

ZİRAAT DİNAMİK BANKA ANONİM ŞİRKETİNİN
21.04.2026 TARİHİNDE YAPILAN
2025 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Ziraat Dinamik Banka Anonim Şirketinin 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 21.04.2026 tarihinde saat 11:00'de Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 44/A 34760 Ümraniye/İstanbul adresinde, gündemindeki konuları görüşmek üzere, İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 20.04.2026 tarih ve E-90726394-431.03-00121319368 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Şafak YERLİ gözetiminde yapılmıştır.

Toplantının TTK'nin 416. maddesi uyarınca ilan merasimine uyulmaksızın yapıldığı ve toplantının bu şekilde yapılmasına herhangi bir itirazın olmadığı görüşülmüştür.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 2.500.000.000-Türk Lirası sermayesine tekabül eden her biri 1 (bir) Türk Lirası itibari değerli 2.500.000.000 adet hissesinin tamamının vekaleten olmak üzere toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması, Esas Sözleşmenin, Ortaklar Pay Defterinin, Yıllık Faaliyet Raporunun, Bağımsız Denetçi Raporunun, Finansal Tabloların, Gündemin ve toplantıya ilişkin diğer gerekli belgeler ile Bağımsız Denetçi Sn. Özge ARSLAN YILMAZ'ın da hazır olduğunun görülmesi üzerine Genel Kurul toplantısına saat 11:00'de başlandı;

1. Gündemin 1. maddesi gereğince; Banka Esas Sözleşmesi'nin 15. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Cüneyt SAĞLIK tarafından toplantı açıldı. Verilen önerge doğrultusunda; Toplantı Başkanlığı'na Sn. Cüneyt SAĞLIK'ın, Toplantı Başkanlığı Üyelikleri için; Tutanak Yazmanı olarak Sn. Hasan OLGUN'un ve Oy Toplama Memuru olarak Sn. Melahat BÜYÜKDAĞLI'nın seçilmeleri oybirliğiyle kabul edildi.

2. Gündemin 2. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda Genel Kurul toplantı tutanağının hazırlanması ve imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı Heyetine yetki verilmesi oybirliğiyle kabul edildi.

3. Gündemin 3. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda, Yönetim Kurulu'nun 12.03.2026 tarih ve 16/1 sayılı kararında belirtilen 2025 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun Genel Kurul Toplantısı öncesinde tüm hissedarlara sunulmuş olması nedeniyle okunmuş sayılması teklif edildi, teklif oylamaya sunuldu, okunmuş sayılması oybirliğiyle kabul edildi. Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu görüşmeye açıldı, söz alan olmadı. 2025 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu oybirliğiyle kabul edildi.

Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu Genel Kurulun bilgisine sunuldu. Denetçi Raporu görüşmeye açıldı, söz alan olmadı.

4. Gündemin 4. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda, 2025 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait yıl sonu finansal tabloların Genel Kurul Toplantısı öncesinde tüm hissedarlara sunulmuş olması nedeniyle okunmuş sayılması, bilanço kar/zarar tablosunun sadece ana kalemlerinin okunması teklif edildi, teklif oylamaya sunuldu, teklif oybirliğiyle kabul edildi. Finansal tablolar görüşmeye açıldı. Bilanço ve kar/zarar

tablolarının ana kalemleri okundu ve söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda 2025 Yılı Faaliyet ve Hesap Dönemine ait finansal tabloların onaylanmasına oybirliğiyle karar verildi.

5. Gündemin 5. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda, 2025 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait kar dağıtım tablosunun okunması teklif edildi, teklif oylamaya sunuldu, teklif oybirliğiyle kabul edildi. Kar dağıtım tablosu okundu ve söz alan olmadı.

Bankamız Esas Sözleşmesi'nin net dönem karının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 39. madde uyarınca; 202.609.270,74 TL'lik net dönem karından, %5 oranında (10.130.463,54 TL) Genel kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 192.478.807,20 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması (Banka bünyesinde bırakılması) hususundaki Yönetim Kurulu'nun 01.04.2026 tarih ve 20/1 sayılı kararının Toplantı Başkanı'nca oylamaya sunulması teklif edildi, teklif oylamaya sunuldu, teklif oybirliğiyle kabul edildi.

6. Gündemin 6. maddesi gereğince;

Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa etmiş olan Sayın Volkan GÜNAL'ın istifası nedeniyle Yönetim Kurulunun 26.08.2025 tarih ve 28/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yerine Sayın Mehmet TURGUT'un atanmasının ve Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa etmiş olan Sayın Ersener SAN'ın yerine Yönetim Kurulunun 04.03.2026 tarih ve 14/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Bekir EKEN'in atanmasının 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca Genel Kurul'un onayına sunulması teklif edildi, teklif oylamaya sunuldu, teklif oybirliğiyle kabul edildi.

7. Gündemin 7. maddesi gereğince; 2025 yılı faaliyetlerinden dolayı, Yönetim Kurulu Üyelerinin TTK'nin 424. maddesi gereğince ibrası Genel Kurulun onayına ayrı ayrı sunuldu ve Yönetim Kurulu Üyeleri oybirliğiyle ayrı ayrı ibra edildiler. Yönetim Kurulu Üyeleri kendi ibralarında oy kullanmadı.

8. Gündemin 8. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda, Yönetim Kurulu Üyeliklerine,

- Sn. Cüneyt SAĞLIK'ın,
- Sn. Bayram TUZCU'nun,
- Sn. Said Şamil YILDIZ'ın,
- Sn. Dr. İlker MET'in,
- Sn. Selçuk ÖNTEMEL'in,
- Sn. Mehmet TURGUT'un,
- Sn. Bekir EKEN'in,

3 yıl süreyle seçilmelerine ilişkin teklif oylamaya sunuldu. Yönetim Kurulu Üyelerinin 3 yıl süreyle seçilmesi oybirliğiyle kabul edildi.

Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyelerinin 01.01.2026 tarihinden geçerli olmak üzere, aylık net ücretinin 50.000 TL olarak belirlenmesine,

Yönetim Kurulu Üyelerinin, Yönetim Kurulu toplantılarıyla ilgili ulaşım ve konaklama masraflarının, ayrıca birden fazla işverenden ücret alınması nedeniyle yıllık beyanname verilmesi halinde doğacak vergi karşılığının ödenen ücrete isabet edecek tutarının ödenmesine,

Genel Müdür olan Yönetim Kurulu üyesinin icrai görevinden dolayı alacağı ücretin usul ve esaslarının Yönetim Kurulu tarafından ayrıca belirlenmesine,

oybirliğiyle karar verildi.

9. Gündemin 9. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda,

Yönetim Kurulu'nun 12.01.2026 tarih ve 1/2 sayılı kararında belirtilen, Bankanın 2026 yılına ilişkin bağımsız denetim ve bilgi sistemleri denetimi için PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile çalışılması teklifi müzakereye açıldı, söz alan olmadı. İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğünde 201465-0 ticaret sicil no ile kayıtlı, 0146002240500015 Mersis No'lu, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi 1460022405 vergi numaralı, Kılıçalı Paşa Mahallesi Meclis-i Mebusan Cad. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu/İstanbul adresinde mukim, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi kapsamında 2026 yılı bağımsız denetçi olarak seçilmesine,

Yönetim Kurulu'nun 02.04.2026 tarih ve 21/1 sayılı kararında belirtilen, Bankanın 2026 faaliyet dönemine ilişkin Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS)' na uygun olarak ilk kez hazırlanacak 2026 faaliyet dönemine ilişkin raporların sınırlı güvence denetim hizmeti için PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile çalışılması teklifi müzakereye açıldı, söz alan olmadı. İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğünde 201465-0 ticaret sicil no ile kayıtlı, 0146002240500015 Mersis No'lu, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi 1460022405 vergi numaralı, Kılıçalı Paşa Mahallesi Meclis-i Mebusan Cad. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu/İstanbul adresinde mukim, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. denetim firmasının Genel Kurulun onayına sunulmasına,

2026 yılı ve sonraki dönemler için çalışılacak bağımsız denetim firmasının ve TSRS'ye uygun olarak hazırlanan raporlara yönelik sınırlı güvence denetimini yürütecek denetim firmasının belirlenmesi ve Genel Kurulun onayına sunulması için Yönetim Kurulunun yetkilendirilmesine,

Oybirliğiyle karar verildi.

10. Gündemin 10.maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda,

- 1) Yönetim Kurulu üyelerine TTK'nin 395/1 ve 396'ncı maddelerinden muafiyet verilmesi,**
- 2) TTK'nin 395/2 hükmü (borçlanma yasağı) kapsamında;**

- a) Pay sahibi olmayan Yönetim Kurulu üyelerinin üçüncü derece kan ve üçüncü dereceye kadar (üçüncü derece dahil) sıhri hısımları için muafiyet verilmesi,
- b) Pay sahibi olmayan Yönetim Kurulu Üyeleri, eşleri ile söz konusu Yönetim Kurulu Üyelerinin ikinci dereceye kadar (ikinci derece dahil) olan kan hısımlarına Genel Kurul tarihinden itibaren kullanılacak krediler/verilecek çek karnesi ve kredi kartları (mevcut kartların limit artırımları dahil) için 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 50'nci maddesinin beşinci fıkrasında yer alan sınırlar dahilinde muafiyet verilmesi,
- c) Pay sahibi olmayan Yönetim Kurulu üyeleri, eşleri ile söz konusu Yönetim Kurulu Üyelerinin ikinci dereceye kadar (ikinci derece dahil) olan kan hısımlarına kullanılacak Hazine faiz destekli krediler için muafiyet verilmesi,
- d) Pay sahibi olmayan Yönetim Kurulu Üyeleri, eşleri ile söz konusu Yönetim Kurulu Üyelerinin ikinci dereceye kadar (ikinci derece dahil) olan kan hısımları için Genel Kurul tarihinden önce kullanılmış krediler/verilmiş çek karneleri ve tahsis edilmiş kredi kartlarına yönelik hakların saklı tutulması,

Oybirliğiyle kabul edildi.

11. Gündemin 11. maddesi gereğince; verilen önerge doğrultusunda, Yönetim Kurulu'nun 02.04.2026 tarih ve 21/2 sayılı kararında belirtildiği üzere, 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/Ç maddesi kapsamında yeniden değerlendirme uygulamasının yapılmasının, oluşacak değer artışlarının pasifte özkaynaklar altında yedek akçelerden pay verilmek suretiyle izlenmesinin, yedek akçelerden karşılanamayan tutarların ise hesabın oluşum nedenine ilişkin açıklamalarla birlikte nazım hesaplarda takip edilerek bilanço dipnotlarında açıklanmasının Genel Kurulun onayına sunulması teklif edildi, teklif oylamaya sunuldu, teklif oybirliğiyle kabul edildi.

12. Gündemin 12. maddesi gereğince, dilek ve temennilere geçildi. Toplantı Başkanı toplantının hayırlı olmasını diledi. Başkaca dilek ve temennide bulunulmadı. Genel Kurul Toplantısına katılan pay sahipleri ayrıca bir gündem maddesi teklif etmedi. Gündemde görülecek başka bir konu bulunmadığından Genel Kurul Toplantısı, Toplantı Başkanı tarafından saat 11:30'da kapatıldı.

Bu tutanak tarafımızca toplantı mahallinde dört nüsha olarak düzenlenerek okunup imzalandı. Alınan kararlara herhangi bir itiraz görülmedi. 21.04.2026 Ümraniye/İSTANBUL

Şafak YERLİ
BAKANLIK TEMSİLCİSİ

Cüneyt SAĞLIK
TOPLANTI BAŞKANI

Melahat BÜYÜKDAĞLI
OY TOPLAMA MEMURU

Hasan OLGUN
TUTANAK YAZMANI