

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
28 MART 2024 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI TUTANAĞI

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin 2023 yılı Bilanço, Kâr 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 28 Mart 2024 Perşembe günü saat 11:00'de, Banka merkez adresi olan Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No:215, Şişli-İstanbul adresinde, T.C. Ticaret Bakanlığı, İstanbul İl Müdürlüğü'nün 27.03.2024 tarih ve E – 90726394 – 431. 01 - 00095394648 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Volkan Küçükçirkin gözetiminde, yeminli tercüman eşliğinde yapıldı.

Toplantıya ait davetin Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 28 Şubat 2024 tarih ve 11032 sayılı nüshasında, Bankamızın www.qnbfinansbank.com adresli internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde; Sabah ve Hürriyet gazetelerinde ilan edilmek suretiyle yapıldığı tespit edildi.

Bankamız bağımsız denetçisi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş temsilcisi Sayın Talar Gül ve Yönetim Kurulu üyelerinden Temel Güzelöğlu, Mehmet Ömer Arif Aras, Durmuş Ali Kuzu ile Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi Osman Ömür Tan'ın 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, 3.345.892.247,466 TL sermayeye tekabül eden hissenin vekaleten; 8.973,0 TL sermayeye tekabül eden hissenin asaleten; toplam 3.345.901.220,466 TL'ye tekabül eden hissenin toplantıda temsil edildiği 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.

Gündemin görüşülmesine geçilmeden önce, saygı duruşunda bulunuldu ve Yönetim Kurulu Başkanı Mehmet Ömer Arif Aras tarafından bir açılış konuşması yapıldı. Sayın Aras, 2023 yılında dünyada ve Türkiye'de meydana gelen ekonomik ve politik gelişmeler ve Banka'nın 2023 bilanço büyüklüğü ve kar performansı konusunda genel bilgiler verdi.

1- 1. gündem maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu. Olmadığı anlaşıldı.

Oya sunulan önerge gereğince; Toplantı Başkanlığı'na Mehmet Ömer Arif Aras, Oy Toplama Memurluğu'na Adnan Menderes Yayla'nın, Yazmanlığa Ali Yılmaz'ın seçilmeleri; Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi hususları 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.490,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Söz konusu gündemin görüşülmesi esnasında, Bankamız pay sahiplerinden, "banka'nın ortakları için herhangi bir karar alınmadığı, küçük yatırımcıya zarar verildiği" hususunda görüşlerini iletmiştir.

2- 2023 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi hakkında verilen önerge okundu. Faaliyet Raporu'nun Kamuyu Aydınlatma Platformu 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, 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.899.490,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2023 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun onaylanmasına 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.490,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

Pay sahiplerimizden’nın bu gündem maddesine ilişkin vermiş oldukları muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

3- Gündemin 3. maddesine ilişkin önerge okundu. Bağımsız denetçi’ye raporu ile ilgili bilgi verilmesi için söz verildi. Denetçi Raporu’nun Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Bankamızın internet sitesinde ilan edilmiş olması sebebiyle okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge okundu, söz isteyen olup olmadığı soruldu, olmadığı anlaşıldı. Söz konusu önerge, 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.490,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2023 yılı Denetçi Raporu’nun onaylanması hususu, 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.490,66 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Pay sahiplerimizden’nın bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

4- 2023 yılı finansal tablolarının (bilanço-kâr zarar hesapları) okunması ve müzakeresi hakkında verilen önerge okundu.

Banka’nın finansal tablolarının Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Bankamızın internet sitesinde ilan edilmiş olması sebebiyle okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge okundu, söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Söz konusu önerge, 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.490,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2023 yılı finansal tabloları 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.490,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Pay sahiplerimizden’nın bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

5- Gündemin 5. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önergeler okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı.

Pay sahiplerimizden’nın önergesi uyarınca, Bankanın %99,82 hissesine sahip hâkim ortak “Qatar National Bank” hakları saklı kalmak kaydıyla, %0.12 (binde oniki) hisse sahiplerine Cari Dönem Kârı ve Geçmiş Dönem Kârlarının tamamının dağıtılması hususu 3.345.894.977,466 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık, 6.233 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla reddedildi.

Gündemin görüşülmesi sırasında, “hisselerinin enflasyonist ortamda değer kaybı yaşadığını, bedelsiz veya kar payı bekledikleri” yönünde görüşleri ile birlikte önerisinin dikkate alınması nedeniyle teşekkürlerini iletmıştır.

Ayrıca, toplantıya fiziken katılan pay sahiplerimizden, kar dağıtımını yapılmasını bekledikleri şeklinde görüşlerini ifade etti.

Gündemin 5. maddesi kapsamında Yönetim Kurulu tarafından verilen önerge okundu. Söz konusu önerge uyarınca, 2023 yılı vergi ve diğer mali yükümlülükler sonrası net karı olan 33,172,441,567.31- TL’nin, Türk Ticaret Kanunu’nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçe tutarının Bankamız ödenmiş sermayesinin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle; 278,819.66 TL’sinin Kurumlar Vergisi Kanunu Md. 5-1/e uyarınca Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu’na ilave edilmesi ve geriye kalan 33,172,162,747.65 TL’sinin Olağanüstü Yedek Akçelere aktarılmasını,

2023 hesap dönemi sonu itibariyle Bankamızın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Mükerrer 298/ç maddesi kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulması neticesinde, Mükerrer 298/ç maddesi kapsamında oluşan 7,559,339,853.69 TL net değer artışı tutarının, yedek akçelerden pay verilmek suretiyle, yine özkaynaklar altında açılmış bulunan “VUK Mük. 298.Ç Yeniden Değerleme Fonu” hesabına aktarılması, 2022 ve 2023 hesap dönemleri sonu itibariyle, Bankamızın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Geçici 32. maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulması neticesinde, Geçici 32. madde kapsamında oluşan 4,259,426,612.92 TL ve Mükerrer 298/ç maddesi kapsamında oluşan 15,247,497,915.61 TL net değer artışı tutarları olmak üzere önceki dönemlerde ilgili fon hesaplarına aktarılmış bulunan toplam 19,506,924,528.53 TL değer artışı tutarının, olağanüstü yedek akçelere aktarılması; söz konusu fon ve yedek akçelerin kullanımı konusunda Yönetim Kurulu’na yetki verilmesini hususları 8.972 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık, 3.345.892.248,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

İlgili önerenin görüşülmesi sırasında, fiziki hazirundan pay sahiplerimizden’ın kar dağıtımı konusundaki sorusuna, Banka Mali Kontrol ve Planlama’dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Oy Toplama Memuru Adnan Menderes Yayla tarafından konunun vergi avantajına ilişkin ayrıntılı açıklama yapıldı.

6. maddenin görüşülmesine geçilmeden önce pay sahiplerimizdentarafından kar dağıtılması nedeniyle vergi ödemesinin banka tarafından değil, pay sahipleri tarafından ödendiğine ilişkin görüşünü iletti.

Pay sahiplerimizdenve’nun bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhleri tutanak ekinde yer almaktadır.

6- Gündemin 6. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Sunulan önerge uyarınca; 26.09.2023 tarih ve 124 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanan; 30.06.2019 tarihi ve öncesinde tasfiye hesaplarına intikal etmiş ipotek teminatlı krediler hariç Bireysel Krediler, Kredi kartları ve Kredili Mevduat Hesapları olmak üzere belirlenen portföyden; 591,954,880 TL alacağın 320,750,000 TL bedelle Dünya Varlık Yönetim A.Ş.’ye; 31.12.2019 tarihi ve öncesinde tasfiye hesaplarına intikal etmiş ipotek teminatlı krediler hariç İşletme Kar Merkezli Krediler ve Kredi Kartları olmak üzere belirlenen portföyden; 157,912,680 TL alacağın 61,750,000 TL bedelle Ortak Varlık Yönetim A.Ş.’ye, 157,835,608 TL alacağın 62,250,000 TL bedelle Emir Varlık Yönetim A.Ş.’ye alacağın devri (Temliki/Varlık Satışı) yöntemi ile satılması işlemlerinin onaylanması 1730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık, 3.345.899.490,466. TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Pay sahiplerimizden’nın bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

7- Gündemin 7. 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 Osman Ömür Tan dahil olmak üzere toplam 11 (onbir) olarak belirlenmesi ve 1(bir) yıl süreyle görev yapmak üzere Mehmet Ömer Arif Aras, Temel Güzeloglu, 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-Suwaidi ve Saleh Nofal’ın gerçek kişi Yönetim Kurulu üyeleri olarak seçilmelerini; Yeşim Güra’nın 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 belirlenmeleri hususları 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.490,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Pay sahiplerimizden’nın bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

8- Gündemin 8. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Sunulan önerge uyarınca; Yönetim Kurulu üyeleri Mehmet Ömer Arif Aras, Temel Güzeloglu, Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi, 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, Saleh Nofal, Yeşim Güra ve Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi Osman Ömür Tan 2023 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri hususları 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.490,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Pay sahiplerimizden’nın bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

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 54.000.-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, 2025 yılında yapılacak ilk Olağan Genel Kurul’a kadar azami 490.000.000-TL (Dört yüz Doksan Milyon Türk Lirası) ödenmesi hususları 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.490,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Pay sahiplerimizden’nın bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

10- Gündemin 10. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.’nin 2024 yılı hesap dönemi için Bankamız bağımsız denetçisi olarak seçilmesi hususu 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.490,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Pay sahiplerimizden’nın bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

11- Gündemin 11. maddesine ilişkin önerge okundu. Bu kapsamda 2023 yılı içerisinde toplam içerisinde 503.885.275,71 TL bağış yapıldığı ve yapılan bağışlara ilişkin kurum ve tutar bilgileri ortaklara açıklandı.

Bağışların açıklanmasından sonra, pay sahiplerimizdentarafından “Türk Ticaret Kanunu kapsamında şirketlerin bağış yapmasının yasaklanması gerektiğine” dair görüşü iletti. Divan Başkanı Mehmet Ömer Arif Aras tarafından “Şirketlerin bağış yapmasının yasaklanmasının ancak mevzuatta yapılacak değişikliklerle mümkün olabileceğini ifade etti. Ayrıca, pay sahiplerimizden, Yönetim Kurulu üyelerine ödenen ücretler ve yapılan bağışların miktarı dikkate alındığında ortaklara herhangi bir ödeme yapılmadığına dikkat çekerek bu konuda görüşünü iletti.

12- Gündemin 12. maddesine ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurulu’nun II-17.1. sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği’nin 3.1.2. numaralı ilkesi kapsamında hazırlanan Bankamız Bağış Politikası ve ilgili önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu. Bankamız Bağış Politikası’nın onaylanması hususu 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.490,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Gündem maddesi görüşülürken pay sahiplerimizdenbağışların özel eğitim kurumlarına yapılmasına ilişkin eleştirilerini iletti. Divan Başkanı Mehmet Ömer Arif Aras yanıt olarak, başarılı ancak maddi imkansızlıklar nedeniyle söz konusu eğitim kurumlarına gidemeyen öğrencilere fırsat eşitliği yaratmak adına burs programları kapsamında bağışların yapıldığını ifade etti.

Pay sahiplerimizdenyapılan bağışlarla ilgili eleştirilerini paylaştı.

13-Gündemin 13. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu. Olmadığı anlaşıldı. 2024 yılında yapılacak bağışların üst sınırının Bankacılık Kanunu'nun 59. maddesi uyarınca Banka özkaynaklarının binde dördünü aşmayacak şekilde belirlenmesi ve tüm bağışların ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi hükümlerine uygun şekilde yapılması hususu 1.730 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.490,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Pay sahiplerimizden’nın bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

14- 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.

Söz konusu gündem görüşülürken pay sahiplerimizden, Yatırımcı İlişkileri birimine ulaşılamadığını ifade etti.

15- Bankamız Kâr Dağıtım Politikasına ilişkin Bankamız Esas Sözleşmesi’nin 26. maddesi çerçevesinde Genel Kurul’a bilgi verildi.

16- Gündemin 16. 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 “Şirketle İşlem Yapma, Şirkete Borçlanma Yasağı” başlıklı 395. Ve “Rekabet Yasağı” başlıklı 396. maddelerinde yazılı müsaadenin verilmesi hususları 1.731 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 3.345.899.489,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Pay sahiplerimizden’nın bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

17- 2023 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; 2023 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.

18- 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, 30.03.2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında azami 310.000.000- TL olarak onaylanan tutar içerisinde kalacak şekilde, anılan Olağan Genel Kurul toplantısı tarihinden 2025 yılı Olağan Genel Kurul tarihine kadar, ücret, ikramiye ve prim olarak toplam 303.357.386 TL tutarında ödeme yapılmıştır.

19- Dilek ve temenniler sunuldu.

Pay sahiplerimizdensöz alarak temettü dağıtımının vergisel konular nedeniyle yapılmamasına ilişkin önceki gündem maddeleri kapsamında Adnan Menderes Yayla tarafından verilen yanıtı karşı eleştirilerini iletti. Adnan Menderes Yayla tarafından, bu hususta daha ayrıntılı teknik açıklamalar yapıldı.

Pay sahiplerimizdenve'nın Enpara'nın halka arzına ilişkin bilgi taleplerine, Adnan Menderes Yayla tarafından yanıt verildi; Enpara ile ilgili bugüne kadar iki kez Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) açıklaması yapıldığı, son açıklama ile BDDK'dan kuruluş izninin alındığının duyurulduğu bununla birlikte BDDK nezdinde bir dizi inceleme gerektiren faaliyet izninin alınmasının beklendiği ve gelişmeler oldukça KAP üzerinden gerekli açıklamaların yapılacağı ifade edildi. Ayrıca, Adnan Menderes Yayla tarafından halka arz süreçlerinin belli incelemeler gerektirdiği ve süreç sonunda küçük yatırımcıların mağdur edilmeyeceğini ifade etti.

.....'nın, Enpara'nın sermayesinden bahisle, QNB Finansbank'ın sermaye artırımı yapıp yapmayacağı sorusu üzerine Adnan Menderes Yayla tarafından "bankanın özkaynakları ile kıyaslanmasının daha doğru olacağını ifade etti. Pay sahiplerimizden "özkaynakların mukayese edildiğinde de kar dağıtımı talep ettiğini" ifade etti.

.....'nın QNB Finansbank'ın borsa kotundan çıkıp çıkmayacağı yönünde bir kararı olup olmadığı sorusuna Baş Hukuk Müşaviri ve Tutanak yazmanı Ali Yılmaz tarafından bu konuda evvelce KAP'ta gerekli açıklamaların yapıldığını, bu açıklama dışında kamuya açıklanacak yeni bir gelişme olmadığını ifade etti.

Gündemde başka konu kalmadığı için Başkan, katılanları saygı ile selamladı ve toplantı saat 12:20'de Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden de sona erdirildi.

Ticaret
Bakanlığı Temsilcisi
Volkan Küçükçirkin

Toplantı Başkanı
Mehmet Ömer Arif Aras

Oy Toplama Memuru
Adnan Menderes Yayla

Yazman
Ali Yılmaz



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

Bankanın 31.01.2024 tarihli Bağımsız Denetim Raporunda Sınırlı Olumlu Görüşe dayanak teşkil eden 1.400.000.000 TL tutarındaki serbest karşılık (Keyfi Karşılık) Finansal Durum Tablosunu ve Kar veya Zarar Tablosunu olumsuz etkilemektedir. Finansal tablo seti bozulmaktadır, Düzeltilmesi gerekir, faaliyet Raporu ve Finansal tablo setinin kabulünü RED OYU kullanıyorum.



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

Bankanın 31.01.2024 tarihli Bağımsız Denetim Raporunda Sınırlı Olumlu Görüşe dayanak teşkil eden 1.400.000.000 TL tutarındaki serbest karşılık (Keyfi Karşılık) Finansal Durum Tablosunu ve Kar veya Zarar Tablosunu olumsuz etkilemektedir. Finansal tablo seti bozulmaktadır. Düzeltilmesi gerekir, faaliyet Raporu ve Finansal tablo setinin kabulünü RED OYU kullanıyorum.



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

4

Bankanın 31.01.2024 tarihli Bağımsız Denetim Raporunda Sınırlı Olumlu Görüşe dayanak teşkil eden 1.400.000.000 TL tutarındaki serbest karşılık (Keyfi Karşılık) Finansal Durum Tablosunu ve Kar veya Zarar Tablosunu olumsuz etkilemektedir. Finansal tablo seti bozulmaktadır. Düzeltilmesi gerekir, faaliyet Raporu ve Finansal tablo setinin kabulünü RED OYU kullanıyorum.



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
5			Yedek akçelerde bulunan karların yasalar çerçevesinde kar payı olarak hissedarlara paylaşılmasını talep etmekteyiz.
5			olağanüstü yedekler toplamda ödenmiş sermayenin 21 katıdır. kar dağılımı gerekir. dağılımlı veya sermayeye ilave edilmelidir.



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

6

RED.



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

7

RED



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

8

Yeni 2014-2015

RED



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

9

RED



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

10

RED



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

12

RED



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

13

RED



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

16

red