

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 MART 2022 TARİHİNDE TOPLANAN 2021 YILI OLAĞAN GENEL KURULU'NDA TÜRK**  
**TİCARET KANUNU'NUN 420 NCİ MADDESİ GEREĞİNCE GÖRÜŞÜLMESİ ERTELENMİŞ OLAN**  
**GÜNDEM MADDELERİNİN GÖRÜŞÜLDÜĞÜ**  
**16/05/2022 TARİHİNDE YAPILAN 2021 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 30/03/2022 tarihinde toplanan 2021 yılı Olağan Genel Kurulu'nda Türk Ticaret Kanunu'nun 420'nci maddesi uyarınca görüşülmesi ertelenmiş olan gündem maddelerini görüşmek ve karara bağlamak üzere, 30/03/2022 tarihinde toplanan 2021 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısının devamı olan 2021 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 16/05/2022 tarihinde saat 10:00'da Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:6 34768 Ümraniye İstanbul adresindeki Banka Merkezi'nde Ticaret Bakanlığı İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 13/05/2022 tarih ve 74627193 sayılı yazıları ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Zafer KARAKOÇ'un gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrının gündemi de ihtiva edecek şekilde; Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin 22/04/2022 tarih ve 10565 sayılı, Diriliş Postası Gazetesinin 22/03/2022 tarih ve 15413 sayılı ve Hürses Gazetesinin 22/04/2022 tarih ve 15772 sayılı nüshalarında ilan edildiği, ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda 20/04/2022 tarihinde duyurulduğu, pay sahiplerinden 49 adedine 27/04/2022 tarihinde Ümraniye PTT'sinden taahhütlü davet mektupları gönderildiği, 3 adet pay sahibine ise 28/04/2022 tarihinde DHL Express yoluyla 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](http://www.albaraka.com.tr) internet sitesinde de ilan edildiği anlaşılmıştır.

Toplantıda hazır bulundurulacak belgelerin hazır bulundurulduğu, Yönetim Kurulu üyelerinden Sn. Melikşah UTKU, Sn. Mustafa BÜYÜKABACI, Sn. Mehmet Ali GÖKÇE ve yönetim kurulu doğal üyesi Genel Müdür Vekili Sn. Malek Khodr TEMSAH ile ilgili dönemin denetçisi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'yi temsilen Sn. Emre ÇELİK'in ve yeni dönemin denetçisi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'yi temsilen Eren YILMAZ'ın da toplantıda hazır bulunduğu anlaşılmıştır.

Hazır Bulunanlar Listesi'nin tetkikinden; Bankanın toplam 1.350.000.000,00 TL'lik ödenmiş sermayesine tekabül eden 1.350.000.000 adet paydan; 137.251.525,54 adet payın asaleten, 24.016.193 adet payın tevdi eden temsilcileri tarafından temsilen, 826.685.138,44 adet payın diğer temsilciler tarafından temsilen olmak üzere toplamda 987.952.856,98 TL sermayeye karşılık gelen 987.952.856,98 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.

#### **Gündemin Birinci Maddesi:**

Yukarıdaki tespitlerden ve bakanlık temsilcisinin müsaadesinden sonra genel kurul toplantısı, Sn. Mustafa BÜYÜKABACI tarafından fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açılmıştır.

Toplantı başkanlığının oluşturulmasına geçildi. Banka Ana Sözleşmesinin 41'nci maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Mustafa BÜYÜKABACI toplantı başkanı olup; Toplantı Başkanınca Ana Sözleşme'nin aynı maddesi uyarınca Sn. Zübeyir ÇİFÇİ ve Sn. Cihat KESKİN'i oy toplama memuru, Sn. Arif Nihat ÇOBANOĞLU ve Sn. Kemaleddin DİLBAZ'ı tutanak yazmanı olarak belirlenmiştir. Böylece, Genel Kurul toplantı başkanlığı oluşturulmuştur.

Toplantı Başkanı, Merkezi Kayıt Kuruluşu Elektronik Genel Kurul Sistemi Sertifikası Uzmanlığı bulunan Sn. Mustafa KARAMEHMETOĞLU'nu elektronik genel kurul sistemine ilişkin teknik işlemleri yerine getirmek üzere uzman kişi olarak görevlendirdi.

Toplantı Başkanı; 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, yine toplantı esnasında tercüme işlemlerinin Sn. Deniz CEBE ve Sn. Esra Yasemen MİNDEK tarafından yapılacağını, 30 Mart 2022 tarihli genel kurul toplantısından sonra sermaye artırımını kapsamında yeni pay alım ve satış süreçleri tamamlanmış ise de ticaret siciline tescil işlemleri tamamlanıncaya kadar mevzuat gereği toplantıda 1.350.000.000 (bir milyar üç yüz elli milyon) adet pay/ödenmiş sermaye esas alınarak işlemlerin yürütüleceği, bu kapsamda, kabul ve ret miktarları oylama hesaplamalarının zaman alabileceğini belirtti.

Toplantı Başkanı tarafından toplantı gündemi okutuldu. Okunan gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığı Toplantı Başkanı tarafından soruldu, bir önerge olmadığı anlaşıldı.

#### **Gündemin İkinci Maddesi:**

Elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama sonucunda oybirliği ile, Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verildi.





### Gündemin Üçüncü Maddesi:

Sayın Nezh DOLMACI tarafından verilen ve okunan bir sayfadan ibaret önerge (Ek-1) çerçevesinde elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama sonucunda 1.603.102,99 red oyuna karşılık 986.349.753,99 kabul oyu ile oyçokluğu ile, 2021 yılı hesap dönemine ait Faaliyet Raporu'na ilişkin Özet Yönetim Kurulu Raporu'nun okunması ve genel bilgilerin verilmesi ile yetinilmesi ve böylelikle 2021 yılı hesap dönemine ait yıllık Faaliyet Raporu'nun okunmuş sayılmasına karar verildi.

Alınan bu karar gereğince Faaliyet Raporu'na ilişkin Özet Yönetim Kurulu Raporu verilen söz üzerine Sn. Kemaleddin DİLBAZ tarafından okundu. Ayrıca, faaliyetlerle ilgili sunumunu yapmak üzere Yönetim Kurulu doğal üyesi ve Genel Müdür Vekili Sn. Malek Khodr TEMSAH'a söz verildi. Sn. Malek Khodr TEMSAH tarafından yapılan sunumda özetle; aktif kompozisyonunun gelişimi ve optimizasyonu, kâr payı gelirlerinin çeşitlendirilmesi, pasif kompozisyonu, kâr payı giderleri, kredi portföyü, aktif kalitesi ve özel karşılıklar, etkin faaliyet giderleri yönetimi, sermaye yapısının güçlendirilmesi, kârlılık, hisse performansı ve stratejik yol haritası gibi hususlar da dahil olmak üzere Bankanın faaliyetlerine ve finansal durumuna ilişkin, slayt ve görseller eşliğinde, verilere dayalı, ayrıntılı ve kapsamlı bir bilgilendirme yapıldı.

Sayın Malek Bey sunumunun sonunda pay sahiplerine teşekkür etti ve daha önceki genel kurulda soruları olan pay sahibi Sayın Jilber TOPUZ'un sorularına yönetimce yasal çerçevede hazırlanmış olan cevapların kendisine toplantı esnasında yazılı olarak elden teslim edileceğini belirtti. Bankanın 16.05.2022 tarih ve 118.31212 sayılı söz konusu cevapları içeren üç sayfadan ibaret dilekçesi ayrıca tutanağa da eklendi (Ek-2). Bankanın yazılı cevapları toplantı esnasında Sayın Jilber TOPUZ'a elden teslim edildi. Bu esnada, pay sahibi Sayın Cengi AVCI söz alarak, bu bankanın bir katılım bankası olduğunu, kâr ile ilgili hedeflerinin ne olduğunu, sektördeki bir bankanın seviyesine ne zaman ulaşabileceğini sordu. Sn. Malek Bey; bankanın sektördeki söz konusu banka ile karşılaştırılmasının doğru olmayacağını düşündüğünü belirtti ve ülkemizde miktarların çok sevildiğini ancak daha önemlisinin büyümede nitelik olduğunu ve bunu önemseydiğini ve önceki yönetimin de bunu önceliklediğini, en iyi katılım bankası olmak için çalışıldığını, önümüzdeki dönem için iyimser olduğunu ve çabaların meyvelerinin toplanılacağına inandığını ve hissedarların da daha olumlu bu sonuçları göreceğini, büyümenin kalitesi noktasında çok kararlı olduğunu, ancak bu aşamada spesifik bir rakam verilmesinin mümkün olamayacağını, ancak iyimser olduklarını belirtti.

Yine, Sayın Malek Bey, önceki genel kurulda erteleme talebi sahibi hissedar Sayın Cengiz AVCI'ya, Bankanın şeffaflık anlayışı ve hissedarlarına saygı çerçevesinde yönetimce müşahhas olarak hazırlanmış olan açıklama metninin okunmasını istedi. Bankanın 16.05.2022 Tarih ve 118.31211 sayılı bir sayfadan ibaret söz konusu açıklama metni genel kurula okundu ve tutanağa eklendi (Ek-3) ve bir nüshası toplantı esnasında Sayın Cengiz AVCI'ya elden teslim edildi.



Sayın Cengiz AVCI söz aldı. Bankanın kıymetli ve kibar mektubu için teşekkür ettiğini, sübjektif yorumlarını kısmen kabul ettiğini, gündem ile ilgili görüşlerini ve sorularını yazılı olarak sunduğunu belirtti ve tutanağa eklenmesini talep etti, bu soruların cevaplarının daha sonra yazılı verilmesini istiyorum dedi. Sayın Jilber TOPUZ söz alarak, daha önceki genel kurulda sorduğu sorulara Banka yönetiminin verdiği cevapların genel kurulda okunmasını talep etti. Sayın Cengiz AVCI'nın yazılı olarak toplantı başkanlığına sunduğu ve Sayın Cengiz AVCI ve Sayın Jilber TOPUZ imzalı olarak soruları içeren iki sayfadan ibaret dilekçe toplantı başkanı tarafından genel kurula okutuldu ve tutanağa eklendi. (Ek-4) Toplantı Başkanı soruların Genel Müdür Vekiline yöneltti. Sayın Malek Bey söz konusu soruların genel kuruldan sonra cevaplandırılacağını belirtti. Toplantı Başkanı, Sayın Jilber TOPUZ'un önceki genel kuruldaki sorularını ve banka yönetiminin bu sorulara verdiği cevapları genel kurula okuttu. Belirtildiği gibi yazılı bu cevaplar tutanağa eklenip bir nüshası da Sayın Jilber TOPUZ'a toplantı esnasında elden teslim edildi.

Sayın Cengiz AVCI tekrar söz alarak özel denetçi atanması talebinin olduğunu belirterek buna ilişkin yazılı dilekçesini toplantı başkanlığına sundu. Toplantı başkanlığı tarafından söz konusu dilekçe genel kurula okutuldu ve Sayın Cengiz AVCI ve Sayın Jilber TOPUZ imzalı özel denetçi talebini içeren bir sayfadan ibaret dilekçesi toplantı tutanağına eklendi (Ek-5)

Bu arada, Sayın Jilber TOPUZ söz alarak, daha önceki genel kurulda sorduğu sorulara bankanın verdiği cevapların yeterli olmadığını, baştan savma olduğunu ve Türk Ticaret Kanunu'nun 437inci madde kapsamında dava açacağını belirtti.

Sayın İlhan İMİK söz alarak, toplantıyı objektif bir bakışla izlediğini, güzel, verimli bir toplantı olduğunu, Sayın Genel Müdürün yaptığı açıklamadan son derece memnun olduğunu, zira gerekli tedbirlerin alınmış olduğunu ve hassasiyetle yönetildiğini gördüğünü, tüm hissedarların amacının kârlılık ve hisse değeri olduğunu, hissedarlarca buna ilişkin öneri ve talepler yöneltilirken biraz adalet ve hakkaniyetten ayrıldığını düşündüğünü, bankanın daha kârlı olması isteniyorsa makul öneriler yapılması gerektiğini, aksi halde başka bir şey mi olduğunun düşünülebileceğini, sorulan soruların yararlı amaçlara yöneltmesi gerektiğini ve yol gösterici içerikte olması gerektiğini, bankanın açığı var mı, bunu ortaya çıkarabilir miyiz gibi bir amacın yararsız sonuçlara yol açacağına, ertelemenin zaman kaybına neden olduğu böyle bir ortamda, daha verimli bir çaba ortaya konması gerekirdi dedi. Sayın Cengiz AVCI söz alarak, Sayın İlhan İMİK'in söz konusu görüşlerinde niyet okuyuculuğu gibi sözler algılansa da bir kasıt olmadığını düşündüğünü, gelmelerinin ana sebebinin üzüm yemek olduğunu, bağcıyı dövmek olmadığını, katkı sunmak amacıyla geldiklerini, eleştiriler sunarak bankanın daha iyi olmasını istediklerini, sorularının bir kısım sert olduğunu, ancak niyetlerinin açıkça beyan edildiğini belirtti. Toplantı Başkanı bir husus dile getirmek durumunda olduğunu belirterek 30 yıldır genel kurullara katıldığını, çok eski borsacı olduğunu, ancak bugüne değin divana ilk kez bu şekilde ve emir kipleriyle sorular yöneltildiğini gördüğünü belirtti.



Toplantı Başkanı, Sayın Cengiz AVCI ve Sayın Jilber TOPUZ'un özel denetçi atanması talebini genel kurulun oylamasına sundu. Gerek elektronik ortamda gerekse fiziki ortamda kullanılan oylar neticesinde 159.343.185,59 kabul oyuna karşılık 828.609.671,39 red oyu ile oyçokluğu ile özel denetçi atanması talebinin reddedilmesine karar verildi.

Sayın Jilber TOPUZ söz alarak; Sn. Genel Müdürün çok güzel bir sunum yaptığını, çok açıklayıcı olduğunu, ancak bankanın yeni bir banka olmadığını, dolayısıyla tecrübesiyle yönetimin ne şekilde hareket edeceğini önceden belirlemesi gerektiğini, diğer kamu bankalarının hesaplarına bakıldığında biranda milyonlarca hesap aldıklarını/açtıklarını, demek ki büyük bir potansiyelin var olduğunu, yeni bir banka olunmadığı için faaliyetlerin başarısız olduğunu düşündüğünü belirtti. Sayın Jilber TOPUZ bir muhalefet şerhlerinin olduğunu belirterek Toplantı başkanlığına yazılı olarak sundu. Toplantı başkanlığınca söz konusu muhalefet şerhi genel kurula okutuldu, Sayın Jilber TOPUZ ve Sayın Cengiz AVCI imzalı bir sayfadan ibaret muhalefet şerhi toplantı tutanağına eklendi. (Ek-6)

Müzakereye açılan 2021 yılı hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu böylelikle Genel Kurul'da müzakere edildi.

#### **Gündemin Dördüncü Maddesi:**

Sayın Zübeyir ÇİFÇİ tarafından verilen ve okunan bir sayfadan ibaret önerge (Ek-7) çerçevesinde elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama sonucunda 137.158.194,58 red oyuna karşılık 850.794.662,40 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 ilgili dönemin denetçisine söz verildi. Denetçi Raporu'na ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'yi temsilen Sn. Emre ÇELİK tarafından okundu. Denetçi Raporu Genel Kurul'da görüşüldü.

Sayın Cengiz AVCI söz alarak gündemin bu maddesine ilişkin muhalefet şerhi olduğunu belirterek yazılı şerhini içeren dilekçesini toplantı başkanlığına sundu. Toplantı başkanlığınca söz konusu muhalefet şerhini içeren Sayın Cengiz AVCI ve Sayın Jilber TOPUZ imzalı bir sayfadan ibaret dilekçe genel kurula okutuldu ve okunan muhalefet şerhi dilekçesi tutanağına eklendi (Ek-8)

#### **Gündemin Beşinci Maddesi:**

Sayın Zübeyir ÇİFÇİ tarafından verilen ve okunan bir sayfadan ibaret önerge (Ek-9) çerçevesinde elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama sonucunda 16.233.786,58 red oyuna karşılık 827.719.000,40 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. Kemaleddin DİLBAZ'a söz verildi. Finansal tablolara ilişkin özet bilgiler Sn. Kemaleddin DİLBAZ tarafından okundu ve Genel Kurul'un bilgisine sunuldu.

Toplantı başkanı finansal tabloları müzakereye açtı.

Sayın Cengiz AVCI söz alarak bir önerge talebinin olduğunu belirtti ve önerge dilekçesini Toplantı Başkanlığına sundu. Söz konusu önerge Toplantı Başkanlığı tarafından genel kurula okutuldu, Sayın Cengiz AVCI ve Sayın Jilber TOPUZ imzalı olup ilgili yönetmeliğin 25/1-c maddesine istinaden yönetim kurulu üyelerinin tamamının görevden alınması talebine ilişkin bir sayfadan ibaret önerge toplantı tutanağına eklendi (Ek-10).

Sayın Nihat BOZ söz alarak, Sayın Cengiz AVCI ve Jilber TOPUZ'un önergesinin gerekçeye dayalı olduğunu, her ne kadar önergede bir maddeye atıf yapılmış ise de önemli olanın maddi içerik olduğunu ve maddi içeriğe göre de gerekçeli bir öneri olduğunun açık olduğunu, bu bakımdan doğrudan oylama yerine önergeye konu hususun gündeme alınıp alınmamasının oylanması gerektiğini belirtti.

Bu arada Toplantı başkanı yapılan bir uyarı üzerine toplantıda kişisel olarak kayıt yapılması kişisel verilerin korunması kanunu anlamında sorun ve aykırı bir durumsa bunun yapılmaması konusunda ilgili pay sahibini uyardığını belirtti.

Toplantı Başkanı, Sayın Cengiz AVCI ve Sayın Jilber TOPUZ'un yönetim kurulu üyelerinin görevden alınmasına ilişkin önergesini bakanlık temsilcisiyle de görüşerek doğrudan oylamaya geçti. Verilen ve okunan önerge çerçevesinde elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama sonucunda 851.735.263,39red oyuna karşılık 136.217.593,59 kabul oyu ile oyçokluğu ile, Sayın Cengiz AVCI ve Sayın Jilber TOPUZ'un önergesine konu yönetim kurulu üyelerinin tamamının görevden alınması talebinin reddine karar verildi.

Sayın Cengiz AVCI muhalefet şerhi olduğunu belirterek yazılı muhalefet şerhi dilekçesini Toplantı başkanlığına sundu. Sunulan dilekçe genel kurula okundu ve okunan Sayın Cengiz AVCI ve Sayın Jilber TOPUZ imzalı bir sayfadan ibaret muhalefet şerhi dilekçesi toplantı tutanağına eklendi (Ek-11).

Genel kurulda müzakere edilen Finansal Tablolar Genel Kurul'un tasdikine arz olundu. Elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylamada Finansal Tablolar, 160.233.786,58 red oyuna karşılık 827.719.070,40 kabul oyu ile oyçokluğu ile tasdik edildi.

#### **Gündemin Altıncı Maddesi:**

Sayın Cengiz AVCI söz alarak Türk Ticaret Kanununun 559uncu maddesi gereği bu gündemle ilgili red oyu vereceğini belirtti ve ayrıca TTK 559uncu maddesinin toplantıda okunarak görüşülmesini talep etti. Söz





konusu 559uncu madde genel kurula okundu. Yönetim Kurulu üyesi Melikşah UTKU söz alarak; sermaye artırımının 2022 dönemine ilişkin olduğunu, kaldı ki 559uncu maddede öngörülen sürenin şirketin tescilinden itibaren dört yıl olduğunu belirtildiğini, bu bakımdan ibranın oylanmasına engel bulunmadığını belirtti. Toplantı Başkanı da aynı hususları teyit etti. Konuyla ilgili olarak Bakanlık temsilcisi, Sayın Cengiz AVCI'nın ibra etmeme yönündeki muhalif oyunun tutanağa yazılacağını ancak TTK 559uncu madde kapsamında ikinci bir gündem maddesi şeklinde oylama ile ilgili olarak belirttiği hususun gündeme bağlılık ilkesi çerçevesinde gündeme alınamayacağını ve ilgili yönetmeliğin 25inci maddesinde belirtilen gündeme bağlılığın istisnalarından da olmadığını, ancak bütün ortakların toplantıda hazır olması ve oybirliği halinde gündeme ilave edilip görüşülebileceğini belirtti. Bu kapsamda, Toplantı başkanınca gündemin görüşülmesine devam edilerek ibra oylamasına geçildi.

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 160.233.786,58 red oyuna karşılık 827.719.070,40 kabul oyu ile oyçokluğu ile ibra edildiler.

Sayın Cengiz AVCI söz alarak muhalefet şerhi olduğunu beyan etti ve muhalefet şerhini içerir dilekçesini toplantı başkanlığına verdi. Toplantı Başkanlığınca muhalefet şerhini içerir Sayın Jilber TOPUZ ve Sayın Cengiz AVCI imzalı bir sayfadan ibaret dilekçe genel kurula okutuldu ve tutanağa eklendi (Ek-12).

#### **Gündemin Yedinci Maddesi:**

03/03/2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda da yayınlanarak pay sahiplerinin bilgisine sunulan, Yönetim Kurulu'nun 2021 yılı kâr dağıtım teklifi okutulmuş pay sahiplerinin müzakeresine sunuldu.

Yönetim Kurulu'nun teklifine ilişkin elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylamada; 104.403.420,66 TL Net Dönem Kârı'ndan 5.220.171,03 TL'nin Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe, 25.411.001,75 TL'nin Özel Yedekler (Gayrimenkul Satış Kârı) olarak ayrılmasına, 73.772.247,88 TL 'nin Olağanüstü Yedek Akçe'ye ilave edilmesine 136.217.593,58 red oyuna karşılık 851.735.263,40 kabul oyu ile oyçokluğu ile karar verildi.

#### **Gündemin Sekizinci Maddesi:**

Toplantı başkanı, Sayın Nezih DOLMACI'nın bir sayfadan ibaret önergesini (Ek-13) genel kurula okuttu. Sayın Nezih DOLMACI'nın okunan önergesi oylamaya sunuldu, elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama neticesinde 160.467.688,00 red oyuna karşılık 827.485.168,98 kabul oyu ile oyçokluğu ile Sayın Nezih DOLMACI'nın önergesi kabul edildi.

Sayın Cengiz AVCI söz alarak bu gündem maddesiyle ilgili Sayın Jilber TOPUZ'la birlikte kendilerinin de önergelerini bulduğunu belirterek yazılı önergelerini toplantı başkanlığına sundu. Sunulan bu

önerge genel kurula okundu ve okunan Sayın Cengiz AVCI ve Sayın Jilber TOPUZ imzalı bir sayfadan ibaret önerge toplantı tutanağına eklendi (Ek-14). Sayın Cengiz AVCI ve Sayın Jilber TOPUZ'un söz konusu önergesi de genel kurulun onayına sunuldu. Elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylamada Sayın Cengiz AVCI ve Sayın Jilber TOPUZ'un söz konusu önergesi 851.501.361,98 red oyuna karşılık 136.451.497,99 kabul oyu ile oyçokluğu ile reddedildi.

Böylelikle, pay sahibi Sayın Nezih DOLMACI'nın önergesi kabul edilmiş olmakla; 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 huzur hakkı ücret ödenmesi, yönetim kurulu toplantılarına katılma, komitelerde görev alma, belirli konularda görevlendirilme gibi hususlar nazara alınarak her bir yönetim kurulu üyesine ödenecek ücretin miktarı ile usul ve esaslarının Ücretlendirme Komitesi'nin teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından tespit edilmesi yönünde Yönetim Kurulu'na yetki verildi.

Sayın Cengiz AVCI söz alıp gündemle ilgili muhalefet şerhlerinin bulunduğunu belirterek kendisi ve Sayın Jilber TOPUZ imzalı muhalefet şerhi dilekçesini toplantı başkanlığına verdi. Söz konusu şerh genel kurula okutuldu ve bir sayfadan ibaret muhalefet şerhi tutanağına eklendi (Ek-15).

#### **Gündemin Dokuzuncu Maddesi:**

Faaliyet yılı içerisinde boşalan yönetim kurulu üyelerinin yerine Yönetim Kurulu tarafından seleflerinin kalan sürelerini tamamlamak üzere geçici olarak seçilen ve Genel Kurul'un onayına sunulan Sayın Melikşah UTKU (T.C. Kimlik No: ) Sayın Azhar Aziz DOGAR'ın (Pasaport No: ) yönetim kurulu üyelikleri, elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylamada 136.500.099,58 red oyuna karşılık 851.452.757,40 kabul oyu ile oyçokluğu ile Genel Kurul tarafından onaylanmıştır.

Söz konusu yönetim kurulu üyelerinin üyeliğe aday olduklarını/üyeliği kabul ettiklerini belirten yazılı beyanlarının bulunduğu görüldü. Ayrıca banka dışında görev alıp almadıkları ile varsa aldıkları görevler ile gerekçelerine ve özgeçmişlerine ilişkin Genel Kurul'a bilgi verildi. Bu esnada, Sayın Melikşah UTKU kendisiyle ilgili bir hususta genel kurula düzeltme bilgilendirmesi yaptı.

Söz alan pay sahibi Sayın Cengiz AVCI, yönetim kurulu üyesi Azhar Bey de toplantıda olmuş olsaydı iyi olacağını, olmaması nedeniyle üzüntü duyduğunu belirtti.

#### **Gündemin Onuncu Maddesi:**

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 136.500.099,58 red oyuna karşılık 851.452.757,40 kabul oyu ile oyçokluğu ile uygun görüldü.



### Gündemin Onbirinci Maddesi:

Elektronik ve fiziki ortamda yapılan oylama neticesinde; Türk Ticaret Kanunu'nun 395'inci ve 396'ncı maddeleri çerçevesinde yönetim kurulu üyelerine izin verilmesine 138.418.144,58 red oyu karşılık 849.534.712,40 kabul oyu ile oyçokluğu ile karar verildi.

### Gündemin Onikinci Maddesi:

Geri Alım Programı çerçevesinde payların geri alımına ilişkin 2021 yılında gerçekleştirilen işlemler hakkında/ gerçekleştirilen işlem bulunmadığı hakkında Genel Kurul'a bilgi verildi.

### Gündemin Onüçüncü Maddesi:

Banka tarafından 2021 yılında yapılan bağışlarla ilgili olarak Genel Kurul'a bilgi verildi.

Bu esnada, Sn. Cengiz AVCI söz aldı; bağışların yaklaşık 8 milyon TL olduğunu, bağışların İslami bankacılığa uygun olmayan gelirlerden yapıldığını, yapılan bu bağışların ne kadarının İslami bankacılığa uygun olmayan gelirlerden yapıldığını, bunun dışındaki gelirlerden yapılmış bir bağış olup olmadığını sordu. Bu sorusuna genel kuruldan sonra yazılı cevap verilebileceğini belirtti. Ayrıca, pay sahipleri arasında farklı dinlere mensup olanların bulunduğunu, gelecek genel kurullarda bağışların oylamaya sunulmasını önerdiğini, böylelikle helalleşileceğini ve ayrıca yapılan bağışlarla ilgili fetva kurulundan görüş alınmasını istediğini belirtti.

Toplantı Başkanı, görüşülecek başka gündemin kalmadığını belirtmesi üzerine kapanış konuşması kapsamında olmak üzere söz almak isteyen pay sahiplerine söz verdi.

Söz alan pay sahibi Sayın Hamza İNAN; gerçekten şeffaf ve açık bir toplantı yönetimi için tebrik ettiğini, üç saatten fazla süre devam eden genel kurulda bu kadar uzun süren soru ve cevabı ilk defa gördüğünü, bunun da toplantı başkanlığının hoşgörüsü ve şeffaflığı kapsamında gerçekleştiğini, bunun için de teşekkür ettiğini, diğer kurumlarda yönetim kurulu üyeleri genel kurula dahi gelmezken yönetim kurulu üyelerini genel kurulda gördüğünü ve sorulara şeffaf açıklama yapıldığını, genel müdür vekilinin Türkçe'sine hayran kaldığını, Albaraka grubunun ondört ülkede faaliyet gösteren bir kurum olduğunu, Türkiye'nin de bunun beli olduğunu, bu bakımdan bu denli hırpalanmasının anlamının olmadığını, biraz sabır ve hoşgörüyle ve önyargılı olunmaması suretiyle her şeyin daha güzel olacağına inandığını belirtti.

Aynı kapsamda söz alan, Sayın Cengiz AVCI; Bankanın iç mekanizmalarının güzel işlemesi için çalıştıklarını, kontrol görevi yaptıklarını, dertlerinin kurumun kâr etmesi olduğunu, bunun hukuki takibini yapacaklarını, kontrolün itimada engel olmadığını belirtti.

Sayın İlhan İMİK söz alarak; Genel Müdür vekilinin vizyonu ve ortaya koyduğu perspektifin kendisini çok ümitlendirdiğini ve bunların gerçekleşeceğini düşündüğünü, hissedarların kuruma olan ilgisinin artmasını da olumlu olarak gördüğünü, güzel bir toplantı olduğunu ve daha güzel tablolarla karşılaşacağını öngördüğünü belirterek teşekkürlerini sundu.

Gündem maddelerinin görüşülmesinin tamamlanmasını ve pay sahiplerinin kapanış konuşmalarını müteakip toplantı, Toplantı Başkanı tarafından saat 13:22'da kapatıldı.

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



Bakanlık Temsilcisi  
Zafer KARAKOÇ



Toplantı Başkanı  
Mustafa BÜYÜKABACI



Oy Toplama Memuru  
Cihat KESKİN



Oy Toplama Memuru  
Zübeyir ÇİFÇİ



Tutanak Yazmanı  
Arif Nihat ÇOBANOĞLU



Tutanak Yazmanı  
Kemaleddin DİLBAZ

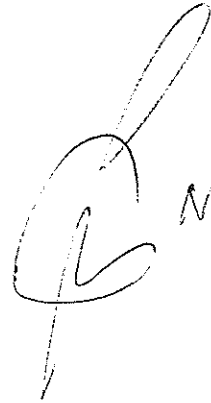
EGKS Uzmanı  
Mustafa KARAMEHMETOĞLU





**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ő.**  
**Genel Kurul Toplantı Başkanlığı'na**

Gündemin nc maddesi gereğince okunacak ve müzakere edilecek olan 2021 yılı hesap dönemine ait yıllık faaliyet raporunun; Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanmış olması, Banka'nın [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) internet sitesinde ilan edilmiş olması, elektronik genel kurul sistemine de eklenmiş olması, daha önceden pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulmuş olması, yine toplantı öncesinde de pay sahiplerine ayrıca takdim edilmiş olması, bu suretle pay sahiplerince incelenmiş olması nedeni ile zaman kaybına neden olunmaması açısından tamamının okunmaması, sadece zet Yönetim Kurulu Raporu'nun okunması ve genel bilgilerin verilmesi ile yetinilmesi, böylelikle Faaliyet Raporu'nun okunmuş kabul edilmesini Genel Kurul'un onayına sunulmasını talep ederim. 16/05/2022

  
Nezihe Dolmazcı



Tarih:16.05.2022

Sayı:118.31212

Sayın Jilber TOPUZ;

Değerli Hissedarımız, öncelikle Bankamız faaliyetleriyle ilgili alakanıza ilişkin memnuniyetimizi belirtmek isteriz. Bu arada, hissedarı olduğunuz diğer birçok banka için de aynı ilgi ve hassasiyetle davrandığınızı bilmek ayrıca memnuniyet verici.

Sayın TOPUZ; ancak, üzülererek belirtmek isteriz ki, bilgi alma başlığıyla yazdığınız dilekçede kullandığınız ifadelerin son derece dikkat çekici, dahası sorumluluk gerektirecek tonlamalarla mücehhez olduğunu belirtiriz. Tekrardan kaçınmak amacıyla arzu ederseniz, bu ifadelerinizi size ayrıca bildirebiliriz.

Şimdi, sorularınızın cevaplarına kuşkusuz yasal sorumluluk ve sınırlamaları da değerlendirilerek aşağıda bilgilerinizi rica ediyoruz.

**SORU 1: BANKA 6102 SAYILI TÜRK TİCARET KANUNU KAPSAMINDA ŞİRKETLER TOPLULUĞU ÜYESİ OLMASINA RAĞMEN NEDEN 2021 FAALİYET DÖNEMİ VE DAHA ÖNCEKİ FAALİYET DÖNEMLERİNDE 6102 SAYILI TTK.199 MADDESİ KAPSAMINDA BANKANIN HAKİM VE BAĞLI ŞİRKETLERLE İLİSKİLERİ HAKKINDA RAPOR DÜZENLEMEMİSTİR ?**

Bankamız'ın hâkim ortak ve ilgili diğer şirket işlemlerini içeren, dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı/grup içi işlemleri, özel mevzuatı olan Bankacılık Kanunu'nda ve BDDK'nın çıkartmış olduğu ilgili Yönetmeliklerde yer alan özel düzenlemelere uygun olarak gerçekleşmiş olup, konu işlemler yıllık faaliyet raporları ile ayrıca bağımsız denetim raporlarında açıkça yer almıştır. Bunun dışında, grup içi işlemler, her yıl, ayrıca, Denetim Komitesi'ne ve BDDK'ya da raporlanmaktadır. Ezcümle özel mevzuatı kapsamında tüm gerekenler yerine getirilmiştir.

**SORU 2: ALBARAKA BANKING GROUP B.S.C.'NİN FİNANSAL TABLOLARINDA AL BARAKA BANKING GROUP B.S.C.'NİN İLE DALLAH AL BARAKA HOLDING CO B.S.C. ARASINDA ASAGIDAKI ANLAŞMANIN YAPILDIĞI BELİRTİLMEKTEDİR, BANKANIN HAKİM ORTAĞINI BELİRLEYEN TARAFLAR ARASINDAKİ OY KULLANIM HAKKI ANLASAMASININ BUGUNE KADAR NEDEN YATIRIMCILARA AÇIKLANMADIGINI AÇIKLAYINIZ.**

Öncelikle, Bankamız'ın söz konusu Sözleşme'nin tarafı olmadığını belirtmek isteriz. Ayrıca, konu sözleşmenin bankamız işlemlerinde esas alınmadığı ve kullanılmadığını da belirtiriz.

Bu açık gerçeklere ve anlaşılan bilgilerinize karşın, sorunuzun calibi dikkat ve düşündürücü olduğunu belirtmek isteriz.

**SORU 3: ŞİRKETLERİN YILLIK FAALİYET RAPORUNUN ASGARİ İÇERİĞİNİN BELİRLENMESİ HAKKINDA YÖNETMELİĞİN 11.MADDESİ 1- F) HÜKÜMÜNDE MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALARA YER VERİLMESİ ZORUNLUDUR. 2021 YILI FAALİYET RAPORU İNCELENDİĞİNDE BU KONUDA HİÇBİR AYRINTIYA YER VERİLMEMİŞTİR.**

Faaliyet raporu tümüyle ve eksiksiz olarak, SPK ve BDDK düzenlemeleri kapsamında hazırlanmıştır. Buna karşın hakkında özel bilginiz olduğu da anlaşıldığı halde, böyle bir soruyu niçin sorduğunuz anlayışamamıştır.

**SORU 4: BANKANIN AKTİF VE ÖZKAYNAK KARLIGINININ SEKTÖR ORTALAMASININ ÇOK ALTINDA GERÇEKLEMESİNİN NEDENLERİ NEDİR ? BANKA SERMAYESİ NEDEN VERİMLİ KULLANILMAMAKTADIR**

Aslında sektör hakkında özel ilgisi bulunduğu anlaşılan Değerli Şahsınızın yaşanmakta olan dahası global ve ülkemizdeki konjonktürel gelişmelerden haberdar değilmişçesine ayrıca sübjektif vurgular da içeren böyle bir soruyu sorması gerçekten ilginçtir.

Istanbul Ticaret Sicil Memurluğu No 206671  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.  
No 6 34768 Ümraniye/Istanbul

www.albarakaturk.com.tr  
albarakaturk@ns03.kep.tr  
tel : (0216) 666 01 01  
faks : (0216) 666 15 00  
SWIFT: BTFHTRIS

M+ T



Tüm bu gerçeklere karşın, Türkiye'de Faizsiz Bankacılığın duayen kurumu olan Bankamızın elbette ki yasal sınırları gözeterek uyguladığı şeffaflık ve hassasiyet kapsamında olmak üzere Sayın Genel Müdürümüzün Genel Kurul sırasında yapmış olacağı Finansal Sunum'un sorularınızla ilgili yeterli açıklamaları içermiş olacağını ümit ediyoruz.

**SORU 5: BANKANIN TAKIPTEKİ KREDİLERİNİN ORANI NEDEN SEKTÖRÜN ÇOK ÜZERİNDEDİR ?**

Öncelikle, Değerli Sayın Jilber Bey'in sorusunun eksik incelemeye dayalı olduğunu düşünüyoruz. Gerçekten de detaylı inceleme ve araştırma yapmış olsaydı ortalama değil müşahhas bilgilerde bizimle benzer ve yüksek seviyelerde birçok diğer bankanın olduğunu da görmüş olacaktı. Ayrıca, soru oldukça tartışılır içeriktedir. Çünkü, pandemi ile de tetiklenen gelişmeler sonucu global ölçekte ortaya çıkan maddi sorunların tüm ülkelerde olumsuz sonuçlar yarattığı herhalde soru sahibinin de bilgisindedir. Bankamızın bu etkilenmeden niçin daha fazla etkilendiğini zorlayarak düşünmekse haklı ve adil olmasa gerektir.

**SORU 6: BANKANIN 2021 YILSONU İTİBARIYLA 3.783.000.000 TL TAKIPTEKİ KREDİLER İÇİNDE EN YÜKSEK TUTARLI TAKİBE KONU KREDİ MİKTARI NE KADARDIR ? HANGİ SEKTÖRE AİTDİR ?**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın takibe konu en yüksek kredisi enerji sektöründe olup, kredi yabancı para cinsi olarak kullanılmıştır. 14.331.500 Euro ve 22.393.779,20 USD olarak kullanılan kredinin toplam karşılığı 504.784.219 ,22 Türk Lirasıdır. Söz konusu tutar geçtiğimiz dönemde yaşanan döviz kuru artışının etkisiyle yükselmiştir.

**SORU 7: BANKANIN BORSA İSTANBUL PAY PIYASASINDA İŞLEM GÖREN DEĞERİ ÇOK DÜŞÜK SEVİYELERDE OLMASINA RAĞMEN NEDEN GENEL KURULUN ONAYLADIĞI GERİ ALIM PROGRAMI KAPSAMINDA BORSA İSTANBUL PAY PIYASASINDAN ŞİRKET HİSSELERİ SATIN ALINMAMISTIR AÇIKLAYINIZ .**

Bilindiği üzere hisse senedi fiyatları mevcut ekonomik parametreler, global ve jeopolitik gelişmeler çerçevesinde; aynı zamanda arz talep dengesi ile piyasa katılımcıları tarafından piyasa koşulları dahilinde oluşmaktadır. Diğer yandan, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında olağanüstü dönemlerde ortaya çıkan volatilité ve olağan dışı fiyat hareketlerinin yatırımcılarımız üzerinde olası olumsuz etkilerini sınırlamak ve fiyat stabilizasyonu sağlamak amacıyla Bankamız Yönetim Kurulu tarafından alınan ve kamuya duyurulan kararlar çerçevesinde pay senedi geri alım programları uygulanmaktadır.

Sayın TOPUZ;

Aslında sorularınızın geneli Genel Kurul öncesinde hissedarların incelemelerine açık yasal belgelerde mevcuttu. Dahası sizin gibi konularla ve sektörle yakından ilgili değerli bir kimsenin gerek ülkemizde gerek ise de global ölçekte yaşanan ekonomik gelişmeler ve pandemi nedeniyle ayrıca eklenen konuların oluşturduğu ve sektöre de yansıyan gelişmelerden haberdar değilmişçesine sorular üretmenizin ayrıca calibi dikkat bulunduğunu ve bu şekilde de değerlendirildiğini bilgilerinize sunmak isteriz. Bizce bunca değerli bir araştırmacı hissedarımızın çok tartışılır sorular yerine bankamıza bir hissedar olarak anlamlı ve yararlı önerilerle gelmesini tercih ederdik.


Sağlıklı ve güzel günler.




Not: Sayın TOPUZ; yine de sorularınız olursa yasal çerçevede cevaplamaya her zaman hazır olduğumuzu belirtiriz.

Saygılarımızla,

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

  
Turgut SİMİTÇİOĞLU  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Malek Khodr TEMSAH  
Genel Müdür V.



Tarih:16.05.2022

Sayı:118. 3 1211

Sayın Cengiz AVCI  
Değerli Hissedarımız;

**Öncelikle bankamız faaliyetlerine ilişkin gösterdiğiniz ilgi ve çabalarınız için teşekkür ederiz. Sahip olduğunuz hisse oranı dikkate alındığında bunun doğal olduğunu ayrıca teyid ve takdir ediyoruz.**

Bunun yanında, erteleme talep ettiğiniz 30 Mart 2022 tarihli Genel Kurulda dile getirdiğiniz ve samimi olduğunu düşündüğümüz hususlar iyi niyetli de olsa sübjektif ve duygusal içerikte olmakla yine de değerli olduğunu değerlendiriyoruz. Ne var ki, hukuki ve anlamlı gerekçeler içermeyen beyanlarınız (Ki, ayrıca aralarında incitici ve haklı bulunmayan isnad ve ifadeleriniz de bulunmaktaydı) ve erteleme talebinizin, Sizin de önemli bir hissedarı olduğunuz Bankamızın erteleme nedeniyle halka açık bir kurumun itibarı ve kamu oyundaki algısını nasıl etkilediğini, bunun önemli zararlar oluşturabileceğini ve sizin için de önemli sorumluluklar getirebileceğini düşünüp düşünmediğinizi bilemiyoruz.

Sayın Avcı;

Tüm bu gerçekler yanında, önümüzdeki süreçte bilgilendirme ve katkılarınızın hissedarı olduğunuz Bankamız için yararlı, yönlendirici ve katkı sağlayıcı somut öneriler içereceğini düşünüyor ve bekliyoruz.

Yine, kuşkusuz önemli bir hissedar olarak malumunuzdur ki, tüm faaliyeti yetki ve sorumlulukları ilgili yasa ve düzenlemelerle en hassas şekilde belirlenmiş olan Bankamız özel mevzuatı çerçevesinde yönetilmektedir. Malumdur ki bir Bankanın kişisel, sübjektif önerilerle yönetilme imkân ve yöntemi bulunmamaktadır.

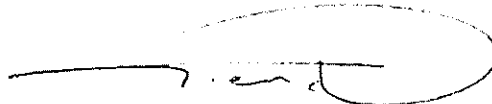
**Buna karşın, sizin uygulanabilir, anlamlı ve Bankamıza katkı sağlayacak değerli önerilerinize her zaman açık olduğumuzu ve önümüzdeki süreçte tüm hissedarlarımızın yanında Sizin de bu konudaki gayret ve çabalarınızı beklediğimizi ifade eder, sağlıklı ve güzel günler dileriz.**

Saygılarımızla,

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**



**Turgut SİMİTÇİOĞLU**  
Genel Müdür Yardımcısı



**Malek Khodr TEMSAH**  
Genel Müdür V.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.S

16.05.2022 TARİHLİ OLAGAN GENEL KURUL TOPLANTI BAŞKANLIĞINA

(30/03/2022 TTK 420.MADDE KAPSAMINDA ERTELENMİŞ GK )

SERMAYE PİYASASI KANUNU, KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ VE 6102 SAYILI TÜRK TİCARET KANUNUNU 437. VE 200. MADDESİ KAPSAMINDA AŞAĞIDA YER ALAN SORULARIMIN CEVAPLANMASINI TALEP EDERİM .VERİLECEK BİLGİLER HESAP VERME VE DÜRÜSTLÜK İLKELERİ BAKIMINDAN ÖZENLİ VE GERÇEĞE UYGUN OLMALDIR .SORULARA CEVAP VERİLMEMESİ DURUMUNDA 6102 SAYILI TTK 437.MADDESİ KAPSAMINDA DAVA AÇMA HAKKIM SAKLIDIR

BANKA'NIN MERKEZİ BERLİN'DE (ALMANYA) BULUNAN BAĞLI ORTAKLIĞI "INSHA GMBH" NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA 2.298.240 EURO GEÇMİŞ YIL ZARARI VE 517.572 EURO DÖNEM ZARARI MEVCUTDUR.

Insha GMBH'nin yıllık geliri ne kadardır ?

Insha GMBH'ye yıllık ne kadarlık bütçe aktarılmaktadır ?

Insha GMBH'yede üst yönetici sayısı kaç kişidir ve toplamda bu üst yöneticilere 2021 yılı döneminde ne kadarlık maaş ,ikramiye ve benzeri faydalar altında ücret ödenmiştir. ?

Kurulusundan bu yana 4 yıllık sureyi tamamlayacak şirketin halen zarar ediyor olmasının gerekçesi nedir ?

BANKA'NIN KONTROL ETTİĞİ DEĞER GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM FONU'NUN BAĞLI ORTAKLIĞI OLAN NATURA GIDA SANAYİ VE TİCARET A.Ş 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA 754.574.000 TL GEÇMİŞ YIL ZARARI VE 75.680.000 TL DÖNEM ZARARI MEVCUTDUR.

Natura Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş nin ozkaynakları 31.12.2021 sonu itibariyle -302.916.000 TL dir.

Şirket borca batık mıdır ?

Ciddi zarar eden bu şirketin satışı ile ilgili geçim yıllarda basında bazı haberler yayınlanmıştır ,Şirketin paylarının satışı ile ilgili bir plan ve gelişme var mıdır ?



ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN (BANKA) HAKİM ORTAĞI OLAN  
AL BARAKA BANKİNG GROUP B.S.C (ABG)'NİN, BANKA SERMAYESİNDEKİ PAY  
ORANININ %56,64'TEN %38,02'YE DÜŞMESİ SONRASI DALLAH ALBARAKA HOLDİNG  
CO B.S.C. (DALLAH) İLE KAMUYA AÇIKLANMAYAN BİR HİSSEDARLIK  
ANLAŞMASI İMZALAMAK SURETİYLE BANKA OY HAKLARININ %53,4'ÜNE SAHİP  
HALE GELDİĞİ, BÖYLELİKLE YÖNETİM KONTROLÜNÜ TEKRAR ELE GEÇİRDİĞİ,  
DOLAYISIYLA SPK II-26.1 SAYILI PAY ALIM TEKLİFİ TEBLİĞİ UYARINCA PAY ALIM  
TEKLİFİNDE BULUNMA YÜKÜMLÜLÜĞÜNÜN DOĞUP DOĞMADIĞINA İLİŞKİN  
SERMAYE PİYASASI KURULU UZMANLARINCA VE YİNE BANKACILIK KANUNU  
18.MADDE KAPSAMINDA BDDK TARAFINDAN İNCELEME YAPILDIĞI  
BİLİNMEKTEDİR.

BU KONUDA SPK VE BDDK TARAFINDAN BANKADAN HERHANGİ BİR SAVUNMA  
ALINDI MI ?

SORU VE CEVAPLARI GENEL KURUL TUTANAKLARINA EKLEYİNİZ

SAYGILARIMLA

CENGİZ AVCI VE JILBER TOPUZ

16.05.2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI AŞ PAY SAHİBİ





**6102 SAYILI TTK 438.MADDESİ KAPSAMINDA ÖZEL DENETÇİ TALEBİ**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.S

16.05.2022 TARİHLİ OLAGAN GENEL KURUL TOPLANTI BAŞKANLIĞINA

(30/03/2022 TTK 420.MADDE KAPSAMINDA ERTELENMİŞ GK )

**ÖZEL DENETÇİ ATANMASI TALEPLERİMİ GENEL KURULUN ONAYINA SUNUNUZ.**

1.BANKANIN 2021 YILSONU İTİBARIYLA 3.783.000.000 TL TAKİPTEKİ KREDİLER İLE İLGİLİ KREDİ AÇILISINDA VE KREDİ TAKİP SÜRECİNDE BANKA YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN VE YÖNETİCİLERİNİN SUİSTİMALERİNİN OLUP OLMADIĞI ,GÖREVİ KÖTÜYE KULLANIP KULLANMADIKLARININ TESPİTİ İÇİN ÖZEL DENETÇİ TALEBİM VARDIR .


2.TTK 199.MADDE KAPSAMINDA YÖNETİM KURULUNCA BAĞLILIK RAPORU DÜZENLENMEMİS OLMASI NEDENİYLE HAKİM HİSSEDAR ALBARAKA BANKING GROUP İLE BANKA ARASINDAKİ İŞLEMLERDE BANKANIN ZARARA UĞRATILIP UĞRATILMADIGINININ TESPİTİ AMACIYLA ÖZEL DENETÇİ TALEBİM VARDIR. ÖZEL DENETÇİ ATANMASI TALEBİMİ GENEL KURULUN ONAYINA SUNUNUZ.

3.ÖZEL DENETÇİ TALEBİMİN RED EDİLMESİ DURUMDA AŞŞAĞIDA AÇIK HÜKÜMLE BELİRTİLMİŞ OLAN TTK NİN 439/1 MADDESİ ; Genel kurulun özel denetim istemini reddetmesi hâlinde, sermayenin en az onda birini, halka açık anonim şirketlerde yirmide birini oluşturan pay sahipleri veya paylarının itibarî değeri toplamı en az birmilyon Türk Lirası olan pay sahipleri üç ay içinde şirket merkezinin bulunduğu yer asliye ticaret mahkemesinden özel denetçi atamasını isteyebilir.DAVA HAKKIM SAKLI OLMAKLA BİRLİKTE,

SAYIN TOPLANTI BAŞKANI VE BAKANLIK YETKİLİSİ , BU YAZILI ÖZEL DENETÇİ TALEBİMİ GENEL KURUL TUTANAKLARINA EKLEYİNİZ.

SAYGILARIMLA

CENGİZ AVCI VE JILBER TOPUZ



16.05.2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI AS PAY SAHİBİ



**MUHALEFET ŞERHİ**  
**GÜNDEM MADDE NO : -3-**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.S

16.05.2022 TARİHLİ OLAGAN GENEL KURUL TOPLANTI BAŞKANLIĞINA  
(30/03/2022 TTK 420.MADDE KAPSAMINDA ERTELENMİŞ GK )

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİNİN 3.MADDESİ OYLAMASINA RED OYU  
VERİYORUM ,MUHALEFET ŞERHİMİ GENEL KURUL TUTANAKLARINA EKLEYİNİZ.

**GEREKÇELER:**

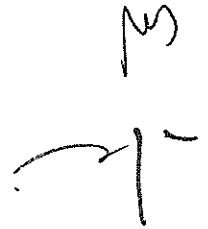
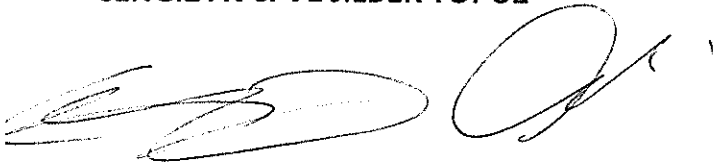
YÖNETİM KURULU FALİYET RAPORUNDA BAZI HUSUSLAR KANUNA UYGUN  
DUZENLENMEMİSTİR.KANUNEN RAPORDA YER ALMASI GEREKEN BANKAYA KESİLEN İDARI  
PARA CEZALARINA İLİSKİN BİLGİ YOKTUR.YİNE TTK 199.MADDE KAPSAMINDA BAĞLILIK  
RAPORUNUN SONUÇ KISMI RAPORDA YER ALMAMAKTADIR.

BAĞLILIK RAPORU DUZENLENMEMESİNİN ŞİRKET YÖNETİCİLERİNE CEZAI YAPTIRIMI VARDIR.

YÖNETİM KURULUNCA BANKA SERMAYESİ VERİMLİ KULLANILMAMİSTİR.OZKAYNAK VE AKTİF  
KARLILIK SEKTOR ORTALAMASININ ÇOK ALTINDADIR.YÖNETİM KURULU FALİYETLERİ  
YATIRIMCILARI TATMİN EDECEK DÜZEYDE OLMAYIP,BAŞARISIZ SONUÇLAR  
İÇERMEKTEDİR.YÖNETİM KURULU FALİYET RAPORUNU RED EDİYORUM.

SAYGILARIMLA

CENGİZ AVCI VE JILBER TOPUZ



16.05.2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI AS PAY SAHİBİ

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
**Genel Kurul Toplantı Başkanlığı'na**

Gündemin dördüncü maddesi gereğince okunacak ve görüşülecek olan Denetçi Raporu'nun; Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanmış olması, Banka'nın [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) internet sitesinde ilan edilmiş olması, elektronik genel kurul sistemine de eklenmiş olması, daha önceden pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulmuş olması, yine toplantı öncesinde de pay sahiplerine ayrıca takdim edilmiş olması, bu suretle pay sahiplerince incelenmiş olması nedeni ile zaman kaybına neden olunmaması açısından tamamının okunmaması, sadece Bağımsız Denetçi Görüşü'nün okunması ile yetinilmesi, böylelikle Denetçi Raporu'nun okunmuş kabul edilmesini Genel Kurul'un onayına sunulmasını talep ederim. 16/05/2022

Zübeyir Cıfca  




**MUHALEFET ŞERHİ**  
**GÜNDEM MADDE NO : -4-**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.S

16.05.2022 TARİHLİ OLAGAN GENEL KURUL TOPLANTI BAŞKANLIĞINA  
(30/03/2022 TTK 420.MADDE KAPSAMINDA ERTELENMİŞ GK )

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİNİN 4.MADDESİ OYLAMASINA RED OYU VERİYORUM ,MUHALEFET ŞERHİMİ GENEL KURUL TUTANAKLARINA EKLEYİNİZ.

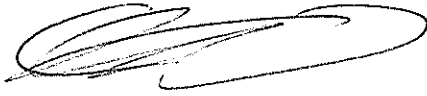
**GEREKÇELER:**

DENETCI RAPORUNU HAZIRLARKEN BANKANIN KANUNEN FINANSAL TABLOLARDA VE FALİYET RAPORUNDA ACIKLAMASI GEREKEN BİLGİLERİN VAROLUP OLMADIGINI DAHI KONTROL ETMEMİSTİR.BANKAYA KESİLEN İDARI PARA CEZALARINA İLİSKİN BİLGİ KANUNEN FINANSAL TABLOLARDA VE FALİYET RAPORUNDA YER ALMASI GEREKLİDİR ANCAK BU BİLGİLERİN HİCBİRİ KAMUYUNA ACIKLANAN FINANSAL TABLOLARDA YER ALMAMAKTADIR.

6102 SAYILI TTK 199.MADDE KAPSAMINDA BAĞLILIK RAPORUDA BANKA TARAFINDAN DÜZENLENMEMİS VE SONUC KİSMİ FALİYET RAPORUNDA YER ALMAMAKTADIR .BUNA RAĞMEN DENETCI HAZIRLADIĞI RAPORUNDA BU HUSUSLARA HİÇ DEĞİNMEMİSTİR.

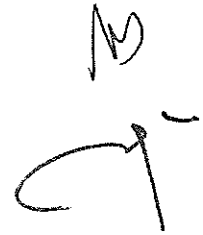
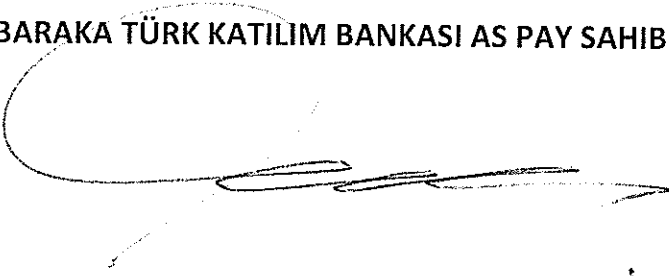
ÖNEMLİ EKSİKLİKLER İCEREN BAĞIMSIZ DENETCİNİN RAPORUNU KABUL ETMİYORUM.

SAYGILARIMLA  
Cengiz Avcı  
JILBER TOPUZ



16.05.2022

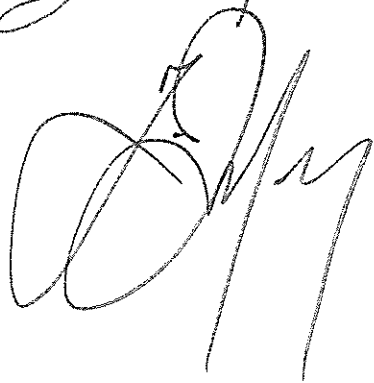
ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI AS PAY SAHİBİ



**ALBARAKA TÜRİK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
**Genel Kurul Toplantı Başkanlığı'na**

5 numaralı gündem maddesi gereğince okunacak ve müzakere edilerek Genel Kurulun tasdike sunulacak olan Finansal Tablolar'ın; Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanmış olması, Banka'nın [www.albaraka.com.tr](http://www.albaraka.com.tr) internet sitesinde ilan edilmiş olması, elektronik genel kurul sistemine de eklenmiş olması, daha önceden pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulmuş olması, yine toplantı öncesinde de pay sahiplerine ayrıca takdim edilmiş olması, bu suretle pay sahiplerince incelenmiş olması nedeni ile zaman kaybına neden olunmaması açısından okunmaması, özet bilgilerin verilmesi ile yetinilmesi, böylelikle okunmuş kabul edilerek tasdike sunulması hususunu Genel Kurul'un onayına sunulmasını talep ederim. 16/05/2022

Zübeyir Cıfai



**ÖNERGE GENEL KURUL TOPLANTISI 5.MADDE .**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.S

16.05.2022 TARİHLİ OLAGAN GENEL KURUL TOPLANTI BAŞKANLIĞINA

(30/03/2022 TTK 420.MADDE KAPSAMINDA ERTELENMİŞ GK )

SAYIN TOPLANTI BAŞKANI BİLANÇO BAŞARISIZ SONUÇLAR İÇERMEKTE OLUP AÇIKLANAN BU BİLANÇOYU RED EDİYORUM .

GÜNDEMİN 5.MADDESİ YIL SONU FİNANSAL TABLOLARI MÜZAKERE MADDESİDİR, BİLİNDİĞİ ÜZERE YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN GÖREVDEN ALINMALARI VE YENİLERİNİN SEÇİMİ HUSUSLARI, YIL SONU FİNANSAL TABLOLARIN MÜZAKERESİ MADDESİYLE İLGİLİ SAYILIR VE GÜNDEMDE KONUYA İLİŞKİN MADDE BULUNUP BULUNMADIĞINA BAKILMAKSIZIN İSTEM HALİNDE DOĞRUDAN GÖRÜŞÜLEREK KARAR VERİLİR HÜKMÜ HEM 6102 SAYILI TİCARET KANUNUNDA HEMDE BANKANIN GENEL KURUL İÇ YÖNERGESİNİN 10.2 MADDESİ C ) FIKRASINDA YER ALMAKTADIR.

ANONİM ŞİRKETLERİN GENEL KURUL TOPLANTILARININ USUL VE ESASLARI İLE BU TOPLANTILARDA BULUNACAK GÜMRÜK VE TİCARET BAKANLIĞI TEMSİLCİLERİ HAKKINDA YÖNETMELİĞİN 25.MADDESİ 1.C FIKRASI VE BANKANIN GENEL KURULUNUN ÇALIŞMA ESAS VE USULLERİ HAKKINDA İÇ YÖNERGESİNİN 10.MADDESİ 3.C FIKRASINDA YER ALAN "YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN GÖREVDEN ALINMALARINA İLİŞKİN" HÜKÜM KAPSAMINDA 2021 FALİYETLERİ SONUCUNDA BASARISIZ PERFORMANS SERGİLEYEN , YETERSİZ KALAN , YATIRIMCI DOSTU KARARLARA BANKANIN PIYASA DEĞERİNİ ARTIRACAK EN UFAK BİR İCRAATTE BULUNMAYAN , BASİRETİ YÖNETİM SERGİLEYEMEYEN BANKA YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN TAMAMININ GÖREVDEN ALINMALARI HUSUSUNU GENEL KURULUN ONAYINA SUNUNUZ.

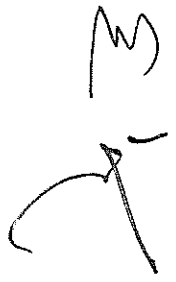
SAYIN TOPLANTI BAŞKANI VE BAKANLIK YETKİLİSİ , BU YAZILI ÖNERGEYİ TOPLANTI TUTANAKLARINA EKLEYİNİZ.

SAYGILARIMLA

CENGİZ AVCI VE JILBER TOPUZ

16.05.2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI AS PAY SAHIBI





**MUHALEFET ŞERHİ**  
**GÜNDEM MADDE NO : -5-**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.S

16.05.2022 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI BAŞKANLIĞINA

(30/03/2022 TTK 420.MADDE KAPSAMINDA ERTELENMİŞ GK )

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİNİN 5.MADDESİ OYLAMASINA RED OYU VERİYORUM ,MUHALEFET ŞERHİMİ GENEL KURUL TUTANAKLARINA EKLEYİNİZ.

**GEREKÇELER:**

FINANSAL TABLOLAR İNCELENDİĞİNDE YATIRIMCILARI TATMIN EDECEK BASTA KARLILIK OLMAK UZERE HERHANGİ BİR BAŞARI YOKTUR.

SEKTÖRDEKİ RAKİPLERLE İLE KIYASLANDIĞINDA BILANCO KOTU SONUCLAR ICERMEKTEDİR

SERMAYE VERIMSİZ KULLANILMAKTADIR. BATIK KREDİLER SEKTORE GORE OLDUKCA YUKSEKTIR. OZKAYNAK KARLILIGI ,AKTIF KARLILIK GIBI RASYOLAR İNCELENDİĞİNDE BILANCO KÖTÜ SONUCLAR ICERMEKTEDİR.

KOTU BILANCO SİRKET HİSSELERİNİN DEGERİNEDE YANSIMISTIR. YILLARDIR BORSADA BANKANIN PERFORMANSI ÇOK KÖTÜDÜR ,MALİ ENDEKS İLE KIYASLANDIĞINDA SİRKET PAY DEGERİ ENDEKSDEN NEGATIF AYRISMISTIR.

SİRKET PAYLARININ BORSADAN GERİ ALINMASINA İLİSKİN GENEL KURUL KARARLARI BANKA YONETİM KURULUNCA KEYFİ UYGULANMAMISTIR.

BANKA , BDDKNIN UYGULADIGI MINIMUM YASAL SERMAYE GEREKLILIGINI KORUYABILMEK İCİN YÖNETİM DEVAMLİ ORTAKLARDAN SERMAYE DESTEĞİ ARAR DURUMA DUŞMUSTUR.

KÖTÜ SONUÇLAR İÇEREN BİLANCOYU RED EDİYORUM.

SAYGILARIMLA

CENGİZ AVCI VE JILBER TOPUZ

16.05.2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI AS PAY SAHIBI

**MUHALEFET ŞERHİ**  
**GÜNDEM MADDE NO : -6-**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.S

16.05.2022 TARİHLİ OLAGAN GENEL KURUL TOPLANTI BAŞKANLIĞINA

(30/03/2022 TTK 420.MADDE KAPSAMINDA ERTELENMİŞ GK )

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİNİN 6.MADDESİ OYLAMASINA RED OYU VERİYORUM ,MUHALEFET ŞERHİMİ GENEL KURUL TUTANAKLARINA EKLEYİNİZ.

**GEREKÇELER:**

2021 YILI FALİYET SONUCUNDA BANKANIN 3.783.000.000TL BATIK KREDİSİ VARDIR .

KREDİLERİN İSTİHBARATININ DOĞRU VE TITIZLIKLE YAPILMAMASI,KREDİLER İÇİN YETERLİ TEMİNAT,İPOTEK ALINMAMASI,RİSKİ ÇOK YÜKSELEN MUSTERİ KREDİLERİNE ZAMANINDA MÜDAHALE EDİLMEMESİ VE SONRAKİ SÜREÇTE KREDİ TAHSİLAT TAKİBİNDE GEREKLİ TEDBİRLERİN DOĞRU VE ZAMANINDA ALINMAMASI NEDENİYLE KREDİLERİN TAHSİL EDİLEMEZ DURUMA DÜŞMESİ VE BATMASIYLA SEKTÖR ORTALAMASININ ÇOK ÜZERİNDE BATIK KREDİLER MEYDANA GELMİŞTİR.BU BATIK KREDİLER NEDENİYLE BANKANIN CİDDİ ZARARI VE KAYBI VARDIR.

ÖZELLİKLE TTK NİN 553/1 MADDESİNDE AŞŞAĞIDA AÇIKCA BELLİ OLAN HÜKÜMDEN DOLAYI

Kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurları, kanundan ve esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini kusurlarıyla ,ihlâl ettikleri takdirde, hem şirkete hem pay sahiplerine hem de şirket alacaklılarına karşı verdikleri zarardan sorumludurlar.

BU NEDENLE YÖNETİM KURULU UYELERİNİ İBRA ETMİYORUM.6102 SAYILI TÜRK TİCARET KANUNU YUKARDA YAZILI OLAN 553.VE AYRICA 555.MADDESİ KAPSAMINDA SORUMLULUK DAVASI AÇMA HAKKIM SAKLIDIR,LÜTFEN YAZILI DİLEKÇEMİ GENEL KURUL TUTANAKLARINA EKLEYİNİZ.

SAYGILARIMLA

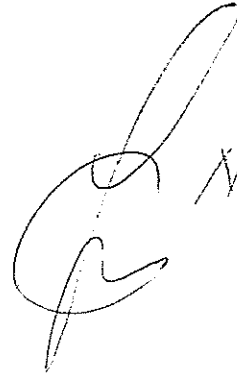
CENGİZ AVCI VE JILBER TOPUZ

16.05.2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI AS PAY SAHİBİ

**ALBARAKA TÜRİK KATILIM BANKASI A.Ş.**  
**Genel Kurul Toplantı Başkanlığı'na**  
**İSTANBUL**

Gündemin sekizinci maddesi ile ilgili olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tümüne yıllık olarak toplam azami net 1.000.000,00 USD (Birmilyon Amerikan Doları) karşılığı Türk Lirası'nı geçmemek kaydı ile huzur hakkı ücret ödenmesi; yönetim kurulu toplantılara katılma, komitelerde görev alma, belirli konularda görevlendirilme gibi hususlar nazara alınarak her bir yönetim kurulu üyesine ödenecek ücretin miktarı ile usul ve esaslarının Ücretlendirme Komitesi'nin teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından tespit edilmesi yönünde Yönetim Kurulu'na yetki verilmesini tasviplerinize arz ediyorum. 16/05/2022



Nezihe Doğru

ÖNERGE GENEL KURUL TOPLANTISI 8.MADDE .

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.S

16.05.2022 TARİHLİ OLAGAN GENEL KURUL TOPLANTI BAŞKANLIĞINA

(30/03/2022 TTK 420.MADDE KAPSAMINDA ERTELENMİŞ GK )

GÜNDEMİN 8.MADDESİ İLE İLGİLİ OLARAK; YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ HAKKINDA ÖNERGEMİZ AŞAĞIDADIR.

BANKANIN ÖZKAYNAK KARLILIĞI RAKİP KATILIM BANKALARIN ÖZKAYNAK KARLILIK ORTALAMASINA ULAŞANA VE BANKANIN BATIK KREDİLERİNİ SEKTÖR ORTALAMASINA İNDİRENE KADAR BANKA YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE ÖDENEN ÜCRETLERDE İNDİRİME GİDİLMESİ GEREKMEKTEDİR.

BU KAPSAMDA İŞBU GENEL KURULU TAKIP EDEN AYDAN BAŞLAMAK ÜZERE VE GÖREVLERİ SÜRESİNCE HER BİR YÖNETİM KURULU ÜYESİNE 2022 YILI AYLIK MİLLETVEKİLİ MAAŞI OLAN 28.600 TL AYLIK ÜCRETEN FAZLA ÖDEME YAPILMAMAK KAYDIYLA NET 28.600 TL ÜCRET ÖDENMESİNİ , AYRICA HİÇBİR YÖNETİM KURULU ÜYESİNE AYLIK ÜCRET DIŞINDA HERHANGİ BİR PRİM ÖDEMESİ YAPILMAMASINI ,FARKLI ŞİRKETLERDE YÖNETİM KURULU ÜYELİĞİ YAPAN VE GELİRİ OLAN ÜYELERE SEMBOLİK 1 TL ÖDEME YAPILMASINI GENEL KURULUN ONAYINA ARZ VE TEKLİF EDİYORUZ.

SAYIN TOPLANTI BAŞKANI VE BAKANLIK YETKİLİSİ , MADDE İLE İLGİLİ BU YAZILI ÖNERGEYİ TOPLANTI TUTANAKLARINA EKLEYİNİZ.

SAYGILARIMLA

CENGİZ AVCI VE JİLBER TOPUZ



16.05.2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.S PAY SAHIBI



**MUHALEFET ŞERHİ**  
**GÜNDEM MADDE NO : -8-**

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.S

16.05.2022 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI BAŞKANLIĞINA

(30/03/2022 TTK 420.MADDE KAPSAMINDA ERTELENMİŞ GK )

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİNİN 8.MADDESİ OYLAMASINA RED OYU VERİYORUM ,MUHALEFET ŞERHİMİ GENEL KURUL TUTANAKLARINA EKLEYİNİZ.

**GEREKÇELER:**

BANKANİN ÖZKAYNAK KARLİLİĞİ RAKİP KATILIM BANKALARİNİN ÖZKAYNAK KARLİLİĞİ ORTALAMASININ ÇOK ALTINDA ,BATIK KREDİLERİ İSE SEKTOR ORTALAMASININ ÇOK ÜZERİNDE BULUNMAKTADİR.

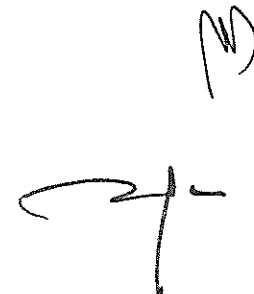
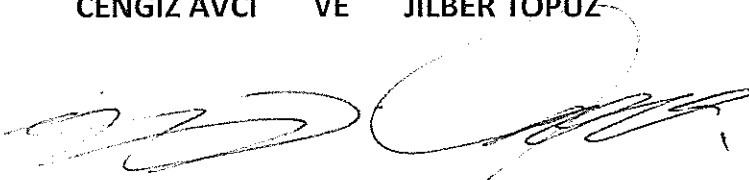
BU ORTAMDA YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE FAHİŞ AYLIK ÜCRETLER VE JESTİYON ÖDENMESİ KABUL EDİLEMEZ.

BANKA KAYNAKLARI BAŞARISIZ PERFORMANS GÖSTEREN YONETİM KURULU ÜYELERİNİN HAKSIZ FAHİŞ UCETLER ALARAK SERVET EDİNMELERİ AMACINA HİZMET ETMEMELİDİR.

BANKANİN KÜÇÜK ORTAKLARI OLARAK BİZLER YILLARDIR KAR PAYI ALMADAN FEDAKARLIK YAPIYORUZ BENZER FEDAKÂRLIĞI YÖNETİM KURULU ÜYELERİDE GÖSTERMELİDİR.

SAYGILARIMLA

CENGİZ AVCI VE JILBER TOPUZ



16.05.2022

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI AS PAY SAHIBI