

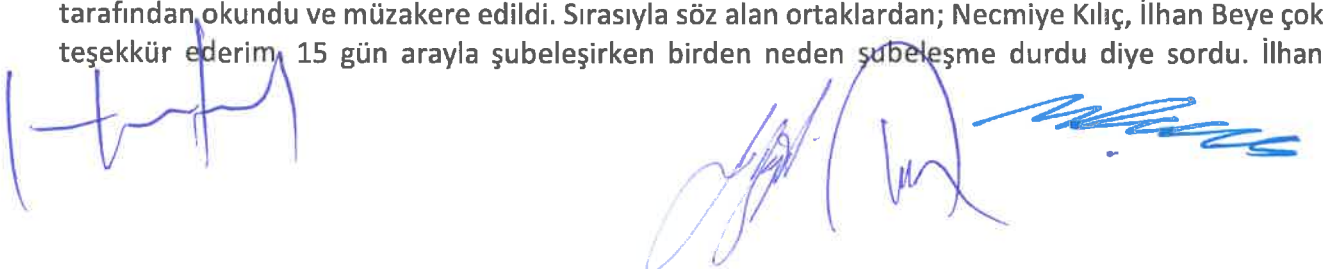
İMECE TASARRUF FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
11.03.2023 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

İMECE TASARRUF FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ'in olağan genel kurul toplantısı 11.03.2023 Tarihinde Saat 13:00'da İkitelli OSB Mahallesi Süleyman Demirel Blv. Demirciler Sanayi Sit. No:4/1B Başakşehir/İstanbul adresinde İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 09.03.2023 tarih ve 83475009 yazısı görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Mustafa ÇALIŞKAN gözetiminde yapıldı.

Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 22.02.2023 Tarih ve 10775 Sayılı nüshasında ilan edilmek sureti ile ve ayrıca nama yazılı pay sahiplerine, 28.02.2023 tarihinde Başakşehir/İstanbul posta idaresinden iadeli taahhütlü mektupla, toplantı gün ve gündeminin bildirilmesi sureti ile süresi içerisinde yapılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, şirketin toplam 142.596.350 -TL'lık ödenmiş sermayesine tekabül eden 142.596.350 adet hisseden 74.026.924,00 TL'lık sermayeye karşılık 74.026.924 adet hissenin asaleten, 1.649.248,00 TL'lık sermayeye karşılık 1.649.248 adet vekaleten olmak üzere toplam 75.676.172 adet hissenin toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse ana sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Yunis Aksu tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçildi.

1. Gündemin 1.maddesi gereği Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Yunis Aksu ve Yönetim Kurulu Üyesi, İcra Kurulu Başkanı Sn. İlhan Soylu Genel Kurula hitaben açılış konuşması yaptı. Atatürk, şehitlerimiz ve ülkemizde meydana gelen depremde hayatlarını kaybeden vatandaşlarımız için saygı duruşunda bulunarak İstikal Marşı okundu. Akabinde "Genel Kurul Divan Heyeti" için Yönetim Kurulu öneride bulundu. Başka aday ve öneri olmadığından oylamaya geçildi. Yapılan oylama sonucunda Toplantı Başkanlığına Sn. Kerim ALTINTAŞ oy birliği ile seçildi. Toplantı Başkanı tutanak yazmanı olarak Sn. Yusuf TATAR'ı, Oy Toplacılığına Sn. Latif BAYAT'ı atadı. Seçilen divana, genel kurul tutanağını imzalama yetkisi katılanların oy birliği ile verildi.
2. Gündemin 2. maddesi gereği, 2022 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu İlhan Soylu tarafından, Bağımsız Denetim Raporu toplantıda hazır bulunan Aksis Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş. temsilcisi Sn. Sena Denizhan tarafından okundu ve müzakere edildi. Sırasıyla söz alan ortaklardan Sn. Mehmet Osmanlıoğlu söz aldı. Kuruludan bu yana yönetim kurulu üyelerinin ne kadar çalıştığını biliyordum, pandemi, deprem gibi olumsuzluklarla dolu yıllar geçirdik, 40 yıldır yöneticilik yapıyorum. Teşekkür ederim. Enflasyon ortamında açıklanan bu kar, realize edilir ise daha da düşük olacağını tahmin ediyorum, normaldir dedi. Başka söz alan olmadı. Yönetim Kurulu üyesi İlhan Soylu, enflasyon öz varlığı ertiren bir durum, tasarrufa dayanan bir sistemde enflasyon tasarrufu daha çok etkiler, bu süreçte zorlandığımız bir durum, insanlar geçinemez duruma düştüğü bu ekosistemde büyüdüğümüzü görüyorum dedi. Yapılan oylama sonucunda 2022 yılı Bağımsız Denetim Raporu ve Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun kabulüne katılanların oy birliği ile karar verildi.
3. Gündemin 3. maddesi gereği, 2022 yılı Bilânço ve Kâr ve Zarar hesapları Genel Müdür Hakan Bay tarafından okundu ve müzakere edildi. Sırasıyla söz alan ortaklardan; Necmiye Kılıç, İlhan Beye çok teşekkür ederim, 15 gün arayla şubeleşirken birden neden şubeleşme durdu diye sordu. İlhan



Soylu, şubeleşmek yerine daha düşük bütçelerle farklı stratejiler geliştirilerek büyümeye çalıştık, biz Yönetim Kurulu olarak sadece 11-12 şube açıp bunların verimliliğe bakıp değerlendirme yaparız dedik, halen de o noktadayız, ayrıca dijitalleşmek de istedik ancak BBDK'nın dijital ekibimize yüklediği görevler var, şu an onlara yöneltiler diye cevap verdi. Mehmet Fatih Bilici, gebze ve esenyurt şubeleri iyi oldu ancak Anadolu'da neden Malatya'da şube açıldı dedi. Kerim Altıntaş, bizim ortaklarımızın büyük çoğu Malatya ve Kayseri'de olduğundan ve Malatya'daki ortağımız Fatih Mehmet Yıldırım Söz aldı. Şahsen İMECE'nin tüm paylaşımlarını takip etmeye çalışıyorum. Hiç bir şeye gücümüz yetmiyor ise ne kadar sosyal medya paylaşımı yaparsak reklam olur ortaklarımıza bu çağrıyı yapmak istiyorum dedi. Orhan Yörür söz aldı. Bilonçayadaki kısa ve uzun yükümlüklerin açılışını Hakan Bey'den açıklamasını rica ediyorum dedi. Hakan Bey söz aldı. Kısa yükümlükler kısa vadeli süresi 1 yıldan az tahsisatı olanlar, süresi 1 yıldan fazla Ali Metin söz aldı. Kısa personelimiz var. 130 personelimiz var. Bunlardan kaçısı davalık dedi. Kerim Altıntaş söz aldı. Mustafa Yalnız söz aldı. Ben fahri tasarruf danışmanıyım, burada bir personel gibi çalışıyorum. Ben özel projelerin yeterince değerlendirilmediğini düşünüyorum, BBDK'nın bakışı nasıldır diye sordu. Kerim Altıntaş cevap verdi. BBDK'nın halen anlamadığını düşünüyorum ancak biz BDDK'ya anlatıyoruz. Anlaşılacağını düşünüyorum, Özel projelerde herhangi bir engel yoktu, yapmaya devam ediyoruz dedi. Betül Emir söz aldı. İMECE'nin daha tanınır hale gelmesi için ne yapmayı düşünüyorum. Verilen reklamlar bu yapıya göre profesyonel olmuyor. Bunu elştirmiş olayım. Kerim Altıntaş eleştiriler için teşekkür ederim, Hüseyin Asman söz aldı. Şubeleşme baya masraflı, daha önce Yunus AYapılan oylama Fikret Başar söz aldı, duran varlıklarımız değişmiş, biz ne satın aldıkta 10 katına çıktı? diye sordu. Hakan Bay söz aldı, 3 şubenin yatırım maliyetleri ve Birikimevim birleşmesinden sonra Birikimevim'in duran varlıkları da dahil oldu dediler. Cafer Köroğlu söz aldı. Bzi üyelerin çalışmadığı söz konusu oldu, ben bunu Kabul etmiyorum, tamamen etki tepki meselesi. Anesiad akakçe'de projeler ertelendi, neden böyle oldu, önce yapılamayacağı söylendi, bana personel eksikliğinden dolayı bana aylarca ekte bile atılmadı, neden böyle oldu diye sordu. Ahmet Kurt söz aldı, akakçe projesinde insanlar söz verip sonra ödeme yapmadılar, o nedenle tamamını iptal etmek zorunda kaldık. Cafer Bey'in yaklaşımı çok hakkaniyetli olmadı dedi. Kerim Altıntaş söz aldı, sözleşme yapan kişiler, kurda çıkan sonucu beğenmediği için, sözleşmelerini iptal ettiler, o nedenle sistem çötü dedi. Yapılan oylama sonucunda, bilânço ve kâr/zarar hesapları toplantıya katılanların oy birliği ile tasdik edildi.

4. Gündemin 4. maddesi 2022 yılı çalışmalarından dolayı yönetim kurulu üyelerinin ibrasına geçildi. Yönetim Kurulu üyelerinin her biri kendi ibralarında sahibi oldukları paylardan doğan oy haklarını kullanmayarak, toplantıya katılan diğer ortakların oyları ile ayrı ayrı katılanların oybirliği ile ibra edildiler.
5. Gündemin 5. maddesi gereği, yönetim kurulu üyeliklerinin seçimine geçildi. Divan başkanlığına Yunus Aksu ve diğer yönetim kurulu üyelerinin yazılı önergesini içeren liste verildi. Divan başkanı başka liste ve aday olup olmadığını sordu. Başka liste ve aday olmadığı görüldü. Verilen listede ismi geçenlerin CV'leri okunarak genel kurula tanıtıldılar. Yapılan oylama sonucunda yönetim kurulu üyeliklerine 3 (üç) yıl süreyle görev yapmak üzere, toplantıda hazır bulunan ve görevi Kabul ettiklerini sözlü olarak beyan eden aşağıda isim-soyisim-TC kimlik numaraları yazılı kişilerin seçilmesine (Genel Müdür Hakan Bay'ın 6361 sayılı Kanun'un 13/2'inci maddesi gereğince doğal üye olarak yönetim kuruluna seçilmesi) toplantıya katılanların oybirliği ile karar verildi.

Sıra	Uyruk	TCK No	İsim-Soyisim	Adres
1	TC	[REDACTED]	İlhan SOYLU	[REDACTED]
2	TC	[REDACTED]	Yusuf TATAR	[REDACTED]
3	TC	[REDACTED]	Ahmet KURT	[REDACTED]
4	TC	[REDACTED]	Savaş YILMAZ	[REDACTED]
5	TC	[REDACTED]	Erdi ÇAPAR	[REDACTED]
6	TC	[REDACTED]	Yücel TEPEKÖY	[REDACTED]
7	TC	[REDACTED]	Hakan BAY	[REDACTED]

6. Gündemin 6. maddesi gereği ve Şirketimiz 6361 sayılı Kanun'un 14'üncü maddesi uyarınca bağımsız denetime tabi olduğundan 2022 yılı için bağımsız denetçi olarak, Kaptanpaşa Mah. Piyale Paşa Bulvarı Ortadoğu Plaza No:73/18 Şişli/İstanbul adresinde mukim Aksis Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş.'nin seçilmesine katılanların oy birliği ile karar verildi.
7. Gündemin 7. maddesi gereği 2022 yılı kapsamında kar dağıtımı yapılıp yapılmayacağı hususu görüşüldü. İlhan Soylu söz aldı. BBDK'dan Finansal Kurumlar Birliğine(FKB) gönderilen, FKB tarafından da birlik üyesi şirketlere gönderilen "kar dağıtımı hakkında" konulu yazıda kısaca; dünya genelinde sürmekte olan ekonomik istikrarsızlık ve durgunluk beklentileri dikkate alındığında Şirketlerin öz kaynak yapılarının güçlü tutulmasına yönelik ihtiyatli politikanın sürdürülmesi gerektiği belirtilerek bu çerçevede 2022 yılında elde edilen karlar ile 2022 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayarak öz kaynaklar altında kar ve yedeklerin nakit çıkışına neden olacak şekilde kar dağıtımına konu edilmemesinin faydalı olacağı belirtilen söz konusu yazı projeksiyon ile ekrana yansıtılarak tamamı genel kurula okundu. İlhan Soylu, BDDK'nın yazısını dikkate alıyoruz ancak kurulduğumuz yılda 3 mali yıl geçtikten sonra hissedarlarımıza kar vereceğimizden bahsetmiştik. Bunun için söz konusu 63.586.496,27 TL net karımızdan 16.945,395 TL'yi ortaklarımıza hisseleri oranında dağıtmayı teklif ediyoruz dedi. Müzakare açıldı, sırasıyla söz alan ortaklardan Ali Metin, Ali Yeşilyurt, Orhan Yörür, Kürşat Avcı Şirketimizin daha güçlü olması için karın dağıtılmamasını önerdiler, ortaklardan Betül Emir, Mehmet Fatih Bilici, Necmiye Kılıç, karın dağıtılmasını önerdiler. Yapılan oylama sonucunda; 2022 şirket karının dağıtılması önerisine 32.468.383 olumlu oy kullanılmıştır. 2022 şirket karının dağıtılmaması önerisine, 43.207.789 olumlu oy kullanılmıştır. Böylece 2022 yılı karının dağıtılmamasına oy çokluğu ile karar verildi.

8. Dilek ve temenniler maddesine geçildi. Adem Kaplan söz aldı, teşekkürlerini ilettiler. Ahmet Keten söz aldı, kararın açık ve net şekilde tablo şeklinde yazılması lazım, gelecek genel kurul toplantısına bunu düzenleyin diye öneride bulundu. Hakan Memur söz aldı, İMECE'nin sosyal medya hesapları ve dijitalleşmesi çok kötü, bu şirketi değiştirin diye öneride bulundu. Ekatarina Bilici söz aldı, siz bizi çok talepkarmışız gibi hissettiriyorsunuz dedi. Kürşat Avsı söz aldı, kar dağıtılmaması isabetli bir karar oldu dedi. Benim yeni yönetim kurulundan talebim sermayeye ilave edilmesidir dedi. Başka söz alan olmadı.

Gündemde görüşülecek başka madde kalmadığından toplantıya Toplantı Başkanı Kerim ALTINTAŞ tarafından son verildi. 11.03.2023

Toplantı Heyeti Başkanı	Tutanak Yazmanı	Oy Toplayıcısı	Bakanlık Temsilcisi
Kerim ALTINTAŞ	Yusuf TATAR	Latif BAYAT	Mustafa ÇALIŞKAN
