

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
25 MART 2021 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI TUTANAĞI

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin 2020 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 25 Mart 2021 Perşembe günü saat 11:00'de başlaması gerektiği halde, Elektronik Genel Kurul Sistemi'nden kaynaklanan teknik bir sorun sebebiyle, saat 11:20'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 23.03.2021 tarih ve 62592865 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Mahmut Gündoğdu gözetiminde yapıldı.

Toplantıya ait davetin Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 26 Şubat 2021 tarih ve 10276 sayılı nüshasında, Bankamızın www.qnbfinansbank.com adresli internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde; Takvim ve Akşam gazetelerinde ilan edilmek suretiyle yapıldığı tespit edildi.

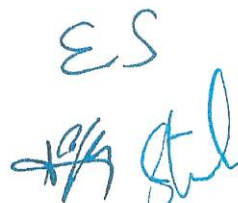
Bankamız bağımsız denetçisi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. sorumlu denetçisi Damla Harman ve Yönetim Kurulu üyelerinden Mehmet Ömer Arif Aras ile Ali Teoman Kerman'ın toplantı salonunda hazır bulunduğu görüldü. Hazirun cetvelinin tetkikinden, şirketin toplam 3.350.000.000.- TL'lik sermayesine tekabül eden 33.500.000.000.- adet hisseden, 3.345.892.247,466- TL sermayeye tekabül eden hissenin vekaleten; 96- TL sermayeye tekabül eden hissenin asaleten; toplam 3.345.892.343,466 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.

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, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

2- 2020 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, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2020 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun onaylanması hususu 1 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla 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, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

ES
 

Oylamaya sunulan 2020 yılı Denetçi Raporu'nun onaylanması hususu 1 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

4- 2020 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 1 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2020 yılı finansal tablolarının onaylanması hususu 1 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

5- Gündemin 5. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Sunulan önerge uyarınca; Yönetim Kurulu üyeleri Mehmet Ömer Arif Aras, Sinan Şahinbaş, Ali Teoman Kerman, Osman Reha Yolalan, 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 ve Genel Müdür Temel Güzelöğlu 2020 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri hususları 1 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.342,466 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. Önerge uyarınca, 2020 yılı mali tablolarımıza göre vergilerden sonra kalan 2.487.009.053,70 – Türk Lirası safi kar ile Finansal Araçlar Sunum Standardı ("TMS 32") uyarınca, önceki dönem finansal tablolarında rayiç değeriyle değerlendirilip değerlendirilmediği farkları diğer kapsamlı gelir içerisinde gösterilmiş bulunan yatırımların bu dönem geçmiş yıl karlarına yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan 101,266,916.66 Türk Lirası tutarın da ilavesiyle ulaşılan 2.588.275.973,36 Türk Lirası'nın, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, genel kanuni yedek akçe tutarının ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle, tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılması ve yedek akçelerin kullanılmasıyla ilgili olarak Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi hususları 1 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

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 Temel Güzelöğlu dahil olmak üzere toplam 11 (onbir) olarak belirlenmesini, ve 2 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-Suwaidi'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 1 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

8- Gündemin 8. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Önerge uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerine ayda net 10.000 -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, 2022 yılında yapılacak ilk Olağan Genel Kurul'a kadar azami 155.000.000 -TL (Yüz Ellibeş

Milyon Türk Lirası) ödenmesi hususları 1 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

9- Gündemin 9. 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, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 2021 yılı hesap dönemi için Bankamız bağımsız denetçisi olarak hususu 1 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

10- Gündemin 10. maddesine ilişkin önerge okundu. Bu kapsamda 2020 yılı içerisinde toplam içerisinde toplam 10.875.898,51.- TL bağış yapıldığı ve yapılan bağışlara ilişkin kurum ve tutar bilgileri ortaklara açıklandı.

11- Gündemin 11. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu. Olmadığı anlaşıldı. 2021 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 1 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla 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.

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 1 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.342,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

15- 2020 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; 2020 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, 26.03.2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında azami 145.000.000 TL olarak onaylanan tutar içerisinde kalacak şekilde, anılan Olağan Genel Kurul toplantısı tarihinden 2021 yılı Olağan Genel Kurul tarihine kadar, ücret, ikramiye ve prim olarak toplam 112.531.657 TL tutarında ödeme yapılmıştır.

17- Dilek ve temenniler sunuldu. Toplantı Başkanı Ali Yılmaz ve pay sahiplerimizden 2021 yılı için dilek ve temennilerini sundu. Pay sahibimiz 'ın sorularına Yatırımcı İlişkileri Birimi Müdürü tarafından yanıt verildi.

Pay sahibimiz 'nın Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden ilettiği görüş fiziki hazırlama okundu, sorularına Yatırımcı İlişkileri Birimi Müdürü tarafından yanıt verildi.

Gündemde başka konu kalmadığı için Başkan, katılanları saygı ile selamladı ve toplantı saat 12:00'de Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden de sona erdirildi.

Ticaret
Bakanlığı Temsilcisi
Mahmut Gündoğdu



Toplantı Başkanı
Av. Ali Yılmaz

Oy Toplama Memuru
Ercan Sakarya



Yazman
Sevil Şentürk