

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
26 MART 2020 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI TUTANAĞI

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin 2019 yılı Bilanço, Kar ve Zarar Hesapları, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Denetçi Raporu ve Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası ve diğer hususları müzakere etmek ve karara bağlamak üzere Olağan Genel Kurul Toplantısı 26 Mart 2020 Perşembe günü saat 11:00'de, Banka merkez adresi olan Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No:215, Şişli-İstanbul adresinde, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, İstanbul İl Müdürlüğü'nün 25.03.2020 tarih ve 53489376 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Emrah Gözeller gözetiminde yapıldı.

Toplantıya ait davetin Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 24 Şubat 2020 tarih ve 10022 sayılı nüshasında, Bankamızın www.qnbfinansbank.com adresli internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde; Takvim ve Akşam gazetelerinde ilan edilmek suretiyle yapıldığı tespit edildi.

Bankamız bağımsız denetçisi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. sorumlu denetçisi Hatice Dilek Çilingir Köstem ve Yönetim Kurulu üyelerinden Durmuş Ali Kuzu ile Genel Müdür Temel Güzeloğlu'nun toplantı salonunda hazır bulunduğu görüldü. Hazirun cetvelinin tetkikinden, şirketin toplam 3.350.000.000.- TL'lik sermayesine tekabül eden 33.500.000.000.- adet hisseden, 3.345.892.248,466- TL sermayeye tekabül eden hissenin vekaleten; 1,0 TL sermayeye tekabül eden hissenin asaleten; 20.272 TL sermayeye tekabül eden hissenin tevdi eden temsilcisi marifetiyle temsil edildiğinin ve böylece gerek Kanun gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı açıldı. Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi uyarınca, Genel Kurul toplantısı eş zamanlı olarak elektronik ortamda da başlatıldı. Toplantıya fiziken katılanlar arasında tevdi eden temsilcisi bulunmadığı tespit edildi.

1- 1. gündem maddesine ilişkin önerge okundu. Oya sunulan önerge gereğince; Toplantı Başkanlığı'na Ali Yılmaz, Oy Toplama Memurluğu'na Ercan Sakarya'nın, Yazmanlığa Seçil Şentürk'ün seçilmeleri; Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi hususları 1 - TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.912.520,466- TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

2- 2019 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi hakkında verilen önerge okundu. Faaliyet Raporu'nun Kamuyu Aydınlatma Platformu, Elektronik Genel Kurul Sistemi ve Bankamızın internet sitesinde ilan edilmiş olması sebebiyle okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge okundu, söz isteyen olup olmadığı soruldu, olmadığı anlaşıldı. Oya sunulan önerge, 1 - TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.912.520,466- TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2019 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun onaylanması hususu mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

3- Gündemin 3. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Denetçi Raporu'nun Kamuyu Aydınlatma Platformu, Elektronik Genel Kurul Sistemi ve Bankamızın internet sitesinde ilan edilmiş olması sebebiyle okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge okundu, söz isteyen olup olmadığı soruldu, olmadığı anlaşıldı. 1 - TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.912.520,466- TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi. Pay sahiplerimizden Sn. Gürsoy Hafizoğlu'nun bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa eklenmiştir. Bu maddenin görüşülmesi sırasında, Sn. Gürsoy Hafizoğlu'nun Bankamızın şube ve personel sayısına ilişkin detaylı sorusunun, ilgili mevzuat kapsamında Bankamız Yatırımcı İlişkileri Birimi tarafından değerlendirileceği konusunda bilgi verildi.

Oylamaya sunulan 2019 yılı Denetçi Raporu'nun onaylanması hususu mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

4- 2019 yılı finansal tablolarının (bilanço-kâr zarar hesapları) okunması ve müzakeresi hakkında verilen önerge okundu.

Banka'nın Finansal tablolarının Kamuyu Aydınlatma Platformu, Elektronik Genel Kurul Sistemi ve Bankamızın internet sitesinde ilan edilmiş olması sebebiyle okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge okundu, söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Oya sunulan önerge mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2019 yılı finansal tablolarının onaylanması hususu mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

5- Gündemin 5. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Sunulan önerge uyarınca; 25.09.2019 tarih ve 146 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanan; Bankamızın kanuni takip hesaplarına intikal etmiş olan ipotek teminatlı krediler hariç olmak üzere, bireysel kredi, kredili mevduat hesabı ve kredi kartı portföylerinden toplam 529,743,156.- TL alacağın; 71,100,000.- TL bedelle; işletme kredileri ve kredi kartları portföyünden 429,956,702.- TL alacağın 17,100,000.- TL bedelle Hayat Varlık Yönetim A.Ş 'ye alacağın devri (temlikli varlık satışı) yöntemi ile satılması işleminin onaylanması hususu 1 - TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.912.520,466- TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi. Bu maddenin görüşülmesi sırasında, Sn. Gürsoy Hafızoğlu'nun Bankamızın donuk alacaklarına ilişkin detaylı sorusunun, ilgili mevzuat kapsamında Bankamız Yatırımcı İlişkileri Birimi tarafından değerlendirileceği konusunda bilgi verildi.

6- Gündemin 6. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Sunulan önerge uyarınca; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca geçici olarak Yönetim Kurulu üyeliğine seçilen Yousef Mahmoud H N Al-Neama ve Adel Ali M A Al-Malki'nun seçiminin onaylanması ve Yönetim Kurulu üyeleri Mehmet Ömer Arif Aras, Sinan Şahinbaş, Ali Teoman Kerman, Osman Reha Yolalan, Fatma Abdulla S S Al-Suwaïdi, Yousef Mahmoud H N Al-Neama, Adel Ali M A Al-Malki, Noor Mohd J.A. Al -Naimi, Ramzi T.A. Mari, Durmuş Ali Kuzu ve Genel Müdür Temel Güzelöğlu ile 28.05.2019 tarihi itibarıyla görevlerinden ayrılan Abdulla Mubarak N. Alkhalifa ve Ali Rashid A.A. Al-Mohannadi'nin 2019 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri hususları 20.273- TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.248,466- TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi. Pay sahiplerimizden Sn. Gürsoy Hafızoğlu'nun bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa eklenmiştir.

7- Gündemin 7. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Önerge uyarınca, 2019 yılı mali tablolarımıza göre vergilerden sonra kalan 2.622.156.605,87 – Türk Lirası safi karın, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, genel kanuni yedek akçe tutarının ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşmış olması nedeniyle, tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasını ve yedek akçelerin kullanılmasıyla ilgili olarak Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi hususları mevcudun oy birliği ile kabul edildi.

8- Gündemin 8. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Önerge uyarınca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 362. maddesi uyarınca; Yönetim Kurulu üye sayısının Genel Müdür Temel Güzelöğlu dahil olmak üzere toplam 11 (onbir) olarak belirlenmesini, ve 1 yıl süreyle görev yapmak üzere Mehmet Ömer Arif Aras, Sinan Şahinbaş, Ali Teoman Kerman, Durmuş Ali Kuzu, Yousef Mahmoud H N Al-Neama, Adel Ali M A Al-Malki, Ramzi T.A. Mari, Noor Mohd J A Al-Naimi, Fatma Abdulla S S Al-Suwaïdi'nin gerçek kişi Yönetim Kurulu üyeleri olarak seçilmelerinin; Osman Reha Yolalan'ın bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmesini ve Banka'nın Denetim Komitesi üyelerinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)'nin ilgili hükümleri uyarınca bağımsız Yönetim

Kurulu üyesi olarak belirlenmelerinin onaylanması hususu 20.273- TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.248,466- TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi. Pay sahiplerimizden Sn. Gürsoy Hafızoğlu'nun bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa eklenmiştir.

9- Gündemin 9. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Önerge uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerine ayda net 8.910 -TL huzur hakkı ödenmesi; Yönetim Kurulu üyelerinden Banka'da muayyen bir görev üstlenmiş olanlara yapılacak ödemelerin Yönetim Kurulu ya da görevlendireceği bir Komite tarafından tayin ve tespit edilmesi; Yönetim Kurulu üyelerine, komite üyelikleri nedeniyle yapılacak ödemeler de dahil olmak üzere, 2021 yılında yapılacak ilk Olağan Genel Kurul'a kadar azami 145.000.000 -TL (yüzkırkbeşmilyon Türk Lirası) ödeme yapılması hususları 20.272- TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.249,466- TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

10- 10. gündem maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (Ernst & Young) 2020 yılı hesap dönemi için Bankamız bağımsız denetçisi olarak seçilmesi hususu 20.272- TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.249,466- TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi. Gürsoy Hafızoğlu'nun Bankamızın denetim şirketi ile imzaladığı hizmet sözleşmesini inceleme talebinin ilgili mevzuat kapsamında Bankamız Yatırımcı İlişkileri Birimi tarafından değerlendirileceği konusunda bilgi verildi.

11- Gündemin 11. maddesine ilişkin önerge okundu. Bu kapsamda 2019 yılı içerisinde toplam 1,048,437.50-TL'lik bağış yapıldığı, ve yapılan bağışlara ilişkin kurum ve tutar bilgileri ortaklara açıklandı. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 2020 yılında yapılacak bağışların üst sınırının Bankacılık Kanunu'nun 59. maddesinde uyarınca Banka özkaynaklarının binde dördünü aşmayacak şekilde belirlenmesi ve tüm bağışların ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi hükümlerine uygun şekilde yapılması hususu mevcudun oy birliği ile kabul edildi.

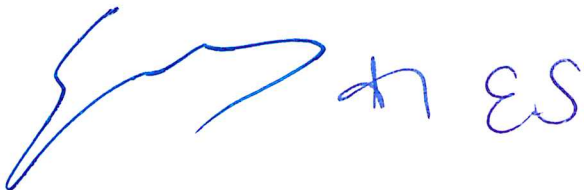
12- Bankamız "Bilgilendirme Politikası" ortaklara açıklanarak aşağıdaki şekilde bilgi verildi. Şöyle ki; "Bankamız tarafından oluşturulmuş Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Özel Durumlar Tebliği'ne (II-15.1) uygun olarak Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş. ve Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığı ile kamuya bilgi aktarılmakta, buna ek olarak medya kuruluşlarına bülten gönderimi yapılmaktadır.

Bu bilgilendirmelerin yanı sıra Yatırımcı İlişkileri Birimi üç aylık kâr açıklaması ve bilanço açıklama tarihlerini takiben, bu bilgileri bankayı ziyaret eden yerli, yabancı yatırımcılarla yüz yüze veya telefon/e-posta yolu ile paylaşmaktadır.

Zorunlu açıklamalar dışında kalan ve Bankamızın ürün, hizmet ve stratejileri ile ilgili genel bilgi aktarımı ise ilgili birimlerin yaptığı çalışmalar ile koordineli olarak İletişim Birimi tarafından yürütülmektedir. Bankamıza medya kuruluşları tarafından yöneltilen soruların koordinasyonu ve cevaplandırılması, soru içeriğine göre Bankamızın hedef ve stratejilerine uygun bir şekilde İletişim Birimi süzgecinden geçirilerek, ilgili birimler veya İletişim Birimi tarafından cevaplandırılmaktadır. Pay sahibimiz Sn. Gürsoy Hafızoğlu'nun Bankamızın borsa kotundan çıkıp çıkmayacağı ya da ikincil bir halka arz düşünüldüğü düşünülmeyişi konusundaki sorusuna Toplantı Başkanı tarafından yanıt verilmiştir.

13- Bankamız Kar Dağıtım Politikasına ilişkin Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 26. maddesi çerçevesinde Genel Kurul'a bilgi verildi.

14- Gündemin 14. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı, önerge oya sunuldu ve Yönetim Kurulu üyelerine, Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak koşulu ile Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı müsaadenin verilmesi mevcudun oy birliği ile kabul edildi.



15- 2019 yılı içinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında gerçekleştirilen işlemler hakkında bilgi verildi. Şöyle ki; 2019 yılı içerisinde Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin cevaz verdiği sınırlar dahilinde kalmak kaydıyla yapılan işlemler haricinde; yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem yapılmadığı, Banka'nın veya bağlı ortaklıkların işletme konusuna giren ticari iş türünden kendi veya başkası hesabına bir işlem de yapılmadığı; aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla katılmadığı hususlarında Genel Kurul'a bilgi verildi.

16- Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilerin Ücretlendirme Esasları'na ilişkin olarak Genel Kurul'a şu şekilde bilgi verildi: "Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yönetime ilişkin ücretlendirme, Bankamız Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası ve Ücret Yönetimi Komitesi düzenlemeleri, QNB Finansbank Esas Sözleşmesi ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik doğrultusunda belirlenir. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu üyeleri, üst düzey yönetim ve diğer çalışanlara ilişkin ücretlendirmenin Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlar. Yönetim Kurulu, bahsi geçen görevi ilgili mevzuat hükümleri dairesinde kısmen ya da tamamen Ücret Yönetimi Komitesi'ne devredebilir. Ücret Yönetimi Komitesi, Banka çalışanlarına sunulacak toplam performans ikramiyeleri ve benzeri planların onaylanması hususunda Yönetim Kurulu'na öneride bulunur. Ücret Yönetimi Komitesi, karar ve önerilerinde ilgililerin üst düzey komitelerde üstlendiği sorumluluk ve görevleri dikkate alır. Genel Müdür hariç, üst düzey yönetime yapılacak maaş ve sair ödemeler, Genel Müdür'ün tavsiyesi üzerine Ücret Yönetimi Komitesi tarafından belirlenir. Banka Yönetim Kurulu üyelerine 2019 yılı içerisinde yapılan Genel Kurul tarihinden 2020 yılı Olağan Genel Kurul tarihine kadar, ücret, ikramiye ve prim olarak 105.122.117.TL tutarında ödeme yapılmıştır."

17- Dilek ve temenniler sunuldu. Toplantı Başkanı Ali Yılmaz, 2020 yılı için dilek ve temennilerini sundu. Bu konuda Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden pay sahibimiz Gürsoy Hafızoğlu tarafından dilek ve temennileri sunuldu.

Gündemde başka konu kalmadığı için Başkan, katılanları saygı ile selamladı ve toplantı saat 11:47'da Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden de sona erdirildi.

Ticaret
Bakanlığı Temsilcisi
Emrah Gözeller



Oy Toplama Memuru
Ercan Sakarya

Toplantı Başkanı
Av. Ali Yılmaz



Yazman
Seçil Şentürk



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

3.1

GÜRSOY HAFIZOĞLU

GÜRSOY HAFIZOĞLU

Görüş iletmek için süre tanıımıyorsunuz. Görüş iletemiyoruz.

[Handwritten signature in blue ink]

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

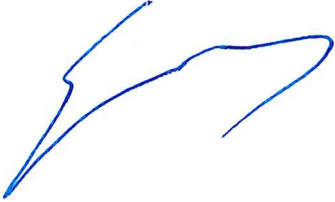
Muhalefet Şerhi

SPK tebliğlerine göre, borsa şirketlerinin yönetim kurullarında, en az bir kadın üye olması zorunludur, ayrıca yönetim kurullarının kadın üye oranının 25'ten az olmayacak şekilde oluşturulması tavsiye edilmiştir. Bu münasebelle, her dört beyefendiye karşılık en az bir hanımefendinin yönetim kurulunda yer almaması karşısında, yönetim kurulunun bu halde oluşturulmasını ret ediyorum. Pek çok konuda öncü rolü üstlenen bankanız bu konuda da üstüne düşeni gelecek

6

GÜRSOY HAFİZOĞLU

GÜRSOY HAFİZOĞLU

  ES

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

8

GÜRSOY HAFİZOĞLU

GÜRSOY HAFİZOĞLU

SPK tebliğlerine göre, borsa şirketlerinin yönetim kurullarında, en az bir kadın üye olması zorunludur, ayrıca yönetim kurullarının kadın üye oranının 25'ten az olmayacak şekilde oluşturulması tavsiye edilmiştir. Bu yüzden, yönetim kurulunun bu halde oluşturulmasını ret ediyorum.

