

**20/ 05/ 2026 TARİHİNDE YAPILAN 35. OLAĞAN
GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 2025 yılına ait 35. Olağan Genel Kurul Toplantısı 20.05.2026 tarihinde, saat 10:00'da İnkılap Mahallesi Sokullu Caddesi Türkiye Finans No:6 İç Kapı No:3 Ümraniye/ İSTANBUL adresinde, İstanbul İl Ticaret Müdürlüğü'nün 15.05.2026 tarih ve 00122292926 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi **Sn. Nuran DEVRİM**'in gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Şirket'in www.turkiyefinans.com.tr adresindeki internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 22.04.2026 tarih ve 11569 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle ve ayrıca toplantı gün, gündem ve ilanın çıktığı gazetenin, nama yazılı pay sahiplerine 27.04.2026 tarihinde taahhütlü mektupla bildirilmesi suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Şirket Esas Sözleşmesi, Pay Defteri, Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetim Raporu, Finansal Tablolar, Gündem ve Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan Hazır Bulunanlar Listesi, Genel Kurul çağrısının yapıldığını gösteren Ticaret Sicil Gazetesi ve diğer gerekli belgelerin toplantı yerinde hazır bulunduğu tespit edilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerinden **Sn. Saad Ali Y ALGHAMDI**, **Sn. Issa Saleh I ALONEZI**, **Sn. Meriç ULUŞAHİN**, **Sn. Fezal OKUR ESKİL** ve **Sn. Müge ÖNER** ile denetçi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. adına **Sn. Anıl YENİM**'in toplantıda hazır bulundukları tespit edilmiştir.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Türk Ticaret Kanunu'nun 389'uncu maddesi uyarınca, Şirket'in kendisinin sahip olduğu paylar genel kurul toplantı nisabının hesaplamasında dikkate alınmayacağından, Şirket'in sahip olduğu 30.719,00 Türk Liralık payların itibari değeri düşüldükten sonra kalan Şirket paylarının 2.599.969.281,00 Türk Liralık toplam itibari değerinin; toplam itibari değeri 502.480,00- TL olan 502.480 adet payın asaleten ve toplam itibari değeri 2.017.514.634,00- TL olan, 2.017.514.634 adet payın vekâleten olmak üzere toplamda itibari değeri 2.018.017.114,00- TL olan 2.018.017.114 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 **Sn. Müge ÖNER** tarafından açılmıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi **Sn. Müge ÖNER**, oy kullanma şekli hakkında pay sahiplerine açıklama yapmıştır. Şirket'in Esas Sözleşmesi'nde ve Genel Kurul İç Yönergesi'nde yer alan düzenlemelere göre Genel Kurul toplantı salonuna giriş esnasında her bir pay sahibinin kendisi adına tanımlanan elektronik cihazlar üzerinden oy kullanmalarını, "Evet" oyu kullanacak pay sahiplerinin "Evet" tuşunu, "Hayır" oyu kullanacak pay sahiplerinin "Hayır" tuşunu işaretlemeleri gerektiğini, 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 **Sn. Müge ÖNER** yönetiminde Gündemin 1’inci maddesi gereği toplantı başkanlığının oluşturulmasını teminen; Türk Ticaret Kanunu’nun 419’uncu maddesi, Esas Sözleşme’nin 16’ıncı maddesi ile Genel Kurul İç Yönergesi’nin 7’inci maddesine uygun olarak, Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısının bulunmaması halinde toplantı başkanının Genel Kurul tarafından seçileceğine ilişkin düzenlemeye istinaden toplantı başkanlığının 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 onayına sunuldu.

SNB temsilcisinin verdiği öneri gereği toplantı başkanlığı için Yönetim Kurulu Üyesi **Sn. Müge ÖNER**’in, oy toplayıcı olarak **Sn. Mithat Özgün ÖZOK** ile **Sn. Tahsin KARAASLAN**’ın ve tutanak yazmanı olarak **Sn. Emre MANDACI** ile **Sn. İldar DEMİROK**’un seçilmeleri hususu oylamaya sunuldu ve katılanların 2.018.008.862 olumlu oyuna karşılık 8.252 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğu ile 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 Kurulu’nun 2025 yılı Yıllık Faaliyet Raporu’nun, Genel Kurul Toplantısı’ndan önce Şirket internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda yayımlanmış olması, Şirket’in Genel Müdürlük ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesi için hazır bulundurulmuş olması sebebi ile Yönetim Kurulu’nun 2025 yılı Yıllık Faaliyet Raporu hakkında özet bilgi sunuldu ve müzakere edildikten sonra katılanların 2.017.821.486 olumlu oyuna karşılık 195.628 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

Pay sahiplerinden Erdoğan Çankaya, yedek akçelerden pay sahiplerine ödeme yapılmasına ilişkin temennilerini iletti. Sermaye artırımlarında yeni payların yedek akçelerden karşılanmasını talep etti. Uzun yıllardır kâr payı ödenmediği üzerinde durdu.

GÜNDEM 3-

2025 yılına ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu’nun, Genel Kurul Toplantısı’ndan önce Şirket internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda yayımlanmış olması, Şirket’in Genel Müdürlük ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesi için hazır bulundurulmuş olması sebebiyle 2025 yılına ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu hakkında özet bilgi sunuldu, söz alan olmadı.

GÜNDEM 4-

2025 yılı finansal tablolarının Genel Kurul Toplantısı'ndan önce Şirket internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmış olması, Şirket'in Genel Müdürlük ve şubelerinde pay sahiplerinin incelemesi için hazır bulundurulmuş olması sebebiyle 2025 yılı finansal tabloları hakkında özet bilgi sunuldu ve finansal tablolar müzakere edildikten sonra, katılanların 2.017.817.931 olumlu oyuna karşılık 199.183 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

Pay sahiplerinden Mustafa Kuralkan, bir pay sahibi olarak banka ile müşteri sıfatıyla çalışmadığını, bankanın mali performansının daha iyi olması gerektiğini belirtti.

GÜNDEM 5-

Banka'nın Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlaması Standartlarına (TSRS) uygun hazırlanan ve Banka'nın bağımsız denetçisi olan DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından Güvence denetimine tabi tutulan 2024 yılı sürdürülebilirlik raporu, Genel Kurul tarihinden önce ortaklara ve kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Bankanın kurumsal internet sitesinde) duyurulmuştur. Bu nedenle, TSRS ile uyumlu 2024 yılı Sürdürülebilirlik Raporu hakkında Genel Kurul'a özet bilgi sunuldu ve müzakereye açıldı. Söz alan olmadı. Bankanın TSRS ile uyumlu 2024 yılı Sürdürülebilirlik Raporu oylamaya sunuldu ve 2.017.975.195 olumlu oyuna karşılık 41.919 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

Pay sahiplerinden Erdoğan Çankaya, sürdürülebilirlik ile ilgili kurum faaliyetleri hakkında bilgi istedi. Kendisine yasal düzenlemelerin gerekliliklerinin yerine getirildiği hakkında bilgi verildi.

GÜNDEM 6-

Yönetim Kurulu Üyeleri 2025 yılı faaliyetlerinden dolayı, 2.017.981.203 olumlu oyuna karşılık 35.911 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğu ile ibra edildiler.

GÜNDEM 7-

2025 yılı kârının kullanım şekline ilişkin Yönetim Kurulu teklifi görüşüldü. Bu konuda,

2025 yılı dönem kârı 6.053.536.476- TL'den 1.231.637.469- TL tutarındaki vergi ve yasal yükümlülükler düşüldükten sonra kalan 4.821.899.007- TL net dönem kârından;

5746 sayılı Araştırma, Geliştirme ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurumlar vergisi Ar-Ge indiriminden faydalanmak için girişim sermayesi fonu almak üzere 17.328.227- TL'nin özel fon olarak ayrılmasına,

Tüm yedekler ve fonlar ayrıldıktan sonra kalan 4.804.570.780- TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

1

hususları oylamaya sunuldu ve katılanların 2.017.791.372 olumlu oyuna karşılık 225.742 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

Ayrıca, 25 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7571 sayılı kanun ile, taşınmazlar ve amortismanına tabi diğer iktisadi kıymetler için 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/ ç maddesi kapsamında yapılan yeniden değerlendirme sonucunda hesaplanan değer artış tutarının olağanüstü yedekler hesabından çıkılarak özel fon hesabında izlenmesi işleminin ve 2025 yılı performansına ilişkin, 2026 yılında personele 352.065.230- TL prim ödenmiş olduğu hususlarında Genel Kurul’a bilgi verildi.

Pay sahiplerinden Hikmet Hamzaogulları, kâr dağıtımı yapılmamasıyla ilgili eleştirilerini belirtti. Kendilerine daha önce yapılan pay geri alım teklif tutarının düşük olduğu üzerinde durdu. Yeni yönetimin durumu değerlendirmesini talep etti.

GÜNDEM 8-

Gündeme ilişkin Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından verilen önerge üzerine, 2027 yılında gerçekleştirilecek olan ilk Olağan Genel Kurul Toplantısı’na kadar Şirket’imizin Yönetim Kurulu Üyeleri’ne yapılacak ödemeler için yıllık toplam net 1.200.000- Avro (BirMilyonİkiYüzBinAvro) üst limit tahsis edilmesi ve bu tutarın nasıl ödeneceği hususlarında Yönetim Kurulu’na yetki verilmesi oylamaya sunuldu ve katılanların 2.017.975.195 olumlu oyuna karşılık 41.919 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

GÜNDEM 9-

Türk Ticaret Kanunu’nun 363’üncü maddesine uygun olarak: T.C. Kimlik Numaralı, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı **Sn. Fezal OKUR ESKİL**’in 2025 yılı içerisinde, **Sn. Chakan BEKIROGLOU**’nun istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine, selefinin kalan süresini tamamlamak üzere 26.11.2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca seçilmesinin onaylanması hususu katılanların 2.017.725.504 olumlu oyuna karşılık 291.610 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

GÜNDEM 10-

Bankacılık Kanunu’nun 23’üncü maddesi amir hükmü gereği doğal yönetim kurulu üyesi olan Genel Müdür/ Genel Müdür Vekili dışında 6 yönetim kurulu üyeliği için, 3 yıllık görev süreleri tamamlanan Yönetim Kurulu Üyeliklerine, Şirket Esas Sözleşmesi’nde Çoğunluk Pay Sahibi olarak tanımlı 1.742.696.447 adet paya sahip SNB ve Şirket Esas Sözleşmesi’nde tanımlı Mevcut Pay Sahiplerinden, 274.838.187 adet paya sahip Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından aday gösterilen;

Vergi Kimlik Numarası olan,

mukim, Suudi Arabistan Krallığı vatandaşı **Sn. Fawaz Abdullah M ALTHUMAIRI**’nin;

Vergi Kimlik Numarası olan, adresinde mukim, Suudi Arabistan Krallığı vatandaşı **Sn. Saad Ali Y ALGHAMDI**'nin;

Vergi Kimlik Numarası olan, 1 adresinde mukim, Suudi Arabistan Krallığı vatandaşı **Sn. Issa Saleh I ALONEZI**'nin;

T.C. Kimlik Numarası olan, t adresinde mukim, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı **Sn. Meriç ULUŞAHİN**'in;

T.C Kimlik Numarası olan; adresinde mukim Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı **Sn. Murat ÇETİNKAYA**'nın; ve

T.C. Kimlik Numarası olan. A l adresinde mukim, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı **Sn. Fezal OKUR ESKİL**'in;

İşbu Genel Kurul tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde 3 (üç) yıl süre ile görev yapmak üzere Şirket'in Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmeleri katılanların 2.017.715.429 olumlu oyuna karşılık 301.685 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

Yönetim Kurulu Üyeliği için SNB ve Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. dışında aday gösteren olmadı.

GÜNDEM 11-

2026 yılı hesap dönemini kapsayacak şekilde denetçi olarak, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 399'uncu maddesine göre, aşağıda bilgileri yer alan DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (Deloitte) seçilmesine ve 2026 yılı için Deloitte'in aynı zamanda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanacak raporların sürdürülebilirlik denetimini de gerçekleştirmesine, katılanların 2.017.995.712 olumlu oyuna karşılık 21.402 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

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

Adres bilgisi: Eski Büyükdere Caddesi Maslak Mahallesi No:1 Maslak No1 Plaza Maslak 34398 Sarıyer/ İstanbul

Bağlı olduğu vergi dairesi: Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi

Vergi kimlik numarası: 291 001 0976

Bağlı olduğu Ticaret Sicil Müdürlüğü: İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü

Ticaret Sicil numarası: 304099

Mersis numarası: 0291001097600016

GÜNDEM 12-

Katılım Esaslarına Uyum Tebliği'nin 5/2 maddesi uyarınca, Danışma Komitesi Üyeleri olarak; 23.01.2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile T.C. Kimlik Numarası : olan **Sn. Hayrettin KARAMAN**, T.C. Kimlik Numarası : olan **Sn. İsak Emin AKTEPE** ve T.C. Kimlik Numarası : olan **Sn. Vecdi AKYÜZ**'ün yeniden seçilmelerinin Genel Kurul tarafından onaylanmasına katılanların 2.018.013.786 olumlu oyuna karşılık 3.328 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğuyla kabul edildi.

GÜNDEM 13-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 19/2 maddesi uyarınca, Türk Ticaret Kanunun hükümleri saklı kalmak kaydıyla ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının gider hesaplarına yansıtılmasına uygunluk verilmesi hususu oylamaya sunuldu ve katılanların 2.017.974.934 olumlu oyuna karşılık 42.180 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

GÜNDEM 14-

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 Yönetmeliğin 6/10 maddesi uyarınca katılma hesaplarında zarar ortaya çıkan dönemlerde katılma hesaplarına kâr dağıtımı gerçekleştirilmesi için Bankamız Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınması hususu oylamaya sunuldu ve katılanların 2.017.812.150 olumlu oyuna karşılık 204.964 olumsuz oyla, katılanların oy çokluğu ile kabul edildi.

GÜNDEM 15-

Dilek ve temennilere geçildi.

Pay sahiplerinden Alaaddin Madran, kredi kartı ve kiralık kasalardan kendilerinden ücret alınmayacak olmasına rağmen ücret alındığını ve bu konunun yeniden gözden geçirilmesini talep etti. Ayrıca bankanın zaman zaman pay sahipleri için etkinlikler yapmasını, hac organizasyonu yapmasını istedi.

Pay sahiplerinden Muhammed Temel Mavibaş, pay sahiplerinin sorunlarının dinlenmesini talep etti.

Başka söz alan olmadı.

Toplantı başkanlığı ve pay sahipleri tarafından 2026 yılı faaliyetlerinin Banka için hayırlı olması temennisi ile toplantıya son verildi.

BAKANLIK TEMSİLCİSİ

Nuran DEVRİM

OY TOPLAYICI

Mithat Özgün ~~ÖZOK~~

OY TOPLAYICI

Tahsin ~~KARAASLAN~~

TUTANAK YAZMANI

Emre MANDACI

TUTANAK YAZMANI

İldar ~~DEMİROK~~

TOPLANTI BAŞKANI

Müge ~~ÖNER~~