QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
29 MART 2018 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI TUTANAĞI

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin 2017 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 29 Mart 2018 Perşembe günü saat 10.30'da, Banka merkez adresi olan Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No:215, Şişli-İstanbul adresinde, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, İstanbul İl Müdürlüğü'nün 28.03.2018 tarih ve 33166706 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Dursun EKŞİ 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 5 Mart 2018 tarih ve 9529 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, Reha Yolalan 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 33.458.922.474,660 adet hissenin vekaleten olmak üzere toplantıda temsil edildiğinin, elektronik genel kurul sistemi üzerinden toplantıya katılan pay sahibi bulunmadığı ve böylece gerek Kanun gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı açıldı. Toplantıya fiziken katılanlar arasında tevdi eden temsilcisi bulunmadığı tespit edildi. Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi uyarınca, Genel Kurul toplantısı eş zamanlı olarak elektronik ortamda da başlatıldı. Toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Mehmet Ömer Arif Aras tarafından açıldı, saygı duruşunda bulunuldu. Sayın Mehmet Ömer Arif Aras, pay sahiplerine hitaben açılış konuşması yaparak 2017 yılında dünyadaki ve Türkiye'deki ekonomik gelişmeler, Banka'nın ve bankacılık sektörünün toplam aktifleri ve Banka'nın 2017 yılı karı,

ve Banka tarafından gerçekleştirilen sosyal sorumluluk projeleri, Banka'da yürütülen sürdürülebilirlik çalışmaları gibi konularda kısaca bilgi verdi.

1- 1. gündem maddesine ilişkin önerge okundu. Oya sunulan önerge gereğince; Toplantı Başkanlığına Mehmet Ömer Arif Aras'ın, Oy Toplama Memurluğu'na Adnan Menderes Yayla'nın, Yazmanlığa Av. Emel Yılmaz Özbay'ın seçilmeleri; Genel Kurul tutanağının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi hususları 3.345.892.247,466- TL sermayeye tekabül eden 33.458.922.474,660 adet kabul oyu ile mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

2- 2017 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 mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2017 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun onaylanması hususu mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

3- Gündemin 3. maddesine ilişkin önerge ve ardından 2017 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 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 2017 yılı Denetçi Raporu'nun onaylanması hususu mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

4- 2017 yılı finansal tablolarının (bilanço-kâr zarar hesapları) okunması ve müzakeresi hakkında verilen önerge okundu.

Banka'nın Finansal tabloların 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 2017 yılı finansal tablolarının onaylanmasına mevcudun oy birliğiyle karar verildi.

5- Gündemin 5. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı.

Sunulan önerge uyarınca;

21.11.2017 tarih ve 173 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanan; 31.01.2015 tarihi ve öncesinde tasfiye hesaplarına intikal etmiş teminatlı krediler hariç Bireysel Krediler, Kredi Kartları ve Kredili Mevduat Hesapları olmak üzere belirlenen portföyden;119.749.922,66 TL tutarında alacağın 19.900.000 TL bedelle Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye; 119.776.953,50 TL tutarında alacağın 19.400.000 TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye; 119.728.842,22 TL tutarında alacağın 19.200.000 TL bedelle Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye alacağın devri (temliki-varlık satışı) yöntemi ile satılması işleminin;

29.11.2017 tarih ve 190 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanan; 30.08.2016 tarihi ve öncesinde tasfiye hesaplarına intikal etmiş teminatlı krediler hariç Kurumsal, Ticari ve KOBİ Krediler olmak üzere belirlenen portföyden; 399.892.709 TL tutarında alacağın 10.800.000 TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye, alacağın devri (temliki/varlık satışı) yöntemi ile satılması işleminin onaylanması hususu mevcudun oy birliği ile kabul edildi.

6- Gündemin 6. 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. Alkhalifa, Ali Rashid A.S. Al-Mohannadi, Noor Mohd J.A. Al -Naimi, Ramzi T.A. Mari, Durmuş Ali Kuzu ve Genel Müdür Temel Güzeloğlu ile 22.06.2017 tarihinde görevinden istifa etmiş olan Grant Eric Lowen dahil olmak üzere, 2017 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri hususu mevcudun oy birliği ile kabul edildi.

7- 2017 yılı mali tablolarımıza göre vergilerden sonra kalan 1.603.440.787 – Türk Lirası safi karın, Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 26. maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtımı,

Genel Kanuni Yedek Akçelere	80.172.039 TL
Ortaklara Birinci Kar Payı	100.000.000 TL

Olağanüstü Yedek Akçelere	1.423.268.748 TL
Toplam	**1.603.440.787 TL**

Ortaklara I. Kar payı olarak ayrılan brüt 100.000.000 TL'nin nakit olarak dağıtılmasını, nakit temettü dağıtımına 19/06/2018 tarihinden itibaren başlanması ve süreçteki işlemler için Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınması, yedek akçelerin kullanılmasıyla ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi hususları mevcudun oy birliğiyle 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 6.750 -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, 2019 yılında yapılacak ilk Olağan Genel Kurul'a kadar azami 70.000.000 -TL (Yetmiş Milyon Türk Lirası) ödeme yapılması hususları mevcudun oy birliği ile 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) 2018 yılı hesap dönemi için Bankamız bağımsız denetçisi olarak seçilmesi hususu mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

10- Gündem'in 10. maddesine ilişkin önerge okundu. Bu kapsamda 2017 yılı içerisinde toplam 850.050 -TL'lik bağış yapıldığı ortaklara açıklandı. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 2018 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 birliğiyle 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 birliğiyle kabul edildi.

14- 2017 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; 2017 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 işlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla katılınmadığı hususlarında Genel Kurul'a bilgi verildi.

15- Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilerin Ücretlendirme Esasları'na ilişkin olarak Genel Kurul'a bilgi verildi. Şöyle ki; Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarına ilişkin olarak Genel Kurul'a bilgi verildi. Şöyle ki; 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 2017 yılı içerisinde yapılan Genel Kurul tarihinden 2018 yılı Olağan Genel Kurul tarihine kadar, ücret, ikramiye ve prim olarak 56,841,160 TL tutarında ödeme yapılmıştır.

16- Dilek ve temenniler sunuldu. Toplantı Başkanı Mehmet Ömer Arif Aras, 2018 yılı için dilek ve temennilerini sundu. Bu konuda fiziki hazirundan ve Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden söz alan olmadı.

Gündemde başka konu kalmadığı için Başkan, katılanları saygı ile selamladı ve toplantı saat 11:10 'da Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden de sona erdirildi.

Gümrük ve Ticaret
Bakanlığı Temsilcisi
Dursun Ekşi

Toplantı Başkanı
Mehmet Ömer Arif Aras

Oy Toplama Memuru
Adnan Menderes Yayla

Yazman
Emel Yılmaz Özbay