

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
26 MART 2026 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI TUTANAĞI

QNB Bank Anonim Şirketi'nin 2025 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 26 Mart 2026 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 25.03.2026 tarih ve E – 90726394-431.03-00120335390 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Sezer Bektaş'ın gözetiminde yapıldı.

Toplantıya ait davetin Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 02 Mart 2026 tarih ve 11533 sayılı nüshasında, Bankamızın www.qnb.com.tr adresli internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde; Dünya gazetesinde ilan edilmek suretiyle yapıldığı tespit edildi.

Bankamız bağımsız denetçisi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. temsilcisi Sayın Emre Çelik ve Yönetim Kurulu üyelerinden Sayın Saleh Nofal, Sayın Yeşim Gıra ile Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi Sayın Osman Ömür Tan'ın toplantı salonunda hazır bulunduğu görüldü. Hazirun cetvelinin tetkikinden, şirketin toplam 5.500.000.000.- TL'lik sermayesine tekabül eden 55.000.000.000.- adet hisseden 5.493.255.778,858 TL sermayeye tekabül eden hissenin vekaleten; 65.174,742 TL sermayeye tekabül eden hissenin asaleten; toplam 5.493.320.953,600 TL'ye tekabül eden hissenin toplantıda temsil edildiği böylece gerek Kanun gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Mali Kontrol ve Planlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sayın Adnan Menderes Yayla tarafından 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.

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

Oya sunulan önerge gereğince; Toplantı Başkanlığı'na Sayın Adnan Menderes Yayla, Oy Toplama Memurluğu'na Av. Onur Aksoy'un, Yazmanlığa Av. Ali Yılmaz'ın seçilmeleri; Olağan Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi hususu oy birliği ile kabul edildi.

2- 2025 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresine ilişkin gündem maddesi kapsamında, 2025 yılı Yönetim Kurulu 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. 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2025 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun onaylanması hususu 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem maddesine ilişkin pay sahibi Sn. tarafından verilen muhalefet şerhi toplantı tutanağı ekinde yer almaktadır.

3- Gündemin 3. maddesi kapsamında bağımsız denetçiye 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, 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2025 yılı Denetçi Raporu'nun onaylanmasına 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

4- 2025 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, 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Gündem maddesine ilişkin pay sahibi Sn. tarafından verilen muhalefet şerhi toplantı tutanağı ekinde yer almaktadır.

Oylamaya sunulan 2025 yılı finansal tablolarının onaylanmasına 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

Gündem maddesine ilişkin pay sahibi Sn. tarafından verilen muhalefet şerhi toplantı tutanağı ekinde yer almaktadır.

5- Gündemin 5. maddesine ilişkin önerge uyarınca. 2024 yılı Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Bankamızın internet sitesinde ilan edilmiş olması sebebiyle okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda söz isteyen olup olmadığı soruldu, olmadığı anlaşıldı. Söz konusu önerge, 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na ("TSRS") uygun olarak hazırlanacak raporların zorunlu sürdürülebilirlik güvence denetimini yürütmek üzere 2024 yılı için 28.07.2025 tarih ve 125 numaralı Yönetim Kurulu kararı ile seçilen KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş'nin; 2025 yılı için ise 01.10.2025 tarih ve 152 numaralı Yönetim Kurulu kararı ile seçilen Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş'nin yetkilendirilmeleri ve 2024 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun onaylanması hususu oylamaya sunuldu. Söz konusu önerge 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

6- Gündemin 6. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Söz konusu önerge uyarınca, 2025 yılı vergi ve diğer mali yükümlülükler sonrası net kârı olan 47,814,783,494.32 - Türk Lirası'nın, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca 328,315,986.00 TL'sinin Genel Kanuni Yedek Akçelere aktarılmasını, 11,150,573.37 Türk Lirası'nın KVK Md. 5-1/e uyarınca Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu'na ilave edilmesini ve 47,475,316,934.95 Türk Lirası'nın Olağanüstü Yedek Akçelere aktarılmasını, söz konusu yedek akçelerin kullanımı konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi; 2025 hesap dönemi sonu itibarıyla Bankamızın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetlerin, Vergi Usul Kanununun Mükerrer 298/ç maddesi kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulması sonucunda oluşan 6,691,414,757.04 TL net değer artışı tutarının, yasal yedeklerden pay verilmek suretiyle, yine özkaynaklar altında "42002003 - VUK Mük.298.Ç Yeniden Değerleme Fonu" hesaplarına aktarılması hususları 23.888,059 TL esas

sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Gündem maddesine ilişkin pay sahibi Sn. tarafından verilen muhalefet şerhi toplantı tutanağı ekinde yer almaktadır.

Pay sahipleri Sn. ve Sn. görüşlerini paylaştı;'nın bankanın temettü verme düşüncesi olup olmadığına ilişkin sorusuna, Toplantı Başkanı Sayın Adnan Menderes Yayla tarafından, bankanın büyüme hedefleri doğrultusunda nakdi temettü dağıtım hususunun genel kurul gündeminde yer almadığı şeklinde yanıt verildi. Ayrıca, Sn. tarafından sermaye artışı yapıp yapılmayacağına ilişkin sorulara, Sn. Adnan Menderes Yayla tarafından, yakın dönemde bedelsiz bir sermaye artışı yapılmış olmasından bahisle, yeni bir sermaye artışı planlanmadığı yönünde yanıt verildi.

Kayıtlı sermaye tavanı artışına ilişkin soruya yanıt olarak, 2027 yılının başında mevcut kayıtlı sermaye tavanının yenileneceği ifade edildi.

7- Gündemin 7. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Sunulan önerge uyarınca; 08.05.2025 tarih ve 78 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanan; 31.03.2024 tarihi ve öncesinde tasfiye hesaplarına intikal etmiş ipotek teminatlı krediler hariç Bireysel Krediler, Kredi kartları ve Kredili Mevduat Hesapları olmak üzere belirlenen portföyden; 1.716.106.957 TL alacağın 555,500,000 TL bedelle Dünya Varlık Yönetim A.Ş.'ye; 980,631,486 TL alacağın 321,500,000 TL bedelle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye; 245,132,414 TL alacağın 79,500,000 TL bedelle Birikim Varlık Yönetim A.Ş.'ye; 31.12.2020 tarihi ve öncesinde tasfiye hesaplarına intikal etmiş ipotek teminatlı krediler hariç OBİ & Ticari Kar Merkezli Krediler ve Kredi Kartları olmak üzere belirlenen portföyden; 439,540,264 TL alacağın 87,000,000 TL bedelle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye alacağın devri (Temliki/Varlık Satışı) yöntemi ile satılması işleminin; 10.12.2025 tarih ve 188 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanan; 31.07.2024 tarihi ve öncesinde tasfiye hesaplarına intikal etmiş ipotek teminatlı krediler hariç Bireysel Krediler, Kredi kartları ve Kredili Mevduat Hesapları olmak üzere belirlenen portföyden; 1,384,285,512 TL alacağın 320,000,000 TL bedelle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye; 923,003,932 TL alacağın 215,000,000 TL bedelle Dünya Varlık Yönetim A.Ş.'ye; 461,413,057 TL alacağın 107,000,000 TL bedelle Emir Varlık Yönetim A.Ş.'ye; 461,501,965 TL alacağın 106,500,000 TL bedelle İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.'ye; 31.07.2024 tarihi ve öncesinde tasfiye hesaplarına intikal etmiş ipotek teminatlı krediler hariç Mikro Kar Merkezli Krediler ve Kredi Kartları olmak üzere belirlenen portföyden; 236,752,069 TL alacağın 46,500,000 TL bedelle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye; 31.12.2023 tarihi ve öncesinde tasfiye hesaplarına intikal etmiş ipotek teminatlı krediler hariç OBİ & Ticari Kar Merkezli Krediler ve Kredi Kartları olmak üzere belirlenen portföyden; 132,689,212 TL alacağın 16,000,000 TL bedelle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye alacağın devri (Temliki/Varlık Satışı) yöntemi ile satılması işlemlerinin onaylanması hususu 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Gündem maddesine ilişkin pay sahibi Sn. tarafından verilen muhalefet şerhi toplantı tutanağı ekinde yer almaktadır.

Pay sahibi Sn.'ın kanuni takibe intikal eden alacakların varlık yönetim şirketlerine düşük bedellerle devredildiğini ifade etmesi üzerine, Toplantı Başkanı Sn. Adnan Menderes Yayla alacak satış işlemlerinde alacağın yaşı, alacağın satıldığı tarih itibarıyla mevcut faiz oranları, teminat durumu ve ilgili alacağın dahil olduğu segment gibi pek çok kriterin dikkate alındığını ve varlık yönetimi şirketlerinin söz konusu kriterleri esas alarak ihalelerde fiyat verdiklerini ve ihalelerin son derece şeffaf ve adil bir rekabet ortamında gerçekleştiğini ifade ederek, devir bedellerinin banka açısından tatminkar olduğunu vurguladı.

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 kapsamında; Yönetim Kurulu üye sayısının Genel Müdür Osman Ömür Tan dahil olmak üzere

toplam 11 (onbir) olarak belirlenmesi, ve 1 yıl süreyle görev yapmak üzere Abdulla Mubarak N Alkhalifa, Temel Güzeloğlu, 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, Najla İbrahim N J Al-Mutawa ve Saleh Nofal'ın gerçek kişi Yönetim Kurulu üyeleri olarak seçilmeleri; Yeşim Güra'nın bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmesi 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 24.421,641 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.296.531,959 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Gündem maddesine ilişkin pay sahipleri Sn. ve Sn. tarafından verilen muhalefet şerhleri toplantı tutanağı ekinde yer almaktadır.

9- Gündemin 9. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Sunulan önerge uyarınca; Yönetim Kurulu üyeleri Mehmet Ömer Arif Aras, Temel Güzeloğlu, Saleh Nofal, Yeşim Güra, 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, Najla İbrahim N J Al-Mutawa, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi Osman Ömür Tan'ın 2025 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri hususları 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Gündem maddesine ilişkin pay sahibi Sn. tarafından verilen muhalefet şerhi toplantı tutanağı ekinde yer almaktadır.

10- Gündemin 10. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Önerge uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerine ayda net 200.000.-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, 2027 yılında yapılacak ilk Olağan Genel Kurul'a kadar azami 625.000.000-TL (Altı yüz Yirmi Beş Milyon Türk Lirası) ödenmesi hususları 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

11- Gündemin 11. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri uyarınca 2026 yılı hesap dönemi için Bankamız bağımsız denetçisi; ayrıca Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanacak raporların zorunlu sürdürülebilirlik güvence denetimini yürütmek üzere Bankamız denetçisi olarak seçilmesi hususu 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

12- Gündemin 12. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Önerge oya sunuldu ve Yönetim Kurulu üyelerine, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak koşulu ile Türk Ticaret Kanunu'nun "Şirketle işlem yapma, şirkete borçlanma yasağı" başlıklı 395. ve "rekabet yasağı" başlıklı 396. maddelerinde yazılı müsaadenin verilmesi hususları 23.888,059 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

13- Gündemin 13. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu. Olmadığı anlaşıldı. 2026 yılında yapılacak bağışların üst sınırının 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 59. maddesi uyarınca Banka öz kaynaklarının binde dördünü aşmayacak şekilde belirlenmesi ve tüm bağışların ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi hükümlerine uygun şekilde yapılması hususu 23.888,059 TL

esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık 5.493.297.065,541 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

14- Gündemin 14. maddesine ilişkin önerge okundu. Bu kapsamda 2025 yılı içerisinde toplam içerisinde 15.371.596,00 TL bağış yapıldığı ve yapılan bağışlara ilişkin kurum ve tutar bilgileri ortaklara açıklandı.

15- 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 ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Banka politikaları çerçevesinde, Bankanın uygulamalarına ilişkin ilke ve prosedürleri belirlemek, hissedarlara ve kamuoyuna önemli bilgilerin açıklanmasına ilişkin süreçleri, rolleri ve sorumlulukları düzenlemek ve geçerli yasal ve düzenleyici gerekliliklere uyumu sağlamak amacıyla 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.

QNB Türkiye Grubu, ilgili departmanlar/bölümler aracılığıyla, yerel düzenleyici makamlara ve hissedarlara, yetkililer tarafından belirlenen düzenlemeler ve zaman çizelgeleri ile standart açıklama uygulamalarına uygun olarak gerekli periyodik açıklama bilgilerini (yani, gerektiğinde belgeler, web sitesi veya yayınlar vb. yoluyla) sağlar.

Bu bilgilendirmelerin yanı sıra Yatırımcı İlişkileri Birimi düzenli olarak bankayı ziyaret eden yerli, yabancı yatırımcılarla yüz yüze veya telefon/e-posta yolu ile toplantılar gerçekleştirmekte, kendisine iletilen bilgi taleplerini karşılamaktadır.

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.

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

17- Gündemin 17. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 2025 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; 2025 yılı içerisinde 5411 sayılı 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 Bank 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, 27.03.2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında azami 490.000.000 TL olarak onaylanan tutar içerisinde kalacak şekilde, anılan Olağan Genel Kurul toplantısı tarihinden 2026 yılı Olağan Genel Kurul tarihine kadar, ücret, ikramiye ve prim olarak toplam 481.742.099 TL tutarında ödeme yapılmıştır.

19- Dilek ve temenniler sunuldu.

Bu kapsamda; son dönemde bankamız çalışanlarından biri ile ilgili sosyal medya paylaşımlarına ilişkin sorulan soruya, Toplantı Başkanlığı tarafından konunun banka içindeki politika ve prosedürlere uygun bir şekilde yönetildiği ve sonuçlandırıldığı yönünde bilgi verildi.

Pay sahibi Sn. tarafından; maddi duran varlık edinimi, sürdürülebilirlik kapsamında yeni ürün çeşitleri, fiili dolaşımdaki payların artırılmasına yönelik hedefler olup olmadığı ve büyüme hedeflerine ilişkin sorularına Toplantı Başkanı Sn. Adnan Menderes Yayla tarafından detaylı bilgi verildi; bu kapsamda, Toplantı Başkanı Sn. Yayla, maddi duran varlık edinme yerine bankanın asli faaliyetlerine odaklanıldığını ifade etti, ayrıca ürün çeşitliliği bakımından, bankacılık mevzuatının izin verdiği ölçüde ürün çeşitlendirilmesine özen gösterildiği ve her segmentten müşteriye hitap edildiğini vurguladı.

Pay sahibi Sn.'nın Enpara Bank bölünme sürecine ilişkin sorusuna, Toplantı Başkanı Sn. Adnan Menderes Yayla, bölünme sürecinin SPK ve BBDK başta olmak üzere düzenleyici ve denetleyici kurumların düzenlemelerine uygun olarak ve yine düzenleyici durumlar tarafından yetkilendirilmiş uluslararası standartlarda faaliyet gösteren değerlendirme "uzman" kuruluşları ile çalışılarak gerçekleştirildiğini ve ana hissedar Qatar National Bank (Q.P.S.C)'in söz konusu bölünme işlemi sonucunda bankanın diğer ortaklarının korunmasını teminen, değerlendirme sonucunda tespit edilen oranın üzerinde bir oranda pay verilmesini sağladığını ifade etti.

Pay sahibi Sn.'nın Enpara Bank'ın borsada işlem görmesine ilişkin açılış fiyatı ile ilgili sorusuna Toplantı Başkanı Sn. Adnan Menderes Yayla tarafından yanıt verildi. Ayrıca, Sn., QNB Bank paylarının bölünme işlemleri sırasında işleme kapatılması ve açılması süreçlerine ilişkin KAP açıklamalarının daha açıklayıcı ve net olmasını beklediklerini ifade etti.

Gündemde başka konu kalmadığı için Başkan, katılanları saygı ile selamladı ve toplantı saat 12:36'da Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden de sona erdirildi.

Ticaret
Bakanlığı Temsilcisi
Sezer Bektaş

Toplantı Başkanı
Adnan Menderes Yayla

Oy Toplama Memuru
Av. Onur Aksoy

Yazman
Av. Ali Yılmaz

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
2			Şirketin güçlü finansallarına rağmen hisse performansının bu değeri yansıtmadığını düşünüyorum. uzun yıllardır temettü dağıtılmaması ve yatırımcı iletişiminin zayıf kalması önemli bir eksiklidir.



**MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL**

Türkiye Sermaye Piyasaları - Merkezi
Saklama ve Veri Depolama Kuruluşu



e-GKS

ELEKTRONİK GENEL KURUL SİSTEMİ
ELECTRONIC GENERAL MEETING SYSTEM

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
4			Red oyu kullandığım halde yüzde 0 red yazılmasını doğru bulmuyorum. bu durumun düzeltilmesini ve muhalefet şerhimin eklenmesini talep ediyorum. Ayrıca enpara ayrışma sürecinde değerlendirme ve fiyatlama konusunda daha şeffaf ve net bilgilendirme yapılmasını bekliyoruz.

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
4.1			Red oyu kullandığım halde yüzde 0 red yazılmasını doğru bulmuyorum. bu durumun düzeltilmesini ve muhalefet şerhimin eklenmesini talep ediyorum.



**MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL**

Türkiye Sermaye Piyasaları - Merkezi
Saklama ve Veri Depolama Kuruluşu



e-GKS

ELEKTRONİK GENEL KURUL SİSTEMİ
ELECTRONIC GENERAL MEETING SYSTEM

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
6			Sayın Başkan, değerli ortaklar, Tahakkuk eden kar ile geçmiş yıl yedek akçelerinin dağıtılmayarak bünyede tutulması kararının yatırımcı beklentileri açısından yeterince dengeli olmadığını düşünüyorum. Karlılığa rağmen temettü verilmemesi hususunda muhalefet şerhimi sunuyorum. muhalefet şerhimin kayıtlara geçmesini talep ediyorum. teşekkür ederim.



**MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL**

Türkiye Sermaye Piyasaları - Merkezi
Saklama ve Veri Depolama Kuruluşu



e-GKS

ELEKTRONİK GENEL KURUL SİSTEMİ
ELECTRONIC GENERAL MEETING SYSTEM

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
7			Bankamızın kanuni takibe intikal etmiş bir kısım alacağının satışına ilişkin işlemlerin Genel Kurul'un onayına sunulmasında gösterilen özeni aynı şekilde yatırımcısına da göstermesi gerekmektedir. muhalefet şerhimi sunuyorum. teşekkür ederim.



**MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL**

Türkiye Sermaye Piyasaları - Merkezi
Saklama ve Veri Depolama Kuruluşu



e-GKS

ELEKTRONİK GENEL KURUL SİSTEMİ
ELECTRONIC GENERAL MEETING SYSTEM

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
8			En para ne zaman açılacak
8			Sayın Başkan, değerli ortaklar, Yönetim kurulu üye seçiminde liyakat, şeffaflık ve kurumsal yönetim ilkelerinin ön plana tutulmasının önemine inanıyorum. Belirlenen görev sürelerinin şirketin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlayacak şekilde planlanmasını temenni ediyorum. Teşekkür ederim.

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
9			Sayın Başkan, elektronik Genel Kurul sistemi üzerinden katıldığım halde sorduğum sorular ve buna dair yanıtların hiç biri dijital ortama yansıtılmamaktadır. bu durumun düzeltilmesini talep ediyorum. bu maddeye de muhalefet şerhimi koyuyorum. gereğini rica ediyorum.



**MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL**

Türkiye Sermaye Piyasaları - Merkezi
Saklama ve Veri Depolama Kuruluşu



e-GKS
ELEKTRONİK GENEL KURUL SİSTEMİ
ELECTRONIC GENERAL MEETING SYSTEM