

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 MART 2023 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI TUTANAĞI

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin 2022 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 30 Mart 2023 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 29.03.2023 tarih ve 84060670 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Ayten Kurşun 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 3 Mart 2023 tarih ve 10782 sayılı nüshasında, Bankamızın www.qnbfinansbank.com adresli internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde; Milliyet ve Hürriyet gazetelerinde ilan edilmek suretiyle yapıldığı tespit edildi.

Bankamız bağımsız denetçisi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. temsilcisi Sayın Sıran 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; 13.867- TL sermayeye tekabül eden hissenin asaleten; toplam 3.345.906.114,466 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, 2022 yılında ve 6 Şubat 2023 tarihli depremde kaybettiğimiz çalışanlar anısına saygı duruşunda bulunuldu ve Yönetim Kurulu Başkanı Mehmet Ömer Arif Aras tarafından bir açılış konuşması yapıldı. Sayın Aras, 2022 yılında dünyada meydana gelen ekonomik gelişmeler ve Banka'nın 2022 aktif ve bilanço büyüklüğü ve performansı, sürdürülebilirlik ve toplumsal cinsiyet eşitliği konusundaki çalışmaları hakkında genel bilgiler verdi.

1- 1. gündem maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu. Pay sahiplerimizden, genel kurulun başarılı geçmesi temennisi ile birlikte, Genel Kurul'da belirttiği tüm hususlar ile Yönetim Kurulu ve denetçilerin açıklamalarının tutanağa geçmesini ve ayrıca, 2021 Kurumlar Vergisi beyannamesi ile 31-12-2022 tarihli VUK detaylı mizanının TTK'nın 407. maddesi 1. fıkrası gereğince kendisine verilmesini talep etti. Ayrıca, gündemin 5. maddesinde görüşülmek üzere olağanüstü yedeklere atılması teklif edilen kar ile geçmiş dönem karlarının tamamının dağıtılmasının genel kurulda görüşülmesini talep etti.

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 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Pay sahiplerimizdenve'nın bu gündem maddesine ilişkin vermiş oldukları muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

2- 2022 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, 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2022 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla onaylandı.

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

Pay sahiplerimizden’nın “Her ne kadar bağımsız denetim raporunda Yönetimin sorumluluk beyanı olsa da Genel Kurulda, Yönetim Kurulunun bağımsız denetim raporunun tüm yönleriyle kabul edip etmedikleri ve Bilanço sonrası ve/veya rapor sonrası gelişmelerle ilgili olarak, Yönetim Kurulunun bankanın mali yükümlülükleri ile ilgili bir düzeltme, bir açıklama yapmaları gereken bir husus olup olmadığı hakkında açıklama rica ediyorum.” şeklindeki sorusuna, Bankamız bağımsız denetçisi temsilcisi Sayın Siran Talar Gül tarafından, raporun 31.01.2023 tarihinde yayımlandığı ve muhasebe standartlarına uygun şekilde yanıt verildi.

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, 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2022 yılı Denetçi Raporu 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla onaylandı.

Pay sahiplerimizden’nın bu madde kapsamında, “Bağımsız denetçiden Bilanço sonrası ve/veya rapor sonrası gelişmelerle ilgili olarak, Yönetim Kurulunun, bankanın, mali yükümlülükleri ile ilgili bir düzeltme, bir açıklama yapmaları gereken bir husus olup olmadığını sormak istiyorum. Yönetime bir tavsiyesi olup-olmadığını hakkında açıklama yapabilir mi?” şeklindeki sorusuna, Bankamız bağımsız denetçisi temsilcisi Sayın Siran Talar Gül tarafından raporun 31.01.2023 tarihinde yayımlandığı ve muhasebe standartlarına uygun olduğu, mali tablo dip notlarında açıklamalar yapıldığı ve raporun yayımlandıktan sonraki konularla ilgili bilgilerin Yönetim Kurulu’ndan istenebileceği yönünde yanıt verildi.

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

4- 2022 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 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2022 yılı finansal tabloları 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla onaylandı.

Pay sahiplerimizden bankamızın hisselerinin Pazar Öncesi İşlem Platformu’nda işlem görmesini kabul etmediklerini paydaşları doğrudan etkilendiğini ifade ederek, Pazar Öncesi İşlem Platformu’ndan çıkılmasını talep etti. Toplantı başkanlığı tarafından söz konusu sorunun not edildiği ve Yatırımcı İlişkileri Birimi tarafından kendisine yanıt verileceği ifade edildi. Ayrıca, pay sahiplerimizdensöz konusu gündem önergesinin gerçeği yansıtmadığına dair görüşünü paylaştı.

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

5- Gündemin 5. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; Pay sahiplerimizden’nın “Madde 5’te görüşülmek üzere Olağanüstü Yedeklere atılması teklif edilen kar ile geçmiş dönem karlarının tamamının dağıtılmasının genel kurulda görüşülmesini talep ediyorum.” şeklindeki görüşü, Bankamız Mali Kontrolden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Adnan Menderes Yayla tarafından emsal bankalara kıyasen bilançonun daha fazla büyüdüğü, pazar payı kazanıldığı, bunun devam edeceğinin ön görüldüğü, bu nedenle dönem karı dağıtılmasının düşünülmendiği şeklinde yanıtlandı.

Önerge uyarınca, 2022 yılı vergi ve diğer mali yükümlülükler sonrası net kârı olan 17,223,765,514.79 - TL’nin, Türk Ticaret Kanunu’nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçe tutarının Bankamız ödenmiş sermayesinin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle; 28,297,062.89 TL’sinin Kurumlar Vergisi Kanunu Md. 5-1/e uyarınca Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu’na ilave edilmesi ve geriye kalan 17,195,468,451.90 TL’sinin Olağanüstü Yedek Akçelere aktarılması; Bankamız aktifine kayıtlı amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesi neticesinde oluşan değer artışı sonucunda toplam 11,947,584,674.84 TL tutarın, yedek akçelerden pay verilmek suretiyle, yine öz kaynaklar altında “42002002 - VUK Geçici 32 Yeniden Değerleme Fonu” ve “42002003 - VUK Mük.298.Ç Yeniden Değerleme Fonu” hesaplarına aktarılması ve söz konusu fon ve yedek akçelerin kullanımı konusunda Yönetim Kurulu’na yetki verilmesi hususları 13.866 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.248,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

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

6- Gündemin 6. 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 363. maddesi uyarınca; 02.09.2022 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Genel Müdür ve Bankacılık Kanunu uyarınca bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş olan Esel Yıldız Çekin’in üyeliğinin onaylanması hususu 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 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 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 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, Ali Teoman Kerman, Esel Yıldız Çekin, 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, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi Osman Ömür Tan ve 02.09.2022 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliği sona eren Sinan Şahinbaş’ın 2022 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri hususları 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 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 27.000-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, 2024 yılında yapılacak ilk Olağan Genel Kurul’a kadar azami 310.000.000 -TL (Üç yüz on Milyon Türk Lirası) ödenmesi hususları 13.866 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.248,466 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 2023 yılı hesap dönemi için Bankamız bağımsız denetçisi olarak seçilmesi hususu 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 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 2022 yılı içerisinde toplam içerisinde 10,875,798.51 TL bağış yapıldığı ve yapılan bağışlara ilişkin kurum ve tutar bilgileri ortaklara açıklandı.

12- Gündemin 12. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu. Olmadığı anlaşıldı. 2023 yılında yapılacak bağışların üst sınırının, 17 Şubat 2023 tarih ve 32107 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Olağanüstü Hal Kapsamında Bankalar ve Konsolide Denetime Tabi Kuruluşlarca Yapılacak Bağış ve Yardımlara İlişkin Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi” kapsamında, 6 Şubat 2023 tarihinde yaşanan deprem felaketinden etkilenen bölgelere yardım sağlamak amacıyla Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı’na yapılan ve/veya yapılacak bağışlar hariç olmak üzere; 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 hususları 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 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.

13- 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.

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

Pay sahiplerimizdennakit kar dağıtılamadığı durumda bedelsizle ödenebileceği görüşünü ve kar dağıtılmaması ile ilgili itirazlarını paylaştı.

Pay sahiplerimizden tarafından kar dağıtımını talep etti, Yönetim Kurulu Başkanı Ömer Aras tarafından kar dağıtımına ilişkin gündem maddesi sırasında bu konuda bilgi verildiği ifade edildi.

15- Gündemin 15. 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 1.754 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 3.345.904.360,466 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.

16- 2022 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; 2022 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.

17- 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, 30.03.2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında azami 230.000.000.- TL olarak onaylanan tutar içerisinde kalacak şekilde, anılan Olağan Genel Kurul toplantısı tarihinden 2023 yılı Olağan Genel Kurul tarihine kadar, ücret, ikramiye ve prim olarak toplam 228.503.820 TL tutarında ödeme yapılmıştır.

Pay sahiplerimizden Yönetim Kurulu üyelerinin aldıkları ücretlere ilişkin itirazını ifade etti.

18- Dilek ve temenniler sunuldu.

Pay sahiplerimizden, pay sahibi olarak bankamız hisselerinin performansı ile ilgili yaşadıkları sorunları ifade ederek bir hisse geri alım programı gerektiğini belirterek, Pazar Öncesi İşlem Platformu'ndan çıkılmasına dair görüşünü paylaştı.

Pay sahiplerimizden, pay sahipleri tarafından iletilen görüşlerin sadece not alındığını, ilerleyen günlerde bu konulardaki gelişmeleri beklediklerini ifade etti. Ayrıca azlık hakları ile ilgili görüşlerini paylaştı.

Pay sahiplerimizden'nın olağanüstü yedek akçelerle ilgili sorusuna Bankamız Mali Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı tarafından olağanüstü yedek akçelerin Genel Kurul kararına bağlı olduğu ve bir sınırı olmadığı şeklinde yanıt verildi. Ayrıca, tarafından Enpara'nın Bankamızdan bağımsız ve ayrı bir tüzel kişilik altında sürdürülmesinin değerlendirilmesi konusunda bir gelişme olup olmadığı sorusuna, Yönetim Kurulu Başkanı Ömer Aras tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama dışında bir gelişme olmadığı, söz konusu değerlendirme çalışmalarının devam ettiği yönünde bilgi verildi.

Pay sahiplerimizden genel kurul süresince Yönetim Kurulu Başkanı tarafından sorulara verilen yanıtlar için teşekkür ederek dilek ve temennilerini iletti. Diğer pay sahipleri tarafından genel kurulda sorulan soruların yanıtlarını kendisinin de beklediğini, özellikle temettü ve bankanın eğitim yatırımları konusundaki beklentilerini ifade etti.

Gündemde başka konu kalmadığı için Başkan, katılanları saygı ile selamladı ve toplantı saat 12:22'de Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden de sona erdirildi.

Ticaret
Bakanlığı Temsilcisi
Ayten Kurşun

Toplantı Başkanı
Mehmet Ömer Arif Aras

Oy Toplama Memuru
Adnan Menderes Yayla

Yazman
Ali Yılmaz

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
1			Toplantı başkanlığına , Mevcut toplantıda bizzat bulunan hissedarlar arasından , şirket çalışanı veya yöneticisi olmayan , mümkünse bir hanım arkadaşımızın , mümkün olmuyor ise bir Erkek ortağımızın toplantı başkanlığında yer almasını talep ediyorum.
1			Genel Kurulun İptal edilmesini talep ediyorum.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

2

Yönetim Kuruluna sorum: Her ne kadar bağımsız denetim raporunda Yönetimin sorumluluk beyanı olsa da Genel Kurulda, Yönetim Kurulunun bağımsız denetim raporunun tüm yönleriyle kabul edip etmedikleri ve Bilanço sonrası ve veya rapor sonrası gelişmelerle ilgili olarak, Yönetim Kurulunun bankanın mali yükümlülükleri ile ilgili bir düzeltme, bir açıklama yapmaları gereken bir husus olup olmadığı hakkında açıklama rica ediyorum.

2

1.Bizler Al Sat işlemleri yapmıyoruz.Hissemizi 2000 yılından beri taşıyoruz.Faaliyet raporuna göre ,BISTdeki işlem hacmi olarak 9. Sıradayız ancak hissemiz günde 5 kere işlem görüyor.Paydaşlarınız olarak hissemizin POIP te olmasını kabul etmiyoruz. POIPten çıkmak için gerekli işlemlerin yapılması konusunda söz istiyoruz. 2.Yatırımcı ilişkileri konusunda defalarca mail atmamıza rağmen,maalesef sonuç alamıyoruz.Yurtdışındayız ,bankaya gelemiyoruz. En son 20.02.2023 de gönderdiğimiz mail , defalarca okunmasına rağmen cevap alamadık.Hissedarlarınıza açık ve daha şeffaf olmanızı bekliyoruz.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

3

Bağımsız denetçiye sorum: Bilanço sonrası veveya rapor sonrası gelişmelerle ilgili olarak, Yönetim Kurulunun bankanın mali yükümlülükleri ile ilgili bir düzeltme, bir açıklama yapmaları gereken bir husus olup olmadığını sormak istiyorum.
Yönetime bir tavsiyesi olup-olmadığını hakkında açıklama yapabilir mi

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
4	ARİ	MEHMET ŞAHİN	Mevcut karın şirket hisse fiyatına yansımaları bekliyoruz.
4	ARİ	ARİ	Bağımsız Denetim raporunda yer alan bilgiler doğrultusunda RED ediyorum.

Madde No	Katılımcı	Pay Sahibi	Muhalefet Şerhi
5			Bağımsız Denetim raporunda yer alan bilgiler doğrultusunda RED ediyorum.
5			3 yıl önce hisseyi aldığımızda 10 ve 12 USD civarındaydı. 3 senedir taşıyoruz. Hisse fiyatı 2 usd seviyesine geldi. Ne Temettü aldık ne de hisse satıp zararımızı karşıladık. 17.223.765.514,79 TL nin banka hissedarlarına dağıtılmasını talep ediyoruz

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

6

Bankanın faaliyet raporu ve bağımsız denetim raporunda yer alan bilgileri baz
olarak Yönetim Kurulunun seçimini RED ediyorum.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

7

SEÇİMİ RED ETMİSAYI

SEÇİMİ RED ETMİSAYI

Seçimi RED ettiğim için süreyi de RED ediyorum.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

8

Bankanın faaliyet raporu ve Bağımsız Denetim raporunda yer alan bilgiler doğrultusunda RED ediyorum.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

9

RED ediyorum.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

10

10.000.000,00 TL

10.000.000,00 TL

Bağımsız hareket edemediği gerekçesiyle RED ediyorum.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

12

1. 12. 2020 - 12. 12. 2020
12. 12. 2020 - 12. 12. 2020

1.

Ortaklarına KAR Dağıtım yapamayan bir kurumun bağış ve yardım yapması kadar saçma bir durum olamaz. Kimin parasıyla kime yardım yapıyorsunuz - demek gerekiyor. RED ediyorum.

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

15

Yönetim Kurulu faaliyet raporunda yer alan bilgiler doğrultusunda Yönetim Kuruluna TTK 395-396 ncı maddeleri gereği yetki verilmesini RED ediyorum.