

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 MART 2022 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI TUTANAĞI

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin 2021 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 30 Mart 2022 Çarşamba 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 29.03.2022 tarih ve 73272003 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Ayten Kurşun gözetiminde yapıldı.

Toplantıya ait davetin Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 4 Mart 2022 tarih ve 10530 sayılı nüshasında, 7 Mart 2022 tarihli Milliyet ve Posta gazetelerinde Bankamızın www.qnbfinansbank.com adresli internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde; ilan edilmek suretiyle yapıldığı tespit edildi.

Bankamız bağımsız denetçisi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş temsilcisi Sayın Siran Talar Gül ve Yönetim Kurulu üyelerinden, Sayın Ali Teoman Kerman, Sinan Şahinbaş, Durmuş Ali Kuzu, Temel Güzeloğlu 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; 1.757.- TL sermayeye tekabül eden hissenin asaleten; toplam 3.345.894.004,466 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, dünyada ve Türkiye'de zorlu pandemi dönemi sonrasında ortaya çıkan makro ekonomik gelişmeler, Banka'nın 2021 bilanço büyüklüğü ve kar performansı konusunda genel bilgiler verdi ve 2022 yılı için beklentilerini paylaştı.

1- Gündemin 1. maddesine ilişkin önerge okundu. Oya sunulan önerge gereğince; Toplantı Başkanlığı'na Mehmet Ömer Arif Aras, Oy Toplama Memurluğu'na Ercan Sakarya'nın, Yazmanlığa Ali Yılmaz'ın seçilmeleri; Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi hususları 1TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.894.003,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

2- 2021 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, 1.755 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.

Oylamaya sunulan 2021 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun onaylanması hususu 1.755 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.

Pay sahiplerimizden Sn.

'nın bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa

eklenmiştir.

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. Söz konusu önerge, 1.755 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. Denetçiye söz verildi, denetçi rapora ilişkin denetçi görüşünü okudu.

Oylamaya sunulan 2021 yılı Denetçi Raporu'nun onaylanması hususu 1.755 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.

Pay sahiplerimizden Sn. _____'nin bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa eklenmiştir.

4- 2021 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 1.755 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.

Oylamaya sunulan 2021 yılı finansal tablolarının onaylanması hususu 1.755 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.

Pay sahiplerimizden Sn. _____'nin bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa eklenmiştir.

5- Gündemin 5. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07.03.2021 tarih ve 18283 sayılı izni; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 17.03.2022 tarih ve 44883 sayılı izni ve T.C. Ticaret Bakanlığı'nın 25.03.2022 tarih ve 73164393 sayılı izni uyarınca, Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 7. maddesinin ekte yer aldığı şekilde tadil edilmesi hususu 1.755 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.

Pay sahiplerimizden Sn. _____'nin bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa eklenmiştir.

6- Gündemin 6. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Önerge uyarınca, 2021 yılı vergi ve diğer mali yükümlülükler sonrası net karı olan 3,928,113,726.25 - TL'nin, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçe tutarının Bankamız ödenmiş sermayesinin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle; 670,079.04 TL'sinin Kurumlar Vergisi Kanunu Md. 5-1/e uyarınca Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu'na ilave edilmesi ve geriye kalan 3,927,443,647.21 TL'sinin Olağanüstü Yedek Akçelere aktarılması ve yedek akçelerin kullanılmasıyla ilgili olarak Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi hususları 1.755 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.

Pay sahiplerimizden Sn.

'nın bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa

eklenmiştir.

7- Gündemin 7. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Sunulan önerge uyarınca; 27.09.2021 tarih ve 120 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanan; 31.12.2017 tarihi ve öncesinde tasfiye hesaplarına intikal etmiş ipotek teminatlı krediler hariç Bireysel Krediler, Kredi kartları ve Kredili Mevduat Hesapları olmak üzere belirlenen portföyden; toplam 458,050,140 TL alacağın 103,950,000 TL bedelle Ortak Varlık Yönetim A.Ş.'ye; toplam 305,333,607 TL alacağın 68,900,000 TL bedelle Dünya Varlık Yönetim A.Ş.'ye; 30.06.2018 tarihi ve öncesinde tasfiye hesaplarına intikal etmiş ipotek teminatlı krediler hariç İşletme Kar Merkezli Krediler ve Kredi Kartları olmak üzere belirlenen portföyden; toplam 145,454,512 TL alacağın 16,650,000 TL bedelle Hedef Varlık Yönetim A.Ş.'ye, toplam 146,055,436 TL alacağın 16,300,000 TL bedelle Ortak Varlık Yönetimi A.Ş.'ye alacağın devri (temlikli varlık satışı) yöntemi ile satılması işlemlerinin onaylanması 1.755 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.

Pay sahiplerimizden Sn.

'nın bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa

eklenmiştir.

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 ; 01 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere; 25.10.2021 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Genel Müdür ve Bankacılık Kanunu uyarınca Yönetim Kurulu doğal üyesi olarak seçilmiş olan Osman Ömür Tan'ın ve 15.12.2021 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş olan Temel Güzelöğlü'nun üyeliklerinin onaylanması hususu 1.755 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.

Pay sahiplerimizden Sn.

'nın bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa

eklenmiştir.

9- Gündemin 9. 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 Güzelöğlü 2021 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri hususları 1.755 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.

Pay sahiplerimizden Sn.

'nın bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa

eklenmiştir.

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 13.500 -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, 2023 yılında yapılacak ilk Olağan Genel Kurul'a kadar azami 230.000.000 TL (İki yüz Otuz milyon Türk Lirası) ödenmesi hususları 1.755 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.

Pay sahiplerimizden Sn.

'nın bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa

eklenmiştir.

11- Gündemin 11. 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 2022 yılı hesap dönemi için Bankamız bağımsız denetçisi olarak seçilmesi hususu 1TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.894.003,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

12- Gündemin 12. maddesine ilişkin önerge okundu. Bu kapsamda 2021 yılı içerisinde toplam içerisinde 1,613,215.69 TL bağış yapıldığı ve yapılan bağışlara ilişkin kurum ve tutar bilgileri ortaklara açıklandı.

13- Gündemin 13. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu. Olmadığı anlaşıldı. 2022 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 1.755 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.

Pay sahiplerimizden Sn. _____'nin bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa eklenmiştir.

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.

15- Bankamız Kar 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 395. ve 396. maddelerinde yazılı müsaadenin verilmesi 1.755 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.

Pay sahiplerimizden Sn. _____'nin bu maddeye ilişkin verdiği muhalefet şerhi tutanağa eklenmiştir.

17- 2021 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; 2021 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, 25.03.2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında azami 155.000.000.- TL olarak onaylanan tutar içerisinde kalacak şekilde, anılan Olağan Genel Kurul toplantısı tarihinden 2022 yılı Olağan Genel Kurul tarihine kadar, ücret, ikramiye ve prim olarak toplam 153.562.990 TL tutarında ödeme yapılmıştır.

19- Toplantı Başkanı Sayın Ömer Aras katılanlara dilek ve temennilerini sunmaları için söz verdi. Bu kapsamda, fiziken toplantıya katılan pay sahiplerinden Sayın 'ın Ukrayna – Rusya savaşının banka faaliyetlerine ve politikalarına etkisi olup olmadığına dair sorusuna Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Ömer Aras tarafından yanıt verildi. Pay sahipleri genel kurula teşekkürlerini ve iyi dileklerini ilettiler. Genel Kurul'a Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden katılan pay sahiplerinden Sayın , başlıklarla ilgili gündem sırasında ve toplantının sonunda, hayvan haklarının korunması konusunda faaliyet gösteren kurumlara yapılan bağışlar için teşekkürlerini ilettiler.

Gündemde başka konu kalmadığı için Başkan, katılanları saygı ile selamladı ve toplantı saat 11:55'te Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden de sona erdirildi.

Ticaret
Bakanlığı Temsilcisi
Ayten Kurşun

Toplantı Başkanı
Mehmet Ömer Arif Aras

Oy Toplama Memuru
Ercan Sakarya

Yazman
Av. Ali Yılmaz

Ek:

QNB FİNANSBANK A.Ş. ESAS SÖZLEŞMESİ

<u>ESKİ ŞEKİL</u>	<u>YENİ ŞEKİL</u>
<p>MADDE 7 SERMAYE</p> <p>a. Banka, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve bu husus Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.1993 tarih ve 743 sayılı izni ile onaylanmıştır.</p> <p>b. Banka'nın kayıtlı sermayesi 12.000.000.000.-TL (On İki Milyar Türk Lirası) olup her biri 10.-Kırş (On Kuruş) itibari kıymette 120.000.000.000 (Yüz Yirmi Milyar) nama yazılı pay ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde ilgili mevzuat hükümleri uyarınca bu limite kadar yeni pay çıkarmak suretiyle Banka'nın çıkarılmış sermayesini arttırmaya yetkilidir.</p> <p>c. Yönetim Kurulu, arttırılmasına karar verilen sermayeyi temsil eden payların tamamını, ilgili mevzuattaki şartları yerine getirerek rüçhan hakkı tamamen kısıtlanmak suretiyle doğrudan halka arz etmeye de yetkilidir.</p> <p>d. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, muvazaadan arı olarak tamamı ödenmiş 3.350.000.000.-TL. (Üç Milyar Üç Yüz Elli Milyon Türk Lirası) itibari değerinde 33.500.000.000.-(Otuz Üç Milyar Beş Yüz Milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür.</p> <p>Hisse senetlerinin nominal değeri 100.000.- TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 10.- Kr. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı değişmemiş olup, her biri 100.000.-TL'lik 9.500.000.000. adet pay karşılığında 10.- Kuruşluk 9.500.000.000. pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların</p>	<p>MADDE 7 SERMAYE</p> <p>a. Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.1993 tarih ve 743 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>b. Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 20.000.000.000.-TL (Yirmi Milyar Türk Lirası) olup her biri 10.-Kırş (On Kuruş) itibari kıymette 200.000.000.000 (İki Yüz Milyar) nama yazılı paya bölünmüştür.)</p> <p>c. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, 3.350.000.000.-TL. (Üç Milyar Üç Yüz Elli Milyon Türk Lirası) olup muvazaadan arı şekilde tamamen ödenmiştir ve 33.500.000.000.-(Otuz Üç Milyar Beş Yüz Milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür.</p> <p>d. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2022-2026 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2026 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2026 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararıyla sermaye artırımını yapamaz.</p>

<p>sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.</p> <p>e. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2018-2022 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2022 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılammış olsa dahi, 2022 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur.</p> <p>Yönetim Kurulu 2018-2022 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması itibari değerinin altında veya üstünde ve oydan yoksun hisse ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar, kaydileştirme esasları çerçevesinde izlenir</p>	<p>Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması suretiyle ilgili mevzuattaki şartları yerine getirerek artırılmasına karar verilen sermayeyi temsil eden payların tamamının doğrudan halka arz edilmesi ve itibari değerinin altında veya üstünde hisse ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma haklarını kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar, kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>Banka'nın sermayesi gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.</p>
---	---

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

2

Sisteme yüklenen raporlardan incelendiğinde, K-Z tablosu kalemleri üzerinde oranlamalar yapıldığında Yönetim Kurulunun başarılı olmadığı yönünde emareler mevcuttur. Yönetim Kurulunun ibrasını RED ediyorum.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

3

Denetçi Raporu incelendiğinde, her dönemde göstermelik olarak KİLİT DENETİM KONUSU değiştirilmiş, raporun kalınında kes-kopyala-yapıştır metoduyla rapor oluşturulduğu anlaşılmaktadır. Denetçi raporunda azınlık haklarına değinilmemiştir. Şirketin 99.88 hakım hissedarınının talimatları doğrultusunda - PARA ALAN, EMİR ALIR- kuralı mucibi rapor tanzim edilmiştir. Denetçi raporunun ibrasını RED ediyorum.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

4

Finansal tabloların alt detaylarında, gider kalemlerinde Yönetim Kurulu ve hakim ortak, kurumu ayrı bir tüzel kişilik olarak değilde, kendi çiftlikleri gibi kullandıkları yönünde emareler mevcuttur. Finansal tabloların ibrasını RED ediyorum.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

5

ERNEK KURUMU

1

Hakim ortak, sermaye paylarını 1.00 TL nominal değer yerine 10 Kuruşluk hisselere ayırarak azınlık hakları ve dolaşımdaki hisse senetlerinin elkinsini sıfırlamaya yönelik, kötü niyetli işlem tesis etmektedir. 1 TL'lik hisse 40,00 TL olması ile 10 Kuruşluk hissenin TL'den borsada işlem görmesi, azınlık haklarını 10 kat daha küçültmektedir. Bu bir, hiledir.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

6

Kurumun son 5 yılda kar dağıtımını yapmaması, kötü niyettir. Hakim ortak, hisselerin 99.88ine sahip olarak halka açıklık oranını sıfıra indirmişdir. Yönetim Kurulunda hakim ortağın kuklası olarak kar dağıtılmaması yönünde teklifte bulunarak, azınlık haklarını yok etmektedir. Kar dağıtılmamasında T.C. devleti de 15 Gelir Vergisi alması gerekirken, hem devlete, hemde pay sahiplerine karşı hile yapılmaktadır. Genel Kurul kararının iptali için dava açılacaktır.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

7

...

...

Ticari hayatın bir gerçeği olsada tahsil edilemeyen krediler, yönetimin başarısızlığı olarak değerlendirilir. Burada, tahsil edilmeyen krediler, bilançoya zarar etkisi yaptığı gibi, Kurumlar Vergisi yönünden kamu zararı da oluşturmaktadır. Yönetimin başarısızlığının göstergesi niteliğindedir.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

8

Hakim ortak tarafından kukla Yönetim Kurulu üyelerinin seçilmesini RED ediyorum.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

9

Yönetim Kurulunun ibrasını RED ediyorum.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

10

1. 21 Nisan 2020

10

Yönetim Kurulu kendi ücretlerinin belirlenmesinde yetkiyi kullanıyor, ancak kar dağıtım alanında kar dağıtımının yapılmaması yönünde teklifte bulunuyor. Yönetim Kurulu sermaye sahiplerinden daha üstün değildir. 2020 yılı Genel Kurulunda Yönetim Kurulu ve komite üyelerine dağıtılacak ücret, yönetim kurulunu zenginleştirecek mablağ olup, her bir Y.K.Üne ne kadar ücret ödendiği açıklanmalıdır.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

13

— — —

— — —

Kar dağıtmayan kurum, bağış ve yardım yapmamalıdır.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

16

Kayyum atanmalıdır.