

**31/03/2022 TARİHİNDE YAPILAN 31. OLAĞAN
GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketinin 2021 yılına ait 31. Olağan Genel Kurul Toplantısı 31/03/2022 tarihinde, saat 10:00'da Saray Mah. Sokullu Cad. No:6, 34768 Ümraniye, İstanbul adresinde, İstanbul İl Ticaret Müdürlüğü'nün 30.03.2022 tarih ve 733033304 sayılı yazılılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Hatun KOSTAK'ın gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı, kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde şirketin www.turkiyefinans.com.tr internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 24.02.2022 tarih ve 10524 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle ve ayrıca nama yazılı pay sahiplerine 25.02.2022 ve 01.03.2022 tarihlerinde taahhütlü mektupla, toplantı gün, gündem ve ilanın çıkacağı gazetenin bildirilmesi suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Şirket Esas Sözleşmesi, Pay Defteri, Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetim Raporu, Finansal Tablolar, Gündem, Gündemdeki esas sözleşme değişikliği ile ilgili T.C. Ticaret Bakanlığından alınan izin yazısı ve eki değişiklik tasarısı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izin yazısı, Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan Hazır Bulunanlar Listesi, Genel Kurul çağrısının yapıldığı gösteren Ticaret Sicil Gazetesi ve diğer gerekli belgelerin toplantı yerinde hazır bulunduğu tespit edilmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinden Sn. Eren GÜRA, Sn. Meriç ULUŞAHİN, Sn. Müge ÖNER ve Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Sn. Süleyman Murat AKŞAM ile denetçi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. adına Sn. Janbek ÖZDEMİR'in toplantıda hazır bulunduğu tespit edilmiştir.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 389'uncu maddesi uyarınca, Şirketin kendisinin sahip olduğu paylar genel kurul toplantı nisabının hesaplamasında dikkate alınmayacağından Şirketin sahip olduğu 30.719,00- Türk Liralık paylarının itibari değeri düşüldükten sonra kalan şirket paylarının 2.599.969.281,00.-Türk Liralık toplam itibari değerinin; toplam itibari değeri 4.629.245 -TL olan, 4.629.245 adet payın asaleten ve toplam itibari değeri 2.075.604.315 -TL olan, 2.075.604.315 adet payın vekâleten olmak üzere, toplamda itibari değeri 2.080.233.560.-TL olan 2.080.233.560 adet payın toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek kanun ve gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Sn. Süleyman Murat AKŞAM tarafından açılmıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Sn. Süleyman Murat AKŞAM, oy kullanma şekli hakkında pay sahiplerine açıklama yaptı. Bankanın Esas Sözleşmesi'nde ve Genel Kurul İç Yönergesinde yer alan düzenlemelere göre Genel Kurul toplantı salonuna giriş esnasında her bir pay sahibinin adına tanımlanan elektronik cihazlar üzerinden oy kullanmalarını, evet oyu kullanacak pay sahiplerinin "Evet" tuşuna, "Hayır" oyu kullanacak pay sahiplerinin "Hayır" tuşuna 10 saniye içinde basmaları gerektiğini, bu süre içinde herhangi bir tuşa basmayan pay sahiplerinin "Hayır" oyu vermiş kabul edileceğini ifade etmiştir. Pay sahiplerine dağıtılan

elektronik cihazlarının çalışmaması halinde, pay sahiplerinin el kaldırmak suretiyle “evet” oyu, el kaldırmamaları halinde “hayır” oyu vermiş sayılacakları ayrıca ifade edilmiştir.

GÜNDEM 1 –

Toplantıyı açan Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Sn. Süleyman Murat AKŞAM yönetiminde Gündemin 1. maddesi gereği Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulmasını teminen TTK'nın 419. Maddesi, Şirket Esas Sözleşmesinin 16. maddesi ve Genel Kurul İç Yönergesinin 7. maddesine uygun olarak, Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı'nın bulunmaması halinde Toplantı Başkanı'nın Genel Kurul tarafından seçileceğine ilişkin düzenlemeye istinaden Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulmasına ilişkin oylamaya geçildi. Başkanlık için hazır bulunanların teklifleri alındı. Banka pay sahiplerinden Saudi National Bank'ın (SNB) sözlü teklif verdiği görüldü.

Öneri hazır bulunanların oylarına sunuldu.

SNB temsilcisinin verdiği öneri gereği toplantı başkanlığı için Sn. Süleyman Murat AKŞAM'ın ismi, oy toplayıcı olarak Sn. İtir ÇİFTÇİ ile Sn. Fuat DALKILIÇ'ın ve tutanak yazmanı olarak Sn. Emre MANDACI ile Sn. İldar DEMİROK'un seçilmeleri hususu Genel Kurul'un onayına sunuldu, katılanların 2.280.233.389 olumlu oyuna karşılık 171 olumsuz oyu ile ve katılanların oy çokluğu ile öneri kabul edildi.

Genel Kurul gündemi okunarak, gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin değişiklik önerisi olup olmadığı soruldu. Gündem maddelerinin görüşülme sırasının değiştirilmesine ilişkin öneri bulunmadığından gündemin diğer maddelerinin görüşülmesine geçildi.

GÜNDEM 2-

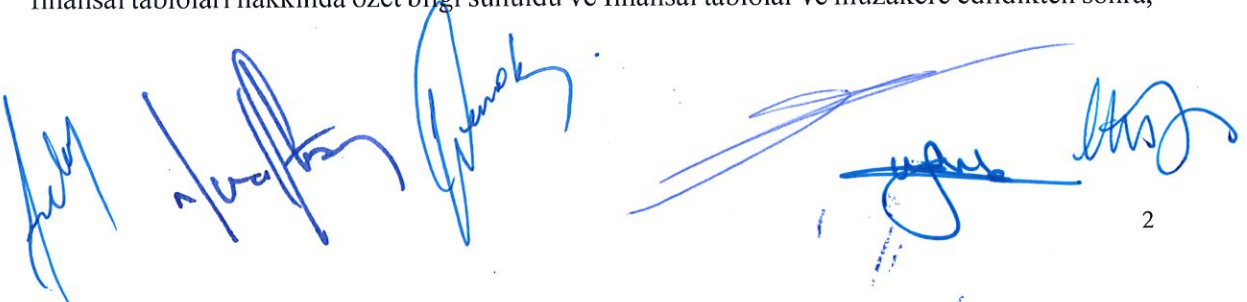
Yönetim Kurulunun 2021 yılı Yıllık Faaliyet Raporu'nun Genel Kurul Toplantısından önce Şirket İnternet Sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımlanmış olması ve Banka'nın Genel Müdürlük ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesi için hazır bulundurulmuş olması sebebi ile Yönetim Kurulunun 2021 yılı Yıllık Faaliyet Raporu hakkında özet bilgi sunuldu ve müzakere edildikten sonra katılanların 2.080.220.964 olumlu oyuna karşılık 12.596 olumsuz oyla katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

GÜNDEM 3-

2021 yılına ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu'nun Genel Kurul Toplantısından önce Şirket İnternet Sitesi ve Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımlanmış olması Banka'nın Genel Müdürlük ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesi için hazır bulundurulmuş olması sebebiyle 2021 yılına ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu hakkında özet bilgi sunuldu, söz alan olmadı.

GÜNDEM 4-

2021 yılı finansal tablolarının Genel Kurul Toplantısından önce Şirket İnternet Sitesi ve Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımlanmış olması Banka'nın Genel Müdürlük ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesi için hazır bulundurulmuş olması sebebiyle 2021 yılı finansal tabloları hakkında özet bilgi sunuldu ve finansal tablolar ve müzakere edildikten sonra,



katılanların 2.080.037.390 olumlu oyuna karşılık 196.170 olumsuz oyla katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

GÜNDEM 5-

Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Üyeleri 2021 yılı faaliyetlerinden dolayı, katılanların 2.080.042.065 olumlu oyuna karşılık 191.495 olumsuz oyla katılanların oy çokluğu ile ibra edildiler.

GÜNDEM 6-

2021 yılı kârının kullanım şekline ilişkin Yönetim Kurulu teklifi görüşüldü. Bu konuda,

-2021 yılı dönem kârı 1.209.137.958-TL'den 288.089.510-TL tutarındaki vergi ve yasal yükümlülükler düşüldükten sonra kalan 921.048.448-TL net dönem kârından Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1 maddesi gereğince 42.045.365-TL tutarında kanuni yedek akçe ayrılması,

-Tüm yedekler ayrıldıktan sonra kalan 879.003.083-TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması,

hususları oylamaya sunuldu ve katılanların 2.075.903.207 olumlu oyuna karşılık 4.330.353 olumsuz oyla katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

2021 performansına ilişkin, personele 81.087.374-TL prim ödenmiş olduğu hususunda Genel Kurul'da bilgi verildi.

GÜNDEM 7-

Gündeme ilişkin Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından verilen önerge üzerine 2022 yılında yapılacak olan ilk Olağan Genel Kurul Toplantısı'na kadar Bankamız Yönetim Kurulu üyelerine yapılacak ödemeler için yıllık toplam net 500.000,00 EUR (Beş yüz bin Euro/Avro) üst limit belirlenmesi ile bu tutarın nasıl ödeneceğinin belirlenmesi hususunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi hususu oylamaya sunuldu ve katılanların 2.075.903.207 olumlu oyuna karşılık 4.330.353 olumsuz oyla katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

GÜNDEM 8-

TTK 363. Maddesine uygun olarak, 22.09.2021 tarihli yönetim kurulu kararı uyarınca 28.03.2021 tarihi itibarıyla **Sn. Majed Hamdan A. Alghamdi**'nin yönetim kurulu üyeliği görevinden istifası nedeniyle boşalan yönetim kurulu üyeliğine, kalan görev süresini tamamlamak üzere, Vergi Kimlik Numarası 6091044092 olan, Suudi Arabistan Krallığı vatandaşı olan Saudi National King Fahd Road 3208-Al Aqeed District Unit No.778, 13519 Additional no-6676,Riyad- Suudi Arabistan Krallığı adresinde mukim **Sn. Moath Saad M. Alnasser**'in atanması, katılanların 2.080.042.685 olumlu oyuna karşılık 190.875 olumsuz oyla katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.



GÜNDEM 9-

2022 Yılı hesap dönemini kapsayacak şekilde denetçi olarak, TTK'nın 399'uncu maddesine göre, aşağıda bilgileri yer alan KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesi katılanların 2.080.042.065 olumlu oyuna karşılık 191.495 olumsuz oyla katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

Tam unvanı: KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Adres bilgisi: İş Kuleleri, Kule 3, Kat 2-9 Levent, İstanbul

Bağlı olduğu vergi dairesi: Boğaziçi Kurumlar

Vergi kimlik numarası: 589 026 9940

Bağlı olduğu ticaret sicil müdürlüğü: İstanbul

Ticaret Sicil numarası: 480474

Mersis numarası: 0589-0269-9400-0013

GÜNDEM 10-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Uygulama III Daire Başkanlığı'nın E-43890421-101.01.04[94]-44002 sayılı izni ile T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 14.03.2022 tarih ve E-50035491-431.02.00072814340 sayılı izni çerçevesinde aşağıda yer verilen şirket esas sözleşmesinin tadil metninde öngörüldüğü ve aşağıda belirtildiği şekilde Esas Sözleşme'nin 11.1 maddesinin değiştirilmesine ve söz konusu değişikliğin Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne tescil ettirilmesine katılanların 2.080.054.661 olumlu oyuna karşılık 178.899 olumsuz oyla katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

ESKİ HALİ

A.ORTAKLAR GENEL KURULU

OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL

Madde 11

11.1. Ortaklar Genel Kurulu Olağan ve/veya Olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, her hesap döneminin bitiminden itibaren üç (3) ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda TTK.'nın 409. maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. Olağanüstü Genel Kurul, şirket işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve TTK. hükümlerine göre toplanır. Yönetim Kurulu, Genel Kurulların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekte sorumludur.

YENİ HALİ

A.ORTAKLAR GENEL KURULU OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL

Madde 11

11.1. Ortaklar Genel Kurulu Olağan ve/veya Olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, her hesap döneminin bitiminden itibaren üç (3) ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Bu toplantılarda TTK.'nun 409. maddesinde kayıtlı hususlar tartışılır ve ilgili kararlar alınır. Olağanüstü Genel Kurul, şirket işlerinin gerektirdiği zaman ve suretlerde ve TTK hükümlerine göre toplanır. Yönetim Kurulu, Genel Kurulların kanuni esas ve usullerine uygun olarak toplanmasını temin etmekle sorumludur. Şirketin genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

GÜNDEM 11-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 19/2 maddesi uyarınca TTK'nın hükümleri saklı kalmak kaydıyla ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının gider hesaplarına yansıtılmasına uygunluk verilmesi hususu oylamaya sunuldu ve katılanların 2.080.042.065 olumlu oyuna karşılık 191.495 olumsuz oyla katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

GÜNDEM 12-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 6/10 maddesi uyarınca katılma hesaplarında zarar ortaya çıkan dönemlerde katılma hesaplarına kâr dağıtımını gerçekleştirilmesi için Bankamız Yönetim Kurulunun yetkili kılınması hususu oylamaya sunuldu ve katılanların 2.080.042.065 olumlu oyuna karşılık 191.495 olumsuz oyla katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

GÜNDEM 13-

Dilek ve kapanışa geçildi.

Pay sahiplerinden Hikmet HAMZAOĞLLARI söz aldı. Şirket pay sahiplerinin haklarının verilmesi gerektiğini, Bankanın 2020 yılında şirket paylarının geri alınmasına ilişkin kendilerine teklif iletildiğini, bu teklif nedeniyle mağduriyet yaşayabilecek pay sahipleri olabileceğini belirtti.

Toplantı Başkanı Genel Müdür Süleyman Murat AKŞAM tarafından konuyla ilgili bilgilendirme yapıldı.

Pay sahiplerinden Muhammed Temel MAVİBAŞ faizsiz bankacılık ilkeleri konusunda hassas davranılması gerektiğini belirtti. Toplantı başkanı Genel Müdür Süleyman Murat AKŞAM bankanın faizsiz bankacılık ilkelerine azami düzeyde hassasiyet gösterdiğini belirtti.

Toplantı başkanlığı ve pay sahipleri tarafından başarılar dilenerek 2022 yılı faaliyetlerinin Banka için hayırlı olması temennisi ile toplantıya son verildi.

BAKANLIK TEMSİLCİSİ

HATUN KOSTAK



OY TOPLAYICI

İTİR ÇİFTÇİ



OY TOPLAYICI

FUAT DALKILIÇ



TUTANAK YAZMANI

İLDAR DEMİROK



TUTANAK YAZMANI

EMRE MANDACI



TOPLANTI BAŞKANI

SÜLEYMAN MURAT AKŞAM