

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
28 MART 2019 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI TUTANAĞI

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin 2018 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 28 Mart 2019 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 27.03.2019 tarih ve 42981717 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Mahmut GÜNDOĞDU 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 2019 tarih ve 9777 sayılı nüshasında, Bankamızın www.qnbfinansbank.com adresli internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde; Takvim ve Güneş gazetelerinde ilan edilmek suretiyle yapıldığı tespit edildi.

Bankamız bağımsız denetçisi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş'nin sorumlu ortağı ve baş denetçisi S.M.M.M. Sayın Damla HARMAN ve Yönetim Kurulu üyelerinden Ali Teoman Kerman, Osman Reha Yolalan, Sinan Şahinbaş ve 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, 3.345.892.247,466- TL sermayeye tekabül eden 33.458.922.475 adet hissenin vekaleten, 32.505 TL sermayeye tekabül eden 325.050 adet hissenin tevdi eden temsilcisi marifetiyle Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden vekaleten; olmak üzere toplantıda temsil edildiğinin ve toplam 3.345.924.752,466 TL ve 33.459.247.525 adet sermayeye tekabül hissenin toplantıda temsil edildiği 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. Toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Mehmet Ömer Arif Aras tarafından açıldı, saygı duruşunda bulunuldu. Sayın Mehmet Ömer Arif Aras, pay sahiplerine hitaben açılış konuşması yaparak 2018 yılı makro-ekonomik göstergeler, bankacılık sektörü ve Banka'nın 2018 yılı finansal performansı gibi konularda kısaca bilgi verdi.

1- 1. gündem maddesine ilişkin önerge okundu. Oya sunulan önerge gereğince; Toplantı Başkanlığı'na Mehmet Ömer Arif Aras'ın, Oy Toplama Memurluğu'na Adnan Menderes Yayla'nın, Yazmanlığa Av. Ali Yılmaz'ın seçilmeleri; Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi hususları 3.345.924.752,466 TL ve sermayeye tekabül eden 33.459.247.525 adet kabul oyu ile mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

2- 2018 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, 3.345.924.752,466 TL ve sermayeye tekabül eden 33.459.247.525 adet kabul oyu ile mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2018 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun onaylanması hususu mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

3- Gündemin 3. maddesine ilişkin önerge ve ardından 2018 yılı Denetçi Raporu'na ilişkin olarak Denetçi görüşü okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Denetçi Raporu'nun Kamuyu Aydınlatma Platformu, Elektronik Genel Kurul Sistemi ve Bankamızın internet sitesinde ilan edilmiş

1

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 2018 yılı Denetçi Raporu'nun onaylanması hususu mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

4- 2018 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 2018 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; Yönetim Kurulu üyeleri Mehmet Ömer Arif Aras, Sinan Şahinbaş, Ali Teoman Kerman, Osman Reha Yolalan, Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi, Abdulla Mubarak N Al-Khalifa, Ali Rashid A A Al-Mohannadi, Noor Mohd J A Al -Naimi, Ramzi T.A. Mari, Durmuş Ali Kuzu ve Genel Müdür Temel Güzeloglu'nun 2018 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri hususu, 3.345.906.805,466- TL sermayeye tekabül eden 33.459.068.055 adet hissenin kabul oyu ve 17.947.- TL sermayeye tekabül eden 179.470 adet red oyuna karşılık oy çokluğuyla kabul edildi.

6- Gündemin 6. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Sunulan önerge uyarınca; 2018 yılı mali tablolarımıza göre vergilerden sonra kalan 2.409.826.453,75 – Türk Lirası safi karın aşağıdaki şekilde dağıtılması

Genel Kanuni Yedek Akçelere	85.129.535,37 TL
Olağanüstü Yedek Akçelere	2.324.696.918,38 TL
Toplam	2.409.826.453,75 TL

ve yedek akçelerin kullanılmasıyla ilgili olarak Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi hususları mevcudun oy birliği ile 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 Güzeloglu dahil olmak üzere toplam 11 (onbir) olarak belirlenmesinin ve 1 yıl süreyle görev yapmak üzere Mehmet Ömer Arif Aras, Sinan Şahinbaş, Ali Teoman Kerman, Durmuş Ali Kuzu, Abdulla Mubarak N Alkhalifa, Ali Rashid A A Al-Mohannadi, Ramzi T.A. Mari, Noor Mohd J A Al-Naimi, Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi ve Osman Reha Yolalan'nın gerçek kişi Yönetim Kurulu üyeleri olarak seçilmelerini; Osman Reha Yolalan'ın bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmesinin 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 onaylanmasına 3.345.906.805,466.- TL sermayeye tekabül eden 33.459.068.055 adet hissenin kabul oyu ve 17.947.- TL sermayeye tekabül eden 179.470 adet red oyuna karşılık oy çokluğuyla karar verildi.

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 8.100 -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, 2020 yılında yapılacak ilk Olağan Genel Kurul'a kadar azami 120.000.000 -TL (Yüz yirmi milyon Türk Lirası) ödeme yapılması hususları 3.345.892.247,466.- TL sermayeye tekabül eden 33.458.922.475 adet hissenin kabul oyu ve 32.505.- TL sermayeye tekabül eden 325.055 adet red oyuna karşılık oy çokluğuyla kabul edildi.

9- 9. 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) 2019 yılı hesap dönemi için Bankamız bağımsız denetçisi olarak seçilmesi hususu 3.345.892.247,466.- TL sermayeye tekabül eden 33.458.922.475 adet hissenin kabul oyu ve 32.505.- TL sermayeye tekabül eden 325.055 adet red oyuna karşılık oy çokluğuyla kabul edildi.

10- Gündemin 10. maddesine ilişkin önerge okundu. Bu kapsamda 2018 yılı içerisinde toplam 799.969,25.-TL'lik bağış yapıldığı, ve yapılan bağışlara ilişkin kurum ve tutar bilgileri ortaklara açıklandı. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 2019 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.

11- 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.

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

13- Gündemin 13. 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.

14- 2018 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; 2018 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.

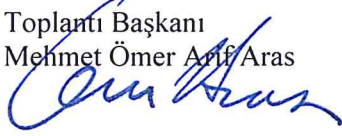
15- Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilerin Ücretlendirme Esasları'na ilişkin olarak Genel Kurul'a şu şekilde bilgi verildi: "Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yönetime ilişkin ücretlendirme, Bankamız Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası ve Ücret Yönetimi Komitesi düzenlemeleri, QNB Finansbank Esas Sözleşmesi ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik doğrultusunda belirlenir. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu üyeleri, üst düzey yönetim ve diğer

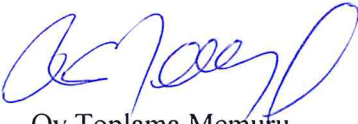
Çalışanlara ilişkin ücretlendirmenin Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlar. Yönetim Kurulu, bahsi geçen görevi ilgili mevzuat hükümleri dairesinde kısmen ya da tamamen cret Yönetimi Komitesi'ne devredebilir. cret Yönetimi Komitesi, Banka çalışanlarına sunulacak toplam performans ikramiyeleri ve benzeri planların onaylanması hususunda Yönetim Kurulu'na öneride bulunur. cret Yönetimi Komitesi, karar ve önerilerinde ilgililerin st düzey komitelerde üstlendiği sorumluluk ve görevleri dikkate alır. Genel Müdür hariç, st düzey yönetime yapılacak maaş ve sair demeler, Genel Müdür'n tavsiyesi üzerine cret Yönetimi Komitesi tarafından belirlenir. Banka Yönetim Kurulu yelerine 2018 yılı içerisinde yapılan Genel Kurul tarihinden 2019 yılı Olağan Genel Kurul tarihine kadar, ücret, ikramiye ve prim olarak 69.737.504 TL tutarında ödeme yapılmıştır.”

16- Dilek ve temenniler sunuldu. Toplantı Başkanı Mehmet Ömer Arif Aras, 2019 yılı için dilek ve temennilerini sundu. Toplantıda katılımcı olarak yer alan pay sahibimiz, “Banka adına okul yaptırılmasının ve ayrıca Genel Kurul tarafından seçilen denetçinin her sene değişmesinin faydalı olacağını ifade etti. Toplantı Başkanı neri için teşekkür ederek, konunun Banka tarafından değerlendirileceğini dile getirdi.

Gündemde başka konu kalmadığı için Başkan, katılanları saygı ile selamladı ve toplantı saat 11:41 'de Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden de sona erdirildi.


Ticaret
Bakanlığı Temsilcisi
Mahmut Gündoğdu


Toplantı Başkanı
Mehmet Ömer Arif Aras


Oy Toplama Memuru
Adnan Menderes Yayla


Yazman
Av. Ali Yılmaz