

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**27/03/2024 TARİHİNDE YAPILAN 2023 YILI OLAĞAN GENEL KURUL**  
**TOPLANTI TUTANAĞI**

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 2023 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 27/03/2024 tarihinde saat 10:00'da İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Albaraka Türk Sitesi 1. Blok No: 6 İç Kapı No: 1 Ümraniye/İstanbul adresindeki Banka Merkezi'nde Ticaret Bakanlığı İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 26/03/2024 tarih ve E-90726394-431.03-00095380804 sayılı yazıları ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Yılmaz AKBAŞ gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrının gündemi de ihtiva edecek şekilde; Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 29 Şubat 2024 tarih ve 11033 sayılı ile 1 Mart 2024 tarih ve 11034 sayılı, Hürses Gazetesinin 11 Mart 2024 tarih ve 16456 sayılı, Türkiye Gazetesinin 11 Mart 2024 tarih ve 19343 sayılı nüshalarında ilan edildiği, ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda 28 Şubat 2024 tarihinde duyurulduğu, pay sahiplerinden 84 adedine 8-11 Mart 2024 tarihinde Ümraniye PTT'sinden taahhütlü davet mektupları gönderildiği, ayrıca toplantıya ilişkin Elektronik Genel Kurul Toplantı Sistemi, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirimlerin yapıldığı, yine Bankanın www.albaraka.com.tr internet sitesinde de ilan edildiği anlaşılmıştır.

Toplantıda hazır bulundurulacak belgelerin hazır bulundurulduğu, Yönetim Kurulu üyelerinden Sn. Bekir PAKDEMİRLİ, Sn. Mustafa BÜYÜKABACI ve Yönetim Kurulu doğal üyesi Genel Müdür Sn. Malek Khodr TEMSAH ile Denetçi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'yi temsilen Sn. Didem DEMER KAYA ve Sn. Eren YILMAZ'ın toplantıda hazır bulunduğu, Hazır Bulunanlar Listesi'nin tetkikinden; Bankanın toplam 2.500.000.000 TL'lik ödenmiş sermayesine tekabül eden 2.500.000.000 adet paydan; 521.605,438 adet payın asaleten, 116.145.155 adet payın tevdi eden temsilcileri tarafından temsilen, 1.440.720.755,652 adet payın diğer temsilciler tarafından temsilen olmak üzere toplamda 1.557.387.516,09 TL sermayeye karşılık gelen 1.557.387.516,09 adet payın toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek kanun ve gerekse ana sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu hususları Bakanlık Temsilcisi tarafından tespit edilmiş ve Bakanlık Temsilcisi tarafından toplantının yapılmasına müsaade olunmuştur.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesinin beşinci ve altıncı fıkrası gereğince, Banka'nın elektronik genel kurul hazırlıklarını yasal düzenlemelere uygun olarak yerine getirdiği tespit edilmiştir.

Toplantıyı toplantı başkanı olarak yürütecek olan Sn. Bekir PAKDEMİRLİ Merkezi Kayıt Kuruluşu Elektronik Genel Kurul Sistemi Sertifikası Uzmanlığı bulunan Sn. Emre SİPAHİ'yi elektronik genel kurul sistemine ilişkin teknik işlemleri yerine getirmek üzere uzman kişi olarak görevlendirmiştir.

Toplantı, Sn. Bekir PAKDEMİRLİ tarafından fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açıldı.

Sn. Bekir PAKDEMİRLİ fiziki ortamda oylamanın açık ve el kaldırmak suretiyle yapılacağı, elektronik ortamda katılanların ise oylarını elektronik ortamda kullanacağı, her bir gündem maddesi ile ilgili olarak pay sahiplerinin görüş bildirebileceklerini ve soru sorabileceklerini belirtmek sureti ile gündem maddeleri ile ilgili görüş bildirme ve oy kullanma usulü hakkında gerekli açıklamalarda bulundu.

Sn. Bekir PAKDEMİRLİ tarafından toplantı gündemi okutuldu. Gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığı Sn. Bekir PAKDEMİRLİ tarafından soruldu, bir önerge olmadığı anlaşıldı.

Gündem maddelerinin görüşülmesine geçildi.

### **Gündemin Birinci Maddesi Gereğince**

Banka Ana Sözleşmesinin 41'nci maddesi uyarınca toplantıya Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Bekir PAKDEMİRLİ başkanlık edecek olup; Ana Sözleşme'nin aynı maddesi uyarınca Toplantı Başkanı'nca belirlenmiş bulunan oy toplama memurları ile tutanak yazmanları pay sahiplerinin tasvibine sunulmuş, elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama sonucunda; Sn. Dilek Betül AVCILAR ve Sn. Adife Merve EKENTOK DOĞRUL oy toplama memuru; Sn. Zübeyir ÇİFÇİ, Sn. Fehmi GÖL, Sn. Arif Nihat ÇOBANOĞLU ve Sn. Murat Nurullah BALIK tutanak yazmanı olarak 0 red oyuna karşılık 1.557.387.516,09 kabul oyu ile oybirliği ile seçildi.

### **Gündemin İkinci Maddesi Gereğince**

Elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama sonucunda 0 red oyuna karşılık 1.557.387.516,09 kabul oyu ile oybirliği ile Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verildi.

### **Gündemin Üçüncü Maddesi Gereğince**

Sn. Nezih DOLMACI tarafından verilen ve Sn. Fehmi GÖL tarafından okunan önerge çerçevesinde elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama sonucunda 955.300 red oyuna karşılık 1.556.432.216,09 kabul oyu ile oyçokluğu ile 2023 yılı hesap dönemine ait Faaliyet Raporu'na ilişkin Özet Yönetim Kurulu Raporu'nun okunması ve genel bilgilerin verilmesi ile yetinilmesi ve böylelikle 2023 yılı hesap dönemine ait yıllık Faaliyet Raporu'nun okunmuş sayılmasına karar verildi. Alınan bu karar gereğince Faaliyet Raporu'na ilişkin Özet Yönetim Kurulu Raporu'nu okuması ve genel bilgiler vermesi için Sn. Fehmi GÖL'e söz verildi. Sn. Fehmi GÖL tarafından Özet Yönetim Kurulu Raporu okundu ve 2023 yılı hesap dönemine ait genel bilgilendirme yapıldı. Toplantı Başkanı tarafından faaliyetlerle ilgili sunum yapması için Banka Yönetim Kurulu doğal üyesi ve Genel Müdür Sn. Malek Khodr TEMSAH'a söz verildi. Genel Müdür Sn. Malek Khodr TEMSAH tarafından faaliyet raporuna ilişkin sunum yapıldı. Sn. Malek Khodr TEMSAH tarafından özetle; aktif kompozisyonunun gelişimi, sağlıklı bilanço büyümesi ve sürdürülebilirliğin devam etmesi, pasif kompozisyonunu, kâr payı gelirlerinin çeşitlendirilmesi, kâr payı ve giderlerinin durumu, aktif kalitesi ve özel karşılıklar, serbest karşılıklar, takipteki alacaklar portföyü,

takipteki alacakların tahsili, toplanan fonların dağılımı, Bankanın gelir ve giderlerinin durumu, fonlama maliyetlerinin kontrolü, operasyon giderleri, sermaye yapısının güçlendirilmesi ve durumu konuları da dahil olmak üzere Bankanın faaliyetlerine ve finansal durumuna ilişkin slayt ve görseller eşliğinde, verilere dayalı, ayrıntılı ve kapsamlı bir bilgilendirme yapıldı.

2023 yılı hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu Genel Kurul'da müzakereye açıldı söz alan olmadı.

#### **Gündemin Dördüncü Maddesi Gereğince**

Sn. Zübeyir ÇİFÇİ tarafından verilen ve Sn. Fehmi GÖL tarafından okunan önerge çerçevesinde elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama sonucunda 955.300 red oyuna karşılık 1.556.432.216,09 kabul oyu ile oyçokluğu ile, Denetçi Raporu'nun tamamının okunmaması, Denetçi Raporu'na ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü'nün okunması ile yetinilmesine ve böylelikle Denetçi Raporu'nun okunmuş sayılmasına karar verildi. Alınan bu karar gereğince Bağımsız Denetçi Görüşü'nü okuması için denetçi adına Sn. Didem DEMER KAYA'ya söz verildi. Denetçi Raporu'na ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. adına Sn. Didem DEMER KAYA tarafından okundu. Denetçi Raporu Genel Kurul'da görüşmeye açıldı söz alan olmadı.

#### **Gündemin Beşinci Maddesi Gereğince**

Sn. Nezh DOLMACI tarafından verilen ve Sn. Fehmi GÖL tarafından okunan önerge çerçevesinde elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama sonucunda 9.744.099 red oyuna karşılık 1.547.643.417,09 kabul oyu ile oyçokluğu ile Finansal Tablolar'a ilişkin özet bilgilerin verilmesi ile yetinilmesine ve böylelikle Finansal Tablolar'ın okunmuş sayılmasına karar verildi.

Finansal tablolara ilişkin özet bilgilerin verilmesi suretiyle Genel Kurul'un bilgisine sunulması için Sn. Fehmi GÖL'e söz verildi. Finansal tablolara ilişkin özet bilgiler Sn. Fehmi GÖL tarafından okundu ve Genel Kurul'un bilgisine sunuldu, söz alan olmadı.

Müzakere edilen Finansal Tablolar Genel Kurul'un tasdikine arz olundu. Elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylamada Finansal Tablolar, 9.744.099 red oyuna karşılık 1.547.643.417,09 kabul oyu ile oyçokluğu ile tasdik edildi.

#### **Gündemin Altıncı Maddesi Gereğince**

Yönetim kurulu üyeleri ve yönetimde görevli imza yetkisini haiz kişiler kendilerine ait paylardan kaynaklanan oy haklarını kullanmaksızın elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylamada yönetim kurulu üyeleri 955.301 red oyuna karşılık 1.556.432.215,09 kabul oyu ile oyçokluğu ile ibra edildiler. Elektronik ortamda pay sahibi Sn. Emrah ÖZBAY tarafından muhalefet şerhi verildiği görüldü. Elektronik ortamdan gönderilen muhalefet şerhi toplantı tutanağına eklendi. Muhalefet şerhinde özetle; SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince yönetim kurulunda %25 oranında kadın üyesi olması gerektiğinin, Bankanın

buna uymaması nedeniyle yönetim kurulunun ibra edilmesine muhalefet şerhi verildiğinin belirtildiği görüldü. Muhalefet şerhinde bu konuda açıklama yapılmasının talep edildiği görüldü. Genel Müdür Malek Khodr TEMSAH söz alarak açıklamada bulundu. Bu talebi saygıyla karşıladığını, Bankamızdaki kadın çalışan sayısının zamanla arttığını, bu konuda zamana gerek olduğunu ifade etti. Bankamız tarihinde geçen sene ilk defa bir kadın genel müdür yardımcısı atandığını belirtti. Toplantı Başkanı söz alarak özetle; kadınlarımızın iş hayatındaki önemine vurgu yaptı.

### **Gündemin Yedinci Maddesi Gereğince**

26 Mart 2024 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda da yayınlanarak pay sahiplerinin bilgisine sunulan, Yönetim Kurulu'nun 2023 yılı kâr dağıtım teklifi Sn. Fehmi GÖL tarafından okunarak pay sahiplerinin müzakeresine sunuldu.

Yönetim Kurulu'nun teklifine ilişkin elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylamada; 3.428.557.701,38 TL Net Dönem Kâr'ından 171.427.885,07 TL'nin Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe, 15.306.441,74 TL'nin Özel Yedekler (Gayrimenkul Satış Kârı) olarak ayrılmasına, 3.241.823.374,57 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçe'ye ilave edilmesine 7.702.375 red oyuna karşılık 1.549.685.141,09 kabul oyu ile oyçokluğu ile karar verildi.

### **Gündemin Sekizinci Maddesi Gereğince**

Sn. Zübeyir ÇİFÇİ tarafından verilen ve Sn. Fehmi GÖL tarafından okunan önerge çerçevesinde elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylamada; Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tümüne yıllık olarak toplam azami net 1.000.000 USD (Bir Milyon Amerikan Doları) karşılığı Türk Lirası'nı geçmemek kaydı ile ödeme yapılması, yönetim kurulu toplantılarına katılma, komitelerde görev alma, belirli konularda görevlendirilme gibi hususlar nazara alınarak her bir yönetim kurulu üyesine yapılacak ödeme miktarı ile usul ve esaslarının Ücretlendirme Komitesi'nin teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından tespit edilmesi yönünde Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi 116.145.155 red oyuna karşılık 1.441.242.361,09 kabul oyu ile oyçokluğu ile kabul edildi.

### **Gündemin Dokuzuncu Maddesi Gereğince**

Bankacılık Mevzuatı başta olmak üzere ilgili mevzuat hükümleri gereği Yönetim Kurulu tarafından bağımsız denetim kuruluşu/denetçi olarak belirlenen PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin denetçi olarak seçilmesine ilişkin elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama sonucunda 116.145.155 red oyuna karşılık 1.441.242.361,09 kabul oyu ile oyçokluğu ile PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. denetçi olarak seçildi.

### **Gündemin Onuncu Maddesi Gereğince**

Elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama neticesinde Banka Ana Sözleşmesi'nin, "Genel Merkez ve Şubeler" başlıklı 5'nci maddesinin tadiline ilişkin Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nden

alınan 23 Şubat 2024 tarih ve E-50035491-431.02-00094297179 sayılı izin ve bu doğrultudaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek 0 red oyuna karşılık 1.557.387.516,09 kabul oyu ile oybirliği ile Banka Ana Sözleşmesi'nin "Genel Merkez ve Şubeler" başlıklı 5'nci maddesinin tadiline karar verildi.

#### **Gündemin Onbirinci Maddesi Gereğince**

Geri Alım Programı çerçevesinde payların geri alımına ilişkin 2023 yılında gerçekleştirilen işlemler hakkında Sn. Fehmi GÖL tarafından Genel Kurul'a bilgi verildi. 2023 yılında 27.739.521 adet pay geri alımı yapılmıştır. Geri alımın toplam sermaye içerisindeki payı %1,110'dur.

#### **Gündemin Onikinci Maddesi Gereğince**

Elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama neticesinde; Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin 10'uncu fıkrası uyarınca, katılma hesaplarına ilişkin olarak zarar ortaya çıkan dönemlerde katılım fonu sahiplerine kâr dağıtımı gerçekleştirilebilmesi hususunda Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınmasına 7.702.375 red oyuna karşılık 1.549.685.141,09 kabul oyu ile oyçokluğu ile karar verildi.

#### **Gündemin Onüçüncü Maddesi Gereğince**

Elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama neticesinde; Banka tarafından ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 19'uncu maddesinin 2'nci fıkrası kapsamında gider hesaplarına yansıtılabilmesi 7.702.375 red oyuna karşılık 1.549.685.141,09 kabul oyu ile oyçokluğu ile kabul edildi.

#### **Gündemin Ondördüncü Maddesi Gereğince**

Elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama neticesinde; Türk Ticaret Kanunu'nun 395'inci ve 396'ncı maddeleri çerçevesinde yönetim kurulu üyelerine izin verilmesine 1.851 red oyuna karşılık 1.557.387.514,239 kabul oyu ile oyçokluğu ile karar verildi.

#### **Gündemin Onbeşinci Maddesi Gereğince**

SPK Kurumsal Yönetim Tebliği Eki Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6. no.lu maddesi kapsamında yapılmış bir işlem bulunmadığı hususunda Genel Kurul'a bilgi verildi.

#### **Gündemin Onaltıncı Maddesi Gereğince**

Banka tarafından 2023 yılında yapılan bağışlarla ilgili olarak Sn. Fehmi GÖL tarafından Genel Kurul'a bilgi verildi.

## **Gündemin Onyedinci Maddesi Gereğince**

Toplantı Başkanı, pay sahiplerine soracakları bir soru, bildirecekleri bir görüş, dilek ve temennileri olup olmadığını sordu. Pay sahibi Sn. Hamza İNAN söz alarak; açık ve şeffaf şekilde yönettiğiniz için sizi tebrik ederim dedi. Genel Müdürümüze de sunumları ve açıklamaları için teşekkür etti. Türkiye’de ve dünyada yaşanan zorluklardan bahsetti. Buna rağmen Bankanın iyi kadrosuyla bunların üstesinden geleceğini belirterek, Banka ve yönetim kurulu üyeleri ile diğer yöneticilerine, çalışanlarına emekleri için teşekkür ederek iyi temennilerde bulundu.

Toplantı Başkanı tarafından da başta bakanlık temsilcisi olmak üzere, genel kurul toplantısına emeği geçen herkese, tüm banka yöneticilerine ve çalışanlarına teşekkür etti.

Gündem maddelerinin görüşülmesinin tamamlanmasını müteakip toplantı, Toplantı Başkanı tarafından saat 11.07’de kapatıldı.

Bu tutanak toplantı mahallinde bilgisayar ortamında yazılarak okundu ve dört takım olarak imza altına alındı.

Bakanlık Temsilcisi  
**Yılmaz AKBAŞ**

Toplantı Başkanı  
**Bekir PAKDEMİRLİ**

Oy Toplama Memuru  
**Dilek Betül AVCILAR**

Oy Toplama Memuru  
**Adife Merve EKENTOK  
DOĞRUL**

Tutanak Yazmanı  
**Zübeyir ÇİFÇİ**

Tutanak Yazmanı  
**Murat Nurullah BALIK**

Tutanak Yazmanı  
**Arif Nihat ÇOBANOĞLU**

Tutanak Yazmanı  
**Fehmi GÖL**

EGKS Uzmanı  
**Emre SİPAHİ**

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
6	EMRAH ÖZBAY	EMRAH ÖZBAY	SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulmadığı ve yeterli sayıda Kadın YK üyesi ataması yapılmadığı için ret oyu veriyorum. SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulunda, en az yüzde 25 oranında olmak üzere, kadın üye olması önerilmektedir. Bu ilkeye uymak için bir hedef ve uyum politikası belirlediniz mi SPK raporlama kuralları gereği kadın YK üyesi atanmamasının gerekçelerini açıklamanız gerekmektedir. Kadın YK üyesi atanmaması gerekçenizi açıklar mısınız Saygılarımla. (Cevabınızı yazılı olarak da paylaşabilir misiniz Teşekkürler)