

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN

30 MART 2017 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL

TOPLANTI TUTANAĞI

Finansbank Anonim Şirketi'nin 2016 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 2017 Perşembe günü saat 11.00'de, 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 29.03.2017 tarih ve 23797732 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Sabire Elbüken 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 6 Mart 2017 tarih ve 9277 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, Sinan Şahinbaş, Reha Yolalan ve Durmuş Ali Kuzu ile Genel Müdür Temel Güzeloğlu'nun toplantı salonunda hazır bulunduğu görüldü. Hazirun cetvelinin tetkikinden, şirketin toplam 3.150.000.000.-TL'lik sermayesine tekabül eden 31.500.000.000 adet hisseden, 3.146.137.674,253-TL sermayeye tekabül eden 31.461.376.742,530 adet hissenin vekaleten; 30.- TL sermayeye tekabül eden 300 adet hissenin asaleten olmak üzere toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek Kanun gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşıldı. 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 ve Toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Mehmet Ömer Arif Aras tarafından açıldı, saygı duruşunda bulunuldu. Sayın Mehmet Ömer Arif Aras, pay sahiplerine hitaben açılış konuşması yaparak 2016 yılında dünyadaki ve Türkiye'deki ekonomik gelişmeler, Banka'nın ve bankacılık sektörünün toplam aktifleri ve Banka'nın 2016 yılı karı, Banka'nın

işletme adı ve markasının QNB Finansbank olarak değişmesi ve Banka tarafından gerçekleştirilen sosyal sorumluluk projeleri 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, 3.146.137.704,253-TL esas sermayeyi temsil eden, 31.461.377.042,530 adet kabul oyu ile mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

2- 2016 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 2016 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun onaylanması hususu mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

3- Gündemin 3. maddesine ilişkin önerge ve ardından 2016 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 2016 yılı Denetçi Raporu'nun onaylanması hususu mevcudun oy birliği ile kabul edildi.

4- 2016 yılı finansal tablolarının (bilanço-kâr zarar hesapları) okunması ve müzakeresi hakkında verilen önerge okundu. Banka'nın 2016 yılı finansalları hakkında Mali Kontrol ve Planlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sayın Adnan Menderes Yayla tarafından aşağıdaki şekilde kısa bir bilgilendirme yapıldı;

“2016 faaliyet döneminde bankamız toplam bilanço büyüklüğü %18.4% nispetindeki bir artışla 101.5 Milyar TL seviyesine ulaştı. Bu dönemde menkul kıymetler portföyümüz 12 Milyar 950 milyon TL’ye, kredilerimiz ise 62 Milyar 923 Milyon TL’ye ulaşmış olup bu tutarlar sırasıyla %41 ve %10 nispetindeki artışlara karşılık gelmektedir. Bilançomuzun fonlama tarafında ise toplam mevduatımız %11 nispetindeki bir artışla 53 Milyar 939 Milyon TL’ye toplam öz kaynaklarımız ise %12.2 nispetindeki bir artışla 10 Milyar 126 Milyon TL’ye ulaşmıştır. Kar Zarar tablosu bakımından bankamızın net faiz gelir, %14.1, ücret ve komisyon gelirleri %3.7%, diğer faaliyet gelirleri %81.7, toplam gelirleri ise %16.4 nispetinde artmış ve toplam gelirlerimiz 5.6 Milyar TL’ye ulaşmıştır. Toplam karşılıklarımızın %12.5%, toplam faaliyet giderlerimizi %2.3 nispetinde artmasına bağlı olarak bankamız net karı bir önceki yıla kıyasla %70.5% nispetinde artarak 1 Milyar 203 milyon TL’ye ulaşmıştır.”

Bankamız pay sahiplerinden Sayın Ali Bahçuvan söz aldı; Banka’nın QNB tarafından satın alınmasının pay sahipleri ve yatırımcılar tarafından memnuniyetle karşılandığını ifade ederek; QNB’nin uluslararası tecrübesinden faydalanarak Türkiye’de inşaat sektörüne Katar ve Ortadoğu’da faaliyet gösterilmesini teminen danışmanlık verilmesi hususunun değerlendirilmesini önerdi. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Ömer Aras, bu temenninin dikkate alınacağını ifade etti.

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 2016 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;

29/06/2016 tarih ve 95 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanan;

Bankamızın kanuni takip hesaplarına intikal etmiş olan ipotek teminatlı krediler hariç olmak üzere, bireysel kar merkezindeki krediler, kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarına ait portföylerden, toplam 495.032.086.- TL alacağın; 297.020.548.- TL kısmının 41.200.000.-TL bedelle Final Varlık Yönetim A.Ş 'ye; 198.011.538.- TL kısmının 28.200.000.-TL bedelle Turkasset Varlık Yönetim A.Ş 'ye alacağın devri (temlikli- varlık satışı) yöntemi ile satılması işleminin;

17.11.2016 tarih ve 147 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanan;

Bankamızın kanuni takip hesaplarına intikal etmiş olan ipotek teminatlı krediler hariç olmak üzere, bireysel kar merkezindeki krediler, kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarına ait portföylerden toplam 495.891.208 TL alacağı; 247.888.013.- TL kısmının 38.300.000.-TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş 'ye; 248.003.195.- TL kısmının 38.700.000.-TL bedelle Atlas Varlık Yönetim A.Ş 'ye alacağı devri (temliki- varlık satışı) yöntemi ile satılması; Bankamızın kanuni takip hesaplarına intikal etmiş olan ipotek teminatlı krediler hariç olmak üzere, mikro krediler, kredili mevduat hesapları ve kredi kartlarına ait portföylerden toplam 293.723.551.- TL alacağı 20.000.000.-TL bedelle Destek Varlık Yönetim A.Ş 'ye alacağı devri (temliki- varlık satışı) yöntemi ile satılması işleminin onaylanması 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, Grant Eric Lowen, Ramzi T.A. Mari, Durmuş Ali Kuzu ve Genel Müdür Temel Güzeloğlu ile 25.08.2016 tarihinde görevinden istifa etmiş olan Mustafa Aydın Aysan dahil olmak üzere, 2016 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerinin onaylanması mevcudun oy birliği ile kabul edildi.

7- 2016 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden kar ile geçmiş yıl olağanüstü yedek akçeleri hakkında verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Önerge oylamaya sunuldu; yapılan oylama sonucunda,

Bankamızın 2016 yılı mali tablolarına göre vergilerden sonra kalan 1.203.410.325 – Türk Lirası safi karın, Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 26. maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtımı,

Genel Kanuni Yedek Akçelere	60.170.516 TL
Ortaklara Birinci Kar Payı	157.500.000 TL
İştirak, Bağlı Ortaklık, Hisse Senetleri ve	
G. Menkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5-1/e)	79.365.725 TL
Olağanüstü Yedek Akçelere	906.374.084 TL
Toplam	1.203.410.325 TL

Ortaklara I. Kar payı olarak ayrılan 157.500.000 TL'nin Bankamız ödenmiş sermayesine eklenmek suretiyle, ortaklara 10-Kuruş'luk beher paya %5 bedelsiz hisse senedi olarak 30 Haziran 2017 tarihine kadar dağıtılması ve ihraç edilecek bedelsiz hisse senedi dağıtımı, pay

sahiplerine Sermaye Piyasası mevzuatının kaydi sisteme ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde usulüne uygun şekilde tamamlanması; yedek akçelerin kullanımı ile ilgili 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 6.000.-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, 2018 yılında yapılacak ilk Olağan Genel Kurul'a kadar azami 66.000.000.-TL (Altmış altı 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 2018 yılı içerisinde yapılacak ilk olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere Bankamız bağımsız denetçisi ve Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi uyarınca topluluk denetçisi olarak seçilmesi hususu mevcudun oy birliğiyle kabul edildi.

10- Gündem'in 10. maddesine ilişkin önerge okundu. Bu kapsamda 2016 yılı içerisinde toplam 1.338.462.00-TL'lik bağış yapıldığı ortaklara açıklandı. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 2017 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 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 olarak Genel Kurul'a bilgi verildi. Şöyle ki; Bankamızın kar dağıtımına ilişkin esaslar Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 26. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre; Bankanın yıllık karı ilgili kanuni yükümlülükler çerçevesinde, aşağıda belirtildiği üzere tahsis ve tevzi olunur:

- a) Yıllık karın % 5'i genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır,
- b) Kalandan, Bankanın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın Birinci Kar Payı olarak hissedarlar için ayrılır,
- c) Yukarıdaki fıkralara istinaden ayrılan tutarlardan sonra kalan meblağın azami %5'i tabii üye Genel Müdür dahil Yönetim Kurulu üyeleri ve Murahhaslara Genel Kurulca tahsis olunabilir,
- d) Yukarıdaki fıkralarda belirtilen ayırım ve tahsislerden sonra kalan yıllık kardan Genel Kurulca tespit edilecek bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın, İkinci Kar Payı olarak hissedarlar için ayrılabilir,
- e) Bu maddenin "c" ve "d" fıkraları uyarınca dağıtılması kararlaştırılan Kar Paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu gereği olarak genel kanuni yedek akçeye eklenir.
- f) Genel Kurul, bu maddenin "a" fıkrasındaki yedek akçeleri ve "b" fıkrasındaki kar paylarını tefrik ve tahsis ettikten sonra kalacak safi karın tamamını veya bir kısmını gelecek yıla devire veya olağanüstü yedek akçeye ayırmaya yetkilidir. Gerekli görür ise bu amaçla Yönetim Kurulu, Genel Kurula önerilerde bulunabilir.
- g) Bu maddenin "c" fıkrası uyarınca, tabii üye Genel Müdür dahil, Yönetim Kurulu üyeleri ve Murahhaslara tahsis olunan kar payının ilgililere ne şekilde tahsis olunacağı hususu Yönetim Kurulu'na kararlaştırılır.
- h) Kar payı ancak yıllık kardan ödenir. Bu maddenin "a" fıkrasında belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kar payı dağıtılamaz.

i) Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ve Esas Sözleşmede pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve yönetim kurulu üyelerine ve Banka çalışanlarına kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, belirlenen kâr payı ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz.

j) Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kar paylarının ödeneceği tarihi Genel Kurul saptar.

k) Olağanüstü yedek akçelerden, hissedarlara Genel Kurul Kararı ile dağıtılmasına karar verilen kar payları hakkında da bu maddenin “d” ve “e” fıkraları hükümleri uygulanır.

l) Bu Esas Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kar payları geri alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.

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- 2016 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; 2016 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 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, 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 2016 yılı içerisinde yapılan Genel Kurul tarihinden 2017 yılı Olağan Genel Kurul tarihine kadar, ücret, ikramiye ve prim olarak 48.269.841 TL tutarında ödeme yapılmıştır.

16- Dilek ve temenniler sunuldu. Toplantı Mehmet Ömer Arif Aras, 2017 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 11:49 'da Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden de sona erdirildi.

Gümrük ve Ticaret
Bakanlığı Temsilcisi
Sabire Elbüken

Toplantı Başkanı
Mehmet Ömer Arif Aras

Oy Toplama Memuru
Adnan Menderes Yayla

Yazman
Emel Yılmaz Özbay