul tutanaklarını imzalamak üzere oybirliğiyle yetki verildi.
- 2) Gündemin ikinci maddesi gereğince; Bankamız 2025 yılı faaliyet ve hesaplarına ilişkin Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Sn. Ayşe Canan EDİBOĞLU tarafından okundu, müzakere edilerek oybirliği ile kabul edildi.

  
1

- 3) Gündemin üçüncü maddesi gereğince; 2025 yılına ilişkin Bağımsız Denetim Şirketi Raporu' nun okunması, görüşülmesi ve onaylanmasına geçildi.

Bağımsız Denetim Şirketi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst& Young Türkiye)' nin 06.02.2026 tarihli Bağımsız Denetim Şirketi Raporu okundu, görüşülerek oybirliği ile onaylandı.

- 4) Gündemin dördüncü maddesi gereğince; 31 Aralık 2025 tarihli Bilanço ve Kar/Zarar Tablosu okundu, görüşüldü ve yapılan oylama sonucunda Bilanço ve Kar/Zarar Tabloları oybirliği ile tasdik edildi.

- 5) Gündemin beşinci maddesi gereğince; Yönetim Kurulu Üyelerinin 2025 yılı faaliyetlerinden ötürü ibralarına geçildi.

2025 yılında görev yapmış Yönetim Kurulu Üyeleri, mezkûr yıldaki muamele, fil ve işlerinden ötürü ayrı ayrı oylanarak, oylamaya katılanların oybirliği ile ibra edildiler.

Türk Ticaret Kanunu madde 436/2 gereğince, Yönetim Kurulu Üyeleri haiz oldukları oyları kullanmadılar ve oylamaya iştirak etmediler.

- 6) Gündemin altıncı maddesi gereğince; Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımı konusundaki önerisi görüşüldü;

2025 yılı bilânçomuzda yer alan 1.767.381.639,27 TL safi kârın tevziine ilişkin olarak;

- TTK 519/1 ve Ana Sözleşmemizin 33/1.i hükümlerine göre, mevcut Genel Kanuni Yedek Akçe tutarının Bankamız ödenmiş sermayesinin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle Genel Kanuni Yedek Akçe tutarı ayrılmayıp, 88.369.081,96 TL'nin tamamının "Olağanüstü Yedek Akçe" olarak bünyede bırakılmasına,

- 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesi 1. fıkrasının (e) bendi kapsamında vergi istisnasına konu edilen 30.211.319,57 TL'nin 2030 yılı sonuna dek tutulmak ve bu süre zarfında sermaye artışı dışında bir tasarrufa konu edilmemek üzere pasifte özel bir fon hesabına alınmasına, aynı kapsamdan olmakla birlikte fon hesabında bekleme sürelerini doldurmuş olan önceki yıllara ilişkin 7.454.553,31 TL'nin ise "Olağanüstü Yedek Akçe" olarak sınıflanmasına,

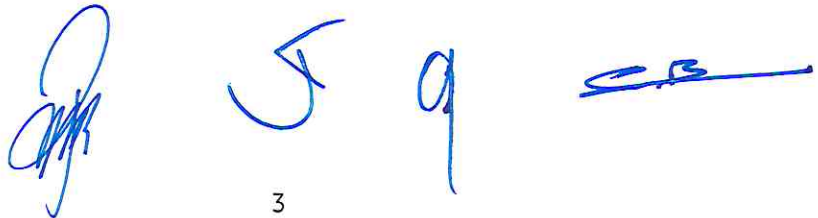
- TTK 519/2.c ve Ana Sözleşmemizin 33/1.ii hükümlerine göre, 174.313.389,85 TL'nin birinci temettü payı dağıtılmayıp "Olağanüstü Yedek Akçe" olarak bünyede bırakılmasına,
- Kalan bakiye 1.474.487.847,89 TL'nin, dağıtılmayıp "Olağanüstü Yedek Akçe" olarak bünyede bırakılmasına,
- 2025 hesap dönemi sonu itibariyle Bankamızın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298. maddesinin (Ç) bendi kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Amortisman tabi iktisadi kıymetlerimizin yeniden değerlemesi neticesinde Vergi Usul Kanunu mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca hesaplanan 1.606.731.634,75 TL yeniden değerlendirme değer artış tutarı hesaplanmıştır. Vergi Usul Kanunu uyarınca, bu tutar, özkaynak hesaplarında yer alan "4200200 - Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe" hesabından çekilerek, yine özkaynak hesapları altındaki "4200203 - VUK Yeniden Değerleme Değer Artış Fon 2025" hesabına nakledilecektir. Diğer yandan, Vergi Usul Kanunu'nun Mükerrer 298. maddesinin (Ç) bendi kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuş olan iktisadi kıymetlerin elden çıkarılması durumunda "4200203 - VUK Yeniden Değerleme Değer Artış Fon 2025" kaydedilmiş olan değer artış tutarları "4200200- Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe" Hesabına geri virmanlanması işlemlerinin onaylanmasına,

oybirliği ile karar verildi.

- 7) Gündemin yedinci maddesi gereğince, Yönetim Kurulu üye sayısının tespiti, seçilmeleri ve görev sürelerinin belirlenmesi maddesine geçildi.

Bankamız Yönetim Kurulu Üye sayısının Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan T.C. Kimlik no.lu Genel Müdür Sn. Alper İhsan Gökgöz dahil olmak üzere 6 (altı) üye olarak tespitine ve

- 1) Yönetim Kurulu üyeliğine yazılı olarak aday olduğunu beyan eden Yabancı Kimlik no.lu Sn. John Thomas Mc Carthy'nin 2 yıl süre ile 26 Mart 2028 tarihine veya takribi bu tarihlerde yapılacak olan yıllık Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere;
- 2) Yönetim Kurulu üyeliğine yazılı olarak aday olduğunu beyan eden T.C. Kimlik no.lu Sn. Ayşe Canan Ediboğlu'nun 2 yıl süre ile 26 Mart 2028 tarihine veya



takribi bu tarihlerde yapılacak olan yıllık Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere;

- 3) Yönetim Kurulu üyeliğine yazılı olarak aday olduğunu beyan eden T.C. Kimlik no.lu Sn. Mustafa Aşkın Dolaştır'ın 2 yıl süre ile 30 Mart 2028 tarihine veya takribi bu tarihlerde yapılacak olan yıllık Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere;
- 4) Yönetim Kurulu üyeliğine yazılı olarak aday olduğunu beyan eden Vergi Kimlik no.lu Sn.Karst Jan Wolters'ın 2 yıl süre ile 26 Mart 2028 tarihine veya takribi bu tarihlerde yapılacak olan yıllık Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere
- 5) Yönetim Kurulu üyeliğine yazılı olarak aday olduğunu beyan eden T.C. Kimlik no.lu Sn. Mürüvet Semra Kuran'ın 2 yıl süre ile 26 Mart 2028 tarihine veya takribi bu tarihlerde yapılacak olan yıllık Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere;

seçilmelerine oybirliği ile karar verildi.

- 8) Gündemin sekizinci maddesi gereğince; Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi maddesine geçildi.

Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı ödenmemesine,

01.11.2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliğin İlke 6- "Ücret politikalarının bankanın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumu sağlanmalıdır" başlığı altında yer alan ".....Yönetim kurulu, yönetim kurulu üyelerine, üst düzey yönetime ve diğer personele verilecek ücretlerin bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlamalıdır. Bu ücretler, bankaların sadece kâr ya da gelir gibi kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmemelidir. Yönetim kurulu üyelerinden oluşan komitelerin üyelerine, üstlendikleri sorumluluklar dikkate alınmak suretiyle ücretlendirme yapılmalıdır....." düzenlemesi uyarınca,

Yönetim Kurulu'nda yapılacak olan görev dağılımına göre, doğal üye hariç kişi başı azami aylık net 800.000 TL'nı geçmemek kaydıyla ücret ödenmesine ve ödenecek ücretin tespiti konusunda Yönetim Kurulu'nca karar alınmasına,

oybirliği ile karar verildi.

- 9) Gündemin dokuzuncu maddesi gereğince; Türk Ticaret Kanunu madde 399 gereği Denetçi'nin seçimi ve Yönetim Kurulu'nun Denetçi ile sözleşme yapılması için yetkilendirilmesi maddesine geçildi.



İstanbul Sicil Müdürlüğü'nde 304099 Ticaret Sicil No. ile kayıtlı, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi, 291 001 0976 Vergi Sicil No.lu, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Maslak Mahallesi No: 1 Maslak no:1 Plaza Maslak 34398 Sarıyer/İstanbul adresli, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (Deloitte)'un, Türk Ticaret Kanunu madde 399 gereği, 2026 yılı faaliyet dönemi denetimini gerçekleştirmek üzere denetçiliğe seçilmesine ve Yönetim Kurulu'nun, bu Şirket ile Bankacılık Kanunu ve Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak sözleşme yapılmasını teminen yetkilendirilmesine, oybirliği ile karar verildi.

10. Gündemin onuncu maddesi gereğince, 2024 yılı faaliyet dönemine ilişkin Bankamızın Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Raporu'nun onaylanması maddesine geçildi.

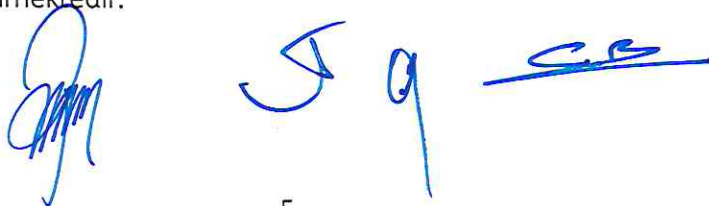
Türkiye'de sürdürülebilirlik raporlamasına ilişkin düzenlemeler kapsamında, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları ("TSRS") yürürlüğe girmiştir. TSRS, uluslararası sürdürülebilirlik raporlama çerçevesi olan IFRS S1 ve IFRS S2 standartları ile uyumlu olarak işletmelerin sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlarını, yönetim yapılarını, stratejik yaklaşımlarını ve performans göstergelerini açıklamalarını amaçlamaktadır.

Bu kapsamda Bankamız, 2024 yılı faaliyet dönemine ilişkin sürdürülebilirlik performansını ve iklimle ilgili açıklamalarını TSRS S1 "Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler" ve TSRS S2 "İklimle İlgili Açıklamalar" standartlarına uygun olarak hazırlamıştır. Söz konusu rapor, Bankamızın sürdürülebilirlik stratejisi, çevresel ve sosyal etkileri, iklimle ilgili risk ve fırsatların yönetimi ile bu alanlardaki performans göstergelerine ilişkin bilgileri içermektedir.

2024 yılına ilişkin TSRS Raporu Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilmiş ve onaylanmış olup ilgili mevzuat kapsamında 2024 yılı faaliyet dönemine ilişkin Bankamızın Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Raporu'nun onaylanmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

11. Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Raporlaması için 2024 ve 2025 yıllarına ait Yönetim Kurulu kararıyla seçilmiş olan denetçinin Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst& Young Türkiye) ve 2026 yılına ait denetçi olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (Deloitte) seçiminin onaylanması maddesine geçildi.

Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları kapsamında hazırlanan sürdürülebilirlik raporlarının, ilgili düzenlemeler doğrultusunda bağımsız güvence denetimine tabi tutulması gerekmektedir. Bu çerçevede Bankamız tarafından hazırlanan TSRS raporlarının doğruluğu ve ilgili standartlara uygunluğu, bağımsız bir denetim kuruluşu tarafından sınırlı güvence kapsamında incelenmektedir.



Bankamız Yönetim Kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda, 2024 ve 2025 yıllarına ilişkin TSRS raporlarının bağımsız güvence denetiminin Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst& Young Türkiye) tarafından gerçekleştirilmesine karar verilmiştir. Bununla birlikte, Bankamızın finansal tablolarının bağımsız denetimini gerçekleştiren kuruluş ile sürdürülebilirlik raporlamasına ilişkin denetim süreçlerinin uyumlu ve etkin bir şekilde yürütülmesi amacıyla 2026 yılına ilişkin TSRS raporunun bağımsız güvence denetiminin DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (Deloitte) tarafından gerçekleştirilmesi öngörülmüş olup ilgili mevzuat kapsamında Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Raporlaması için 2024 ve 2025 yıllarına ait Yönetim Kurulu kararıyla seçilmiş olan denetçinin Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst& Young Türkiye) ve 2026 yılına ait denetçi olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (Deloitte) seçiminin onaylanmasına karar verilmiştir.

12. Bankacılık Kanunu düzenlemelerine aykırı olmamak üzere, Yönetim Kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu 395 ve 396. maddelerinde belirtilen konularda faaliyette bulunabilmeleri için izin verilmesine, oybirliği ile karar verildi.
13. Gündemin onüçüncü maddesi gereğince; yeni faaliyet döneminde başarı dilenerek, gündemde görüşülecek başka konu bulunmadığından toplantıya oybirliği ile son verildi.

**Bakanlık Temsilcisi**

**RIDVAN PALAK**  

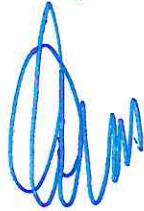

**Toplantı Başkanı**

**AYŞE CANAN EDİBOĞLU**



**Oy Toplama Memuru**

**İPEK İREM ERSÖZ**



**Tutanak Yazmanı**

**AYSUN MIHÇAKAN**

