

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.'NUN

13 AĞUSTOS 2018 TARİHLİ 2017 YILI

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.'nun (Banka) 2017 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 13 Ağustos 2018 tarihinde, saat 10.00'da, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. merkez adresi Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:7/A-B 34768 Ümraniye/İstanbul'da, İstanbul Gümrük ve Ticaret İl Müdürlüğü'nün 10 Ağustos 2018 tarihli ve 36564469 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcileri Sayın Hüseyin ÇAKMAK ve Yılmaz AKBAŞ gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı ilgili mevzuat ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 18 Temmuz 2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda (www.kap.gov.tr), Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde (EGKS) ve Banka İnternet Sitesinde (www.vakifbank.com.tr), Dünya ve Sabah gazetelerinin 20 Temmuz 2018 tarihli Türkiye baskısında ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 20 Temmuz 2018 tarihli ve 9625 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle yapılmış ve ayrıca pay defterinde yazılı nama yazılı pay sahipleri ile önceden Bankaya pay sahipliğini ispatlayıcı belge vererek adreslerini bildiren pay sahiplerine usulüne uygun şekilde süresi içinde gerekli bildirimlerde bulunulmuştur.

Hazır Bulunanlar Listesinin tetkikinden şirketin toplam 2.500.000.000.-TL'lik sermayesine tekabül eden 250.000.000.000 adet hisseden; 2.218.290.283,26 TL'lik sermayeye karşılık 221.829.028.325,90 adet hissenin vekâleten, 35.127,74 TL'lik sermayeye karşılık 3.512.774,10 adet hissenin asâleten olmak üzere, toplam 2.218.325.411,00 TL'lik sermayeye karşılık gelen 221.832.541.100,00 adet hissenin toplantıda temsil edildiğinin, böylece ilgili mevzuat ve Esas Sözleşmede öngörülen toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması; Banka Genel Müdürü ve Murahhas Üyemiz Sn. Mehmet Emin ÖZCAN ile yeterli sayıda Yönetim Kurulu Üyesinin ve Denetçinin toplantıda hazır olduğunun görülmesi, vekâletnamelerin tam ve toplantıda hazır bulunması gereken tüm evrakın hazır bulunduğu, elektronik genel kurul hazırlıklarının yasal düzenlemelere uygun yerine getirildiğinin anlaşılması ve tüm bu hususların Bakanlık Temsilcileri Sayın Hüseyin ÇAKMAK ve Yılmaz AKBAŞ tarafından tespit edilmesi üzerine; toplantı Esas Sözleşmenin 35'inci maddesi ile verilen yetkiye istinaden Yönetim Kurulu Başkanı Sayın İsmail ALPTEKİN tarafından fiziki ve elektronik ortamda eş zamanlı olarak açıldı. Açılış konuşmasını müteakiben Ulu Önder Mustafa Kemal Atatürk, Şehitlerimiz ve Vakıfbank'ın kuruluşu ve bugünlere ulaşmasında emeği geçen ebediyete intikal edenler anısına bir dakikalık saygı duruşu yapıldı ve bitiminde İstiklal Marşı okundu. Banka Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkındaki İç Yönerge'nin 9'uncu maddesi gereği Genel Kurul Toplantı gündemi okundu, sıralamaya ilişkin değişiklik talebi olmadı. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın İsmail ALPTEKİN pay sahiplerinden gündem maddeleri görüşülürken sadece ilgili gündem maddesi ile ilgili kısa ve net ifadelerle soru, görüş ve önerilerin paylaşılmasını, gündem maddesi ile ilgili olmayan hususların gündemin 14'üncü maddesi olan "Dilekler ve Kapanış" bölümünde paylaşılmasını rica etti.

Genel kurulda söz alma ve oy kullanma şekli ile ilgili bilgi verildi.

Bu açıklamalardan sonra gündem maddelerine geçildi.



Madde 1) Türk Ticaret Kanunu'nun 419'uncu maddesi ve Esas Sözleşmenin 35'inci maddesi gereğince Genel Kurul Toplantı Başkanlığı teşekkül etmiştir. Buna göre; Toplantı Başkanlığı Esas Sözleşmenin 35'inci maddesinin birinci cümlesi gereğince Yönetim Kurulu Başkanı Sayın İsmail ALPTEKİN tarafından yürütülmüştür. Anılan maddenin üçüncü cümlesi uyarınca Genel Kurulda bulunan en çok oy sahibi iki ortağı temsilen (A) ve (C) gruplarının teklifi ve bu teklifin 65.769,9TL nominal "ret" oya karşılık 2.218.259.641,74- TL nominal "kabul" oyu sonucunda oyçokluğu ile KABUL edilmesi üzerine; Oy Toplayıcılıklarına Sayın Hasan ECESoy ve Sayın Mustafa TURAN seçilmişlerdir. Esas Sözleşmenin 35'inci maddesinin dördüncü cümlesi uyarınca da Toplantı Başkanı ile Oy Toplayıcılar Sayın Mutlu Ürün'ü Genel Kurul Tutanak Yazmanı olarak seçmişlerdir.

Daha sonra Banka Genel Müdürü Sayın Mehmet Emin ÖZCAN konuşmasını gerçekleştirdi.

"Sayın Bakanlık Temsilcileri,

Sayın Ortaklarımız,

Sayın Yönetim Kurulu Başkanım,

Sayın Yönetim ve Denetim Kurulu Üyelerimiz,

Değerli Paydaşlarımız,

Sayın Basın Mensupları,

Kıymetli Çalışma Arkadaşlarım,

Hanımfendiler, Beyefendiler

Bankamızın 64. Genel Kurul toplantısına hepiniz hoş geldiniz. Genel Kurulumuzun; Bankamız, ülkemiz ve paydaşlarımız için hayırlara vesile olmasını temenni ediyor, hepinizi saygıyla selamlıyorum.

2017 yılında küresel ekonomiye baktığımızda ABD ekonomisinin hızla toparlandığını, Japonya, İngiltere ve Avrupa'da ise toparlanmanın aynı hızla gerçekleşmediğini gördük. Sonuç olarak küresel ekonomi gelişmekte olan ülkelerin de desteği ile ılımlı bir büyüme gösterdi. Küresel ekonomide büyümeye rağmen, 2017 yılı jeopolitik sorunların çokça konuşulduğu ve korumacı politikalar nedeniyle küresel ticaretin geleceğine ilişkin endişelerin arttığı bir yıl oldu. Küresel ekonomik büyüme 2018 yılının ilk çeyreğinde de devam etti. Ancak, özellikle yılın ikinci çeyreğinde, ülkelerin karşılıklı olarak uygulamaya koydukları gümrük tarifesi artışları küresel büyümenin sürdürülebilirliği konusunda soru işaretlerinin artmasına sebep oldu.

Ülkemiz ise beklentilerin aksine 2017 yılında büyük bir başarıya imza atarak yüzde 7,4 oranında büyüdü. 2016 yılındaki hain darbe girişiminin hemen ardından hükümetimiz tarafından alınan proaktif tedbirler bu başarıda büyük rol oynadı. Bu kapsamda 2016 yılı sonunda ve 2017 yılı başında hem reel kesime hem de hane halkına yönelik önemli düzenlemeler hayata geçirildi. Bu düzenlemelerden belki de en önemlisi 250 Milyar Türk Lirası olarak açıklanan Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaletli kredi uygulamasıydı. 2017 yılında 200 Milyar TL'lik KGF kefaleti karşılığında ülkemiz Bankacılık sektörü, reel sektöre kendi kaynaklarından 220 Milyar TL finansman desteği sağladı. Bu desteklerin ve teşviklerin katkısıyla dinamik Türkiye ekonomisi üretmeye, gelişmeye ve büyümeye devam etti.

Ekonomimiz 2018 yılının ilk çeyreğinde de güçlü performansını sürdürerek, büyümede OECD ülkeleri arasında birinci G20 ülkeleri arasında ikinci oldu.

2018 yılının ilk yarısında ekonomimiz açısından en önemli gelişmelerden birisi, piyasalarda yaşanan dalgalanma nedeniyle TCMB tarafından atılan adımlardır. TCMB Mayıs ve Haziran aylarında aldığı kararlar ile para politikasında sadeleşmeye gitti ve politika faiz oranını yüzde 17,75'e yükseltti. Bu dönemde ekonomimiz açısından bir diğer önemli gelişme ise 24 Haziran'da yapılan Cumhurbaşkanı ve 27. Dönem Milletvekili Genel Seçimleriydi. Yeni bir sistemin gelişini müjdeleyen seçimler, yüksek bir katılımı ve demokratik olgunluk içerisinde gerçekleşti ve önümüzdeki beş yıllık dönem için siyasi istikrar tesis edildi. VakıfBank olarak biz de 64 yıldır vakıf kültüründen aldığımız güçle; ülkemizin, milletimizin ve Bankamızın geleceği için ekonomiye destek olmaya devam ediyoruz. 2017 yılının ikinci yarısında Bankamızda bir değişim ve dönüşüm süreci başlatarak, Bankamızı geleceğe taşıyacak adımları attık.

Vizyonumuzu "Güçlü Türkiye'nin Lider Bankası" ve stratejimizi de "Kârlı, Verimli ve Kaliteli Büyüme" olarak belirleyerek işe başladık.

Verimlilik stratejimiz doğrultusunda İstanbul ve Ankara'da 8 ayrı lokasyonda bulunan Genel Müdürlük birimlerimizi, Ümraniye'de şu an Genel Kurulumuzu yaptığımız yeni ve modern Genel Müdürlük binamıza taşındık. Böylelikle bir yandan farklı lokasyonlarda hizmet veren Bankamız birimleri arasındaki sinerjiyi ve yönetimdeki etkinliği artırdık. Bir yandan da kira, güvenlik, temizlik, yemek, servis gibi işletme giderlerini minimize ederek yıllık yaklaşık 25 milyon TL'lik tasarruf sağladık. Elbette Genel Müdürlük birimlerini tek çatı altında toplamanın faydaları sadece bunlarla sınırlı değil. Taşınma sonrasında başta çalışanlar ve müşterilerimiz olmak üzere paydaşlarımızın memnuniyetinin arttığını da gözlemledik.

İkinci olarak Genel Müdürlük organizasyonumuzu modern ve çağdaş bankacılığın gerekleri doğrultusunda yeniden düzenledik. Yaptığımız düzenlemeler ile sürdürülebilir ve kârlı büyüme stratejilerini hayata geçirmeyi, organizasyonu daha etkin ve verimli bir yapıya kavuşturmayı, ürün ve müşteri odaklı organizasyon yapısını oluşturmayı, sağlıklı kredi yönetimini ve operasyonel verimlilik artışı sağlamayı amaçladık.

Belediyeler, bağlı kuruluşları ve bunların ticari işletmeleri için sektörde bir ilk olan Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama Başkanlığı'nı, Bankamız mevduatının tabana yaygınlaştırılması, tasarruf mevduatımızın artırılarak mevduatın uygun maliyetle toplanması amacıyla da Bireysel Mevduat Pazarlama Müdürlüğü'nü kurduk. Kredi izleme faaliyetlerinin daha etkin ve verimli bir şekilde icra edilmesi amacıyla aynı başkanlık altında yürütülmekte olan kredi izleme ve takip faaliyetlerini, Kredi Risk Planlama ve İzleme Başkanlığı ve Kredi Risk Tasfiye Başkanlığı olmak üzere iki ayrı başkanlık olarak yeniden yapılandırdık.

Müşteri odaklı pazarlama yaklaşımı gereği, müşteri ile genel müdürlük arasındaki süreçlerin uçtan uca açık olmasını sağlamak için pazarlama birimlerimizi segmentlere ayırdık. Ticari müşteri segmentine hizmet vermek üzere 14 ilde toplam 35 adet ticari şube açılışı kararını aldık. Bu şubelerimiz ile ticari segmentte yer alan müşterilerimize daha etkin ve kaliteli hizmet sunmayı amaçladık.

Değerli paydaşlarımız,

Günümüzde teknolojinin her alanda kullanımı giderek artıyor. Bankacılık sektörü de teknolojik gelişmelerden en çok etkilenen sektörler arasında yer alıyor. Bir yandan bankalar teknolojiye büyük yatırımlar yaparken diğer yandan teknoloji şirketleri bankaların en önemli rakipleri haline geliyor. Bu gidişat bize geleceğin bankalarının bankacılık lisansı sahibi teknoloji şirketleri olacağını gösteriyor. Biz de VakıfBank olarak bu alandaki gelişmeleri daha yakından takip edebilmek ve sektörde dijital dönüşüme liderlik eden bankalardan biri olabilmek için dijital bankacılık, dağıtım kanalları ve ödeme sistemlerini ayrı bir Genel Müdür Yardımcılığı altında bir araya getirdik.

Birçok ilki sektöre kazandıran öncü banka olarak, bankacılık alanının yanı sıra bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aracılığıyla, sigortacılıktan, faktöriinge, gayrimenkul yatırım ortaklığından, leasinge, finans sektörünün hemen hemen her alanında faaliyet gösteriyoruz. Dolayısıyla Bankamız bağlı ortaklıklarıyla birlikte müşterilerinin her türlü finansal ihtiyacını karşılayabilecek güçlü ve büyük bir finans grubudur. Ancak finans grubunun bu gücünden bugüne kadar yeteri kadar yararlandığımızı söyleyemeyiz.

Bu nedenle 2017 yılında bağlı ortaklıklarımızla koordinasyonu ve işbirliğini artırmayı ajandamızın en üst sıralarına aldık. Bu iletişimi ve koordinasyonu etkin bir şekilde oluşturmak maksadıyla Bankamız bünyesinde hizmet veren İştirakler Müdürlüğünü, Başkanlığa dönüştürdük. Bankamızı ve bağlı ortaklıklarını birlikte "VakıfBank Finans Grubu" olarak konumlandırdık. Bu finans grubunun; insan kaynakları, bilgi işlem, reklam ve halkla ilişkiler, satın alma gibi konularda ortak hareket etmesini sağladık ve bağlı ortaklıklarımızın, Bankamızın bu alanlardaki bilgisinden, tecrübesinden ve pazarlık gücünden faydalanmasını mümkün hale getirdik.

Sigorta, leasing, faktöring gibi alanlarda faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarımızın ürünlerinin Bankamız kanallarından doğrudan satışını, Pazarlama Birimlerimiz ve Şubelerimiz için performans kriteri haline getirdik. Attığımız adımların sonuçlarını çok kısa zamanda almış olmanın mutluluğunu yaşıyoruz. Hem 2017 yılında hem de 2018 yılının ilk yarısında konsolide bilançomuza bağlı ortaklıklarımızın katkısı önceki dönemlere nazaran oldukça arttı. Bilhassa Bankamızın, bağlı ortaklıklarımızın ürünlerinin satışından elde ettiği ücret ve komisyon gelirlerinde önemli ölçüde artış sağladık. Bağlı ortaklıklarımızla derinleşen işbirliğinin ve artan koordinasyonun önümüzdeki dönemlerde hem Bankamız hem de bağlı ortaklıklarımız için çok daha olumlu sonuçlar doğuracağına inanıyorum.

Değerli paydaşlarımız,

Yaptığımız değişiklikler anlattıklarımız ile sınırlı kalmadı. Yeni organizasyon yapımız ve stratejilerimizle uyumlu olarak kariyer ve ücret yönetim sistemimizde de devrim niteliğinde değişiklikler yaptık. Sadece şubelerin değil Genel Müdürlük birimlerinin de performansının ölçüldüğü bir sistem ve iş modeli geliştirdik. Böylece performans sistemimizi, başarıyla artan kazanç prensibi doğrultusunda, artan performans ve verimliliği ödüllendiren bir yapı olarak tasarladık.

Aynı zamanda personelimizin mevcut unvanlarının yanı sıra, görevine ilişkin bilgi ve becerisi ile sahip olduğu niteliklere ve bulunduğu roldeki performansına göre belirlenen "Görev Pozisyonu" uygulamasına geçtik. Böylece, personelimize görevindeki başarısına göre hem dikeyde hem de yatayda terfi etme imkânı sağladık. Ayrıca, personelimizin brüt ücretini, eğitim ve gelişim planlamasını görev pozisyonlarına göre daha etkin bir şekilde belirlemeye başladık.

Bankamızın yıllardır sürdürdüğü başarılı mali performansına, bu değişim ve dönüşümlerin büyük katkılarının olacağını düşünüyorum. Nitekim çok kısa bir sürede oldukça olumlu sonuçlar almaya başladık.

Değerli paydaşlarımız,

2017 yılında VakıfBank olarak finansal açıdan da oldukça başarılı bir performans gösterdik. Bankacılık sektörünün toplam aktifleri yüzde 19 artarken, Bankamız aktiflerini yüzde 27 oranında artırarak 271 milyar Türk Lirası seviyesine çıkardık. Nakdi kredilerimizi ise sektörün nakdi kredileri yüzde 21 artarken, yüzde 25 oranında artırarak, ülkemiz ekonomisine desteğimizi sürdürdük. Bu dönemde bireysel kredilerimiz sektörün 1 puan üzerinde, yüzde 17 oranında artarak 48 milyar Türk Lirasına; ticari kredilerimiz ise sektörün beş puan üzerinde, yüzde 28 artarak 135 milyar Türk Lirasına ulaştı. 2017 yılında VakıfBank olarak en fazla Kredi Garanti Fonu kefaletli kredi kullandıran ilk üç bankadan biri olduk ve reel sektöre bu kapsamda

20 Milyar TL'yi aşan kaynak sağladık. 2017 yılında da KOBİ'lerin yanındaki güç olamaya devam ettik. KOBİ kredilerimizi yüzde 29 oranında artırarak 48 milyar Türk Lirası seviyesine çıkardık.

2017 yılında ana fonlama kaynağımız yine mevduat oldu. Bu dönemde mevduatımızı yüzde 25 oranında artırdık. Mevduatın yanı sıra TL kaynakların vadesini uzatmak için alternatif fonlama kaynaklarını da aktif bir şekilde kullandık. Bu kapsamda yılın ikinci yarısında konut kredileri teminatına dayalı covered bond programı çerçevesinde; beş ve beş buçuk yıl vadeli iki ihraç ile yurt dışından, toplamda 2,6 milyar Türk Lirası cinsi kaynak temin ettik. Ayrıca yurt içi piyasalardan da sermaye benzeri TL tahvil ihracı yoluyla 10 yıl vadeli 500 milyon TL kaynak sağladık.

2017 yılında yurt dışından sağladığımız toplam kaynak tutarı 5,2 milyar ABD Doları oldu. Böylece yurt dışından sağladığımız kaynakların toplamı 12,5 milyar ABD Dolarına, bu tutarın bilançomuzun pasifleri içindeki payı ise yüzde 20'lere ulaştı.

2017 yılında özkaynaklarımızı 23 milyar Türk Lirasına çıkardık. Net dönem kârımızı ise bir önceki yıla göre yüzde 38 artırarak 3,7 milyar Türk Lirasına yükselttik. Böylece özkaynak kârlılığımız sektör ortalamasının 2,6 puan üzerinde, yüzde 17,52 olarak gerçekleşti. Bizim için sevindirici olan bir diğer husus da 2017 yılında sektörün net ücret ve komisyon gelirleri yüzde 19,5 artarken Bankamızın net ücret ve komisyon gelirlerinin yaklaşık yüzde 36 artması oldu.

Bankamızın 2017 yılında bilanço yönetimi ve kârlılık alanında elde ettiği başarılı sonuçlar sermaye yeterlilik rasyolarına da olumlu yansdı. Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu yüzde 15,52 olarak gerçekleşti.

Değerli Paydaşlarımız

Geçtiğimiz hafta Bankamızın 2018 yılı ilk yarsına ilişkin finansal sonuçlarını da kamuoyu ile paylaştık. Kısaca bu verilerden de bahsetmek istiyorum.

Bankamız, 2017 yılında attığı değişim ve dönüşüm adımlarının meyvelerini toplamaya başladı. 2018 yılı ilk 6 ayında hemen hemen tüm bilanço kalemlerinde sektörün üzerinde büyüme performansı gösterdik. Toplam varlıklarımız yüzde 13 artarak 306 milyar TL'ye ulaştı. Nakdi kredilerimiz sadece 6 ayda yaklaşık yüzde 15 artarak 210 milyar TL'yi aştı. Nakdi ve gayri nakdi kredi olarak Türkiye ekonomisine aktardığımız kaynak 270 milyar TL'ye ulaştı.

Bu dönemde fon kaynaklarımızı çeşitlendirme çabamız tüm hızıyla devam etti. Ana fon kaynağımız olan mevduatımız yaklaşık yüzde 10 artış ile 170 milyar TL'ye yükseldi. Yurt dışından kaynak temini hususunda da gayretlerimiz meyvelerini verdi. Haziran 2018 sonu itibarıyla yurt dışından temin ettiğimiz kaynakların toplamı 13,4 milyar ABD dolarına ulaşırken, bu kaynakların bilançomuzun pasifinin içindeki payı yüzde 20'yi aştı.

Yılın ilk yarısında, yeni bağlı ortaklık stratejimizin katkısı ile net ücret ve komisyon gelirlerimiz yüzde 58 artarak 955 milyon TL'ye ulaştı. Uyguladığımız etkin varlık ve yükümlülük yönetimi politikaları sayesinde net dönem kârımız 2.125 milyon TL, sermaye yeterlilik rasyomuz ise yüzde 15,02 olarak gerçekleşti.

Bu dönemde ayrıca, 2017 yılında kurulmasına karar verdiğimiz 35 adet ticari şubenin altyapı ve kuruluş çalışmalarını hızla tamamladık. Ticari segmentteki müşterilerimize bu şubelerimiz aracılığıyla özel ve ayrıcalıklı hizmet vermeye başladık. 2018 yılında göğsümüzü kabartan bir diğer husus ise VakıfBank Bayan Voleybol takımımızın elde ettiği başarılar oldu. Takımımız, CEV Bayanlar Şampiyonlar Liginde 2011, 2013 ve 2017'den sonra 4. kez şampiyonluk kupasını kazanarak, bu kupayı üst üste ikinci kez müzesine götürme başarısını gösterdi. Yine

yılın ikinci yarısında takımımız, Vestel Venüs Sultanlar Liginde son dört yıl içerisinde üçüncü kez kupayı kaldırarak, tarihindeki 9. Türkiye Şampiyonluğu'nu elde etti. Elde ettikleri başarılar ile bizleri bir kez daha sevindiren takımımızın değerli oyuncularını, teknik ekibini ve yönetimini kutluyor, başarılarının devamını diliyorum.

Bankamızın hem 2017 yılındaki hem de 2018 yılının ilk yarısındaki güçlü ve başarılı performansı için ise Yönetim Kurulumuz başta olmak üzere Bankamızın tüm çalışanlarına katkılarından dolayı içtenlikle şükranlarımı sunuyorum. Siz değerli ortaklarımıza da bize olan güveniniz ve destekleriniz için ayrıca teşekkür ediyorum.

VakıfBank ailesi olarak 64 yıldır olduğu gibi bundan sonra da bize emanet edilen değerleri en verimli şekilde yöneterek ve sağlam mali yapımızı koruyarak ekonomimize ve toplumuza değer katmaya devam edecek, yenilikçi, öncü ve kaliteli hizmetlerimizle her daim müşterilerimizin yanındaki güç olacağız.

Genel Kurulumuzun, Bankamız ve ülkemiz için hayırlı olmasını diliyor, tüm katılımcılarımızı saygıyla selamlıyorum."

Madde 2) 2017 yılı faaliyet ve hesapları hakkında Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Sayıştay Raporu'nun ve Denetim Kurulu Raporu'nun okunması ve müzakeresi ile ilgili Gündemin 2'inci maddesine geçildi. 2017 yılı faaliyet ve hesapları hakkında Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun önceden ve yasal süresi içerisinde ortakların bilgisi ve incelemesine sunulmuş olması nedeniyle; Genel Kurul Toplantısı'nda tamamının okunmayarak yalnızca Özet Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması, Sayıştay Raporu'nun yalnızca "Denetim Bölümlere İlişkin Cevaplar" başlığı altında yer alan "Bulgu" ve "Öneri" bölümü ile bunlara karşı Banka Genel Müdürlüğü'nce verilen "Cevaplar"ın okutulması ve Denetim Kurulu Raporu'nun ise tamamının okunması yönünde (A), (B) ve (C) grubu ortaklar adına verilen önerge okundu ve oya sunuldu. Söz konusu önergenin toplam 26.318.031,93 TL nominal ret oya karşılık 2.192.007.379,71 TL nominal kabul oyu sonucunda oyçokluğu ile KABUL edilmesi üzerine Özet Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Denetim Kurulu Raporu'nun tamamı ile Sayıştay Raporu'nun yalnızca "Denetim Bölümlere İlişkin Cevaplar" başlığı altında yer alan "Bulgu" ve "Öneri" bölümü ile bunlara karşı Banka Genel Müdürlüğü'nce verilen cevaplar okundu. Müzakere açıldı ve söz alan olmadı.

Madde 3) Denetçi Raporu'nun okunması ile ilgili Gündemin 3'üncü maddesine geçildi. Denetçi Raporu okundu ve söz alan olmadı.

Madde 4) "2017 Yılı Finansal Tablolarının okunması, müzakeresi ve onaylanması" ile ilgili Gündemin 4'üncü maddesine geçildi. Bağımsız denetimden geçmiş 2017 yılı finansal tablolarının (Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının) önceden ve yasal süresi içerisinde ortakların bilgisine sunulmuş olması nedeniyle Genel Kurul'da tamamının okunmaması, Bilanço ve Kar/Zarar cetvelinin ana kalemler itibariyle okunması yönünde (A), (B) ve (C) grubu ortaklar adına verilen önerge okundu,söz alan olmadı.ve oya sunuldu. Söz konusu önerge toplam 87.408.567,9 TL nominal ret oya karşılık 2.130.916.843,74TL nominal kabul oyu sonucunda oyçokluğu ile KABUL olunduğundan; 2017 yılı finansal tabloları (Bilanço ve Kar/Zarar Cetveli) ana kalemler itibariyle okundu, müzakere edildi ve oya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 2017 yılı Bilanço ve Kar/Zarar hesapları toplam 87.408.567,9 TL nominal ret oya karşılık 2.130.916.843,74 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile tasdik edildi.

Madde 5) 2017 yılı faaliyetleriyle ilgili olarak; yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Üyeleri toplam 77.903.968,9 TL nominal ret oya karşılık 2.140.421.442,74 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile İBRA edildiler. Yönetim Kurulu Üyeleri kendi ibralarında oy kullanmadılar.



Madde 6) "Banka Esas Sözleşmesi ile ilgili değişikliklerin Genel Kurul'un onayına sunulması" ile ilgili gündemin 6'ncı maddesine geçildi. Zaman kaybının önlenmesi bakımından, yasal süreler içerisinde Ticaret Sicili Gazetesi ve Banka internet sitesi olan <https://www.vakifbank.com.tr> adresinde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde ortakların bilgisine sunulan ve BDDK, SPK ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli onayları alınan esas sözleşme değişikliklerinin okunmuş sayılması hususunu yönünde (A), (B) ve (C) grubu ortaklar adına verilen önerge okundu, söz alan olmadı ve oya sunuldu. Söz konusu önerge toplam 352.069.583,9TL nominal ret oya karşılık 1.866.255.827,74 TL nominal kabul oyu sonucunda oyçokluğu ile KABUL edildi.

Banka Esas Sözleşmesi değişiklik taslağı ile ilgili BDDK'nın 19.03.2018 tarihli ve 19359074-78 sayılı, SPK'nın 29.03.2018 tarih 29833736-110.03.03-E.3625 ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 19.04.2018 tarih 50035491-432.01-E 00033743023 sayılı yazıları ile gerekli onayların alındığı belirtilerek değişiklik tasarısı oya sunuldu. Söz konusu değişiklik toplam 352.069.583,9TL TL nominal ret oya karşılık 1.866.255.827 TL nominal kabul oyu sonucunda oyçokluğu ile KABUL edildi. Söz alan olmadı.

Madde 7) 2017 yılı dönem kârının dağıtımı ve kullanım şekli ile ilgili Yönetim Kurulu'nun 2974-50 numaralı toplantısında alınan 18.07.2018 tarih ve 91613 numaralı teklifi okundu ve müzakere edildi.

2017 faaliyetleri neticesinde elde edilen 3.723.383.057,15-TL'lik bilanço karının Bankamız Kanunu'nun 9.maddesi ve Esas Sözleşmemizin 84.maddesi uyarınca düzenlenmiş olan ve ekte sunulan kar dağıtımı tablosunda belirtildiği şekilde dağıtılması, ortaklara dağıtılacak temettünün 16.08.2018 tarihinde gerçekleştirilmesi,

6219 sayılı Bankamız Kanunu'nun 9/D ve Esas Sözleşmemizin 84/C fıkraları uyarınca, 2017 yılı içerisinde karşılık ayrılmak suretiyle gider yazılan 168.500.101,40-TL'lik personel temettü ikramiyesinin personele dağıtılmak üzere ilgili hesaba aktarılması ve temettü ikramiyesi olarak karşılık ayrılan bakiyenin brüt 3 maaşla sınırlı olmak üzere Genel Kurul'un yapılmasını müteakip Yönetim Kurulumuzun belirleyeceği tarihte personele ödenmesi,

2017 yılı içerisinde satışı gerçekleştirilen iştiraklere ait 544.007,58-TL ve gayrimenkullere ait 39.201.964,59-TL olmak üzere toplam 39.745.972,17-TL'lik satış gelirinin 29.665.203,68-TL'lik kısmının 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında pasifte özel bir fon hesabında izlenmek üzere diğer yedeklere aktarılması 1.051.058,9 TL nominal ret oya karşılık 2.217.274.352,74 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile karar verildi.

2017 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU	
BİLANÇO KARI	3.723.383.057,15
Dağıtılabilir Net Dönem Kârı	2.683.100.711,62
I-Kanuni Yedek Akçeler	372.338.305,72
1.Kanuni Yedek Akçe	186.169.152,86
2.Bankamız Kanunu ve Esas Sözleşme Gereği Ayrılan Yedek Akçe (Bankamız Kanunu 9/C)	186.169.152,86
II-Ortaklara Dağıtılabilir Pay	3.351.044.751,43
III-Özel Yedekler	49.443.486,17
IV-Ortaklara Dağıtılacak Pay	125.000.000,00
V-Fevkalade Yedek Akçe (Bankamız Kanunu 9/E)	3.196.379.547,75

7

Madde 8) Yönetim Kurulu Üyeliklerinin yenilenmesi ile ilgili 8'inci gündem maddesinde; 3 yıl süre ile görev yapmak üzere (A) grubunu temsilen toplantı mahallinde hazır bulunan, Mehmet Emin ÖZCAN ile Yönetim Kurulu Kabul beyanları bulunan Raci KAYA ile Bağımsız üye olarak Şahap KAVCIOĞLU (B) grubunu temsilen Yönetim Kurulu Kabul beyanları bulunan Adnan ERTEM (C) grubunu temsilen toplantı mahallinde hazır bulunan Şahin UĞUR ve Bağımsız Üye olarak Dilek YÜKSEL ile (D) grubunu temsilen Bağımsız Üye olarak toplantı mahallinde hazır bulunan Serdar TUNÇBİLEK ve (A), (B), (C) grubunu temsilen Yönetim Kurulu Kabul beyanları bulunan Ömer ARISOY ve Cemil ERTEM'in Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmelerine 337.796.512,9TL nominal ret oya karşılık 1.880.528.898,74TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile karar verildi.

Madde 9) Gündemin 9'uncu maddesi kapsamında Esas Sözleşmenin 31'inci maddesi uyarınca Denetim Kurulu Üyeliklerine 3 yıl süre ile görev yapmak üzere; Sayın Yunus ARINCI ve Sayın Hasan TÜRE'nin seçilmesine 342.974.615,9TL nominal ret oya karşılık 1.875.350.795,74 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile karar verildi. Seçilen Denetim Kurulu üyelerinin toplantı salonunda hazır bulunduğu görüldü.

Madde 10) Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücretlerinin Aylık Net;

Uhdesinde Kamu Görevi Bulunmayan Üyeler İçin,	16.350,00 TL
Uhdesinde Kamu Görevi Bulunan Üyeler İçin,	10.853,00 TL

Denetim Kurulu Üyelerinin Ücretlerinin Aylık Net;

Uhdesinde Kamu Görevi Bulunmayan Üyeler İçin,	7.650,00 TL
Uhdesinde Kamu Görevi Bulunan Üyeler İçin,	7.650,00TL

olmasına, banka personeline yapılan ikramiye ödeme dönemlerinde (Ocak, Nisan, Temmuz, Ekim aylarının 15. günü) yılda 4 defa aylık net ücretleri tutarında ikramiye ödenmesine 280.342.417,9 TL nominal ret oya karşılık 1.937.982.993,74 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile karar verildi.

Madde 11) Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesine 72.196.334,9 TL nominal ret oya karşılık 2.146.129.076,74 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile karar verildi.

Madde 12) Türk Ticaret Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatı uyarınca Denetçi seçilmesi amacıyla Gündemin 12'nci maddesine geçildi. Banka Yönetim Kurulu'nun 20.04.2018 tarih ve 91309 karar numaralı önerisi okundu ve Genel Kurul'un onayına sunuldu. Bankanın 2017 yılı hesap dönemi bağımsız denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firması ile sözleşme imzalanması hususu 39.047.966,9 TL nominal ret oya karşılık 2.179.277.444,74 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile kabul edildi.

Madde 13) 2017 yılı içerisinde burs, eğitim amaçlı yardımlar ile sosyal amaçlı vakıflara, Yönetim Kurulu kararlarına ve Yönetim Kurulunun verdiği yetkiye istinaden yapılan yardım ve bağışların toplamının 4.728.694,80-TL olduğu bilgisi verildi. Söz alan olmadı.

Madde 14) Dilekler ve Kapanış bölümünde

Genel Müdür Mehmet Emin ÖZCAN söz aldı. Bu görevin bir bayrak yarışı olduğunu, hüzünlü bir veda yaptıklarını, bir yıl boyunca uyumlu bir şekilde çalıştığımız sayın Yönetim Kurulu Başkanımız İsmail ALPTEKİN ve Yönetim Kurulu Üyemiz Sebahattin BİRDAL'a teşekkürlerini ilettiler.

Daha sonra Yönetim Kurulu Başkanımız İsmail ALPTEKİN teşekkür konuşmasını gerçekleştirdi. Başka söz alan olmadı. Toplantı Başkanı'nın teşekkür konuşmasını müteakiben Genel Kurul toplantısı saat 12:15 itibari ile fiziki ve elektronik ortamda kapatıldı.

Bankamız emeklilerinden Feyiz GÜVEN kredi kartı işlemleri ile ilgili görüş ve önerilerini ifade etmiştir.

Vakıf mütevellilerinden Burhanettin Ağabeyoğlu Bankadan elde ettiği temettü gelirlerinden Balıkesir'de yapılmakta olan okula yardım ettiklerini ve bu sebeple daha fazla temettü dağıtılmasını istemişlerdir.

İşbu tutanak, toplantıyı müteakiben toplantı yerinde düzenlenerek imza edilmiştir.
13.08.2018/İSTANBUL

BAKANLIK TEMSİLCİLERİ


Hüseyin ÇAKMAK - Yılmaz AKBAŞ

TOPLANTI BAŞKANI


İsmail ALPTEKİN

OY TOPLAYICILAR


Hasan ECESoy - Mustafa TURAN

TUTANAK YAZMANI


Mutlu ÜRÜN