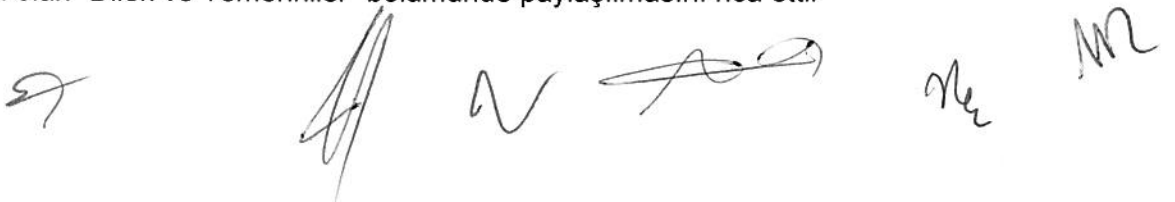


TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.'NUN
30 MART 2015 TARİHİNDE YAPILAN 2014 YILI
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.'nun 2014 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mart 2015 tarihinde, saat 14.00'da, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdürlüğü adresi olan Sanayi Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, Güler Sokak, No:51 Kağıthane/İSTANBUL adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Gümrük ve Ticaret İl Müdürlüğü'nün 26.03.2015 tarih ve 6864591 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcileri Sayın Fatma YAZICI ve Sayın Devrim DEMİRCAN'ın gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı ilgili mevzuat ve Ana Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 02 Mart 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda (www.kap.gov.tr), 03 Mart 2015 tarihinde Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde (EGKS) ve Banka İnternet Sitesinde (www.vakifbank.com.tr), 06 Mart 2015 tarihinde Dünya ve Sabah gazetelerinin Türkiye baskısında ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 05 Mart 2015 tarihli ve 8772 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle ve ayrıca pay defterinde yazılı nama yazılı pay sahipleri ile önceden Bankaya pay sahipliğini ispatlayıcı belge vererek adreslerini bildiren pay sahiplerine taahhütlü mektupla, toplantı gün ve gündeminin bildirilmesi suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazır Bulunanlar Listesinin tetkikinden şirketin toplam 2.500.000.000.-TL'lik sermayesine tekabül eden 250.000.000.000 adet hisseden (25.000.000.000 oy hakkı vardır) 43.226,09 TL'lik sermayeye karşılık 4.323.209 adet hisse (432.320,9 oy hakkı vardır) asaleten, 2.126.960.763,43 TL'lik sermayeye karşılık 212.696.076.343 adet hisse (21.269.607.634,3 oy hakkı vardır) vekâleten olmak üzere toplam 2.127.003.989,43 TL'lik sermayeye karşılık gelen 212.700.398.943 adet hisselerin (21.270.039.894,3 oy hakkı vardır) toplantıda temsil edildiğinin, asaleten temsil edilen pay sahiplerinin 35.723,09 TL'lik sermayeye karşılık gelen kısmının fiziki olarak, 7.503,00TL'lik sermayeye karşılık gelen kısmının ise elektronik ortamda temsil edildiğinin, vekaleten temsil edilen pay sahiplerinin 1.865.290.766,44 TL'lik sermayeye karşılık gelen kısmının fiziki olarak, 261.713.222,99 TL'lik sermayeye karşılık gelen kısmının ise elektronik ortamda temsil edildiğinin, böylece gerek ilgili mevzuat ve gerekse Ana Sözleşmede öngörülen toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması; Bankamız Genel Müdürü ve Murahhas Üyemiz Sn. Halil Aydoğan ile yeterli sayıda Yönetim Kurulu Üyesinin ve Denetçinin toplantıda hazır olduğunun görülmesi, vekaletnamelerin tam ve toplantıda hazır bulunması gereken tüm evrakların hazır bulunduğu, elektronik genel kurul hazırlıklarının yasal düzenlemelere uygun yerine getirildiğinin anlaşılması ve tüm bu hususların Bakanlık Temsilcileri Sayın Fatma YAZICI ve Sayın Devrim DEMİRCAN tarafından tespit edilmesi üzerine; toplantı Ana Sözleşmenin 35'inci maddesi ile verilen yetkiye istinaden Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Ramazan GÜNDÜZ tarafından fiziki ve elektronik ortamda eş anlı olarak açıldı. Açılış konuşmasını müteakiben Ulu Önder Mustafa Kemal Atatürk, Şehitlerimiz ve Vakıfbank'ın kuruluşu ve bugünlere ulaşmasında emeği geçen ebediyete intikal edenler anısına 1 dakikalık saygı duruşu yapıldı ve bitiminde İstiklal Marşı okundu. Banka Genel Kurulu Çalışma Esas ve Usulleri Hakkındaki İç Yönerge'nin 9'uncu maddesi gereği Genel Kurul Toplantı gündemi okundu, sıralamaya ilişkin Sadrettin Hasiroğlu tarafından verilen değişiklik önerisi oyçokluğu ile reddedildi. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Ramazan GÜNDÜZ paydaşlardan 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 15'inci maddesi olan "Dilek ve Temenniler" bölümünde paylaşılmasını rica etti.



Genel kurulda söz alma ve oy kullanma şekli ile ilgili bilgi vermek üzere Genel Müdür Yardımcısı Sayın Hasan ECESoy aşağıdaki konuşmayı yaptı:

Toplantıda söz alma usulü şu şekildedir:

Görüşülmekte olan gündem maddesi üzerinde söz almak isteyen pay sahipleri veya diğer ilgililer durumu toplantı başkanlığına bildirirler. Başkanlık söz alacak kişilerin ismini not alır, genel kurula açıklar ve başvuru sırasına göre bu kişilere söz hakkı verir. Kendisine söz sırası gelen kişi, toplantı yerinde bulunmuyor ise söz hakkını kaybeder. Oylamaya geçileceği açıklandıktan sonra, ancak usul hakkında söz istenebilir.

Toplantı başkanınca, görüşülen konular hakkında açıklamada bulunmak isteyen yönetim kurulu üyeleri ile denetçiye sıraya bakılmaksızın söz verilebilir.

Konuşmaların süresi, başkanın veya pay sahiplerinin önerisi üzerine, gündemin yoğunluğu, görüşülmesi gerekli konuların çokluğu, önemi ve söz almak isteyenlerin sayısına göre genel kurulca kararlaştırılır. Bu gibi durumlarda, genel kurul, önce konuşma süresinin sınırlanmasının gerekip gerekmeyeceğini ve sonra da sürenin ne olacağı konularında, ayrı ayrı oylamayla karar verir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca genel kurula elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin görüş ve önerilerinin olması durumunda Genel Kurul'da okutulur.

Toplantı izlenecek oylama usulü ise şöyledir:

Oylama, toplantıya elektronik olarak katılanlar için EGKS aracılığıyla, fiziki olarak katılanlar içinse şu şekilde olacaktır:

- *Asaleten oy kullanacaklar el kaldırmak suretiyle,*
- *Temsilen oy kullanacaklar hem el kaldırmak suretiyle hem de kullandığı oy yönünde oy pusulalarını doldurmak suretiyle yazılı olarak,*
- *Hem asaleten hem de temsilen oy kullanacaklar ise el kaldırmak ve temsilci olarak oy pusulasını doldurmak suretiyle, oylarını kullanacaklardır.*

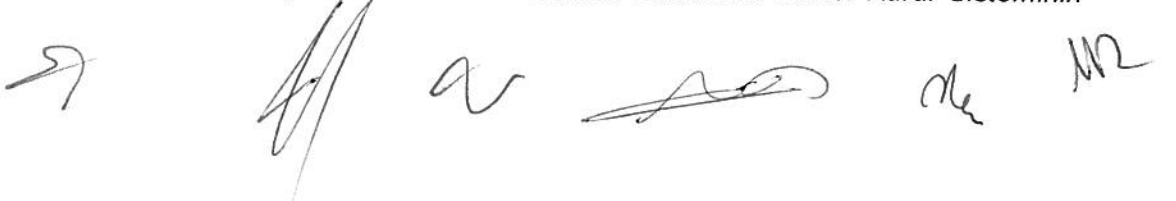
Gündem maddesi veya önerge oylamaya açıldığında

- *Kabul edenler,*
- *Kabul etmeyenler,*

Şeklinde ayrı ayrı sorulacaktır. Tüm oy kullananlar el kaldırmak suretiyle önergeyi veya gündem maddesini oylamış olacaklardır. Red oy kullananların adı-soyadı ve oy adedi oy saymakla görevli kişiler tarafından not edilecektir

Temsilen oy kullananlar ilgili gündem maddesi ile ilgili oy pusulasındaki bilgileri dolduracak, kararlarını pusulada işaretleyecek, imzalayacak ve oy toplama memurlarına teslim edeceklerdir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca genel kurula elektronik ortamda katılan pay sahiplerimiz veya temsilcileri her bir gündem maddesi veya önergenin oylamaya açılmasını müteakip 2 dakika içinde oylarını gönderebilirler. Eğer katılanların tamamı oylarını göndermişse bu sürenin sona ermesi beklenmeyecektir. Bu nedenle; zaman kaybının önlenmesi açısından Genel Kurulumuza elektronik ortamda katılan paydaşlarımızın önerge veya gündem maddesi oylamaya açıldığında oylarını ivedilikle kullanmalarını rica ediyoruz. Toplantı Başkanı tarafından Merkezi Kayıt Kuruluşu elektronik Genel Kurul Sistemi Sertifikası" bulunan Bankamız Yatırımcı İlişkileri Müdürü Ali TAHAN Elektronik Genel Kurul Sisteminin

→ 

kullanımı ve Toplantı Tutanağının hazırlanmasında Tutanak Yazmanına yardımcı olmak amacı ile görevlendirilmiştir.

Elektronik genel kurul aracılığıyla yapılan oylama sonucu ile toplantıya fiziki olarak katılanlarca yapılan oylama sonucu birleştirilir ve nihai oylama sonucu, Genel Kurula açıklanır. Oylamaya katılmayanlar ret oyu vermiş sayılır.

Gündemdeki herhangi bir maddenin oylanması sırasında; tüm oylar kabul şeklinde ise, ilgili gündem maddesi "Oy Birliği" ile kabul edilmiş olacaktır. Kabul oyunu aşmamakla birlikte "Red" oyu varsa gündem maddesi "Oy Çokluğu" ile kabul edilmiş olacaktır.

Bu açıklamalardan sonra gündem maddelerine geçildi.

Madde 1) Türk Ticaret Kanunu'nun 419'uncu maddesi ve Ana Sözleşmenin 35'inci maddesi gereğince Genel Kurul Toplantı Başkanlığı teşekkül etmiştir. Buna göre; Toplantı Başkanlığı Ana Sözleşmenin 35'inci maddesinin birinci cümlesi gereğince Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Ramazan GÜNDÜZ 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 4.049.691 TL nominal "ret" oya karşılık 2.122.954.298,43 TL nominal "kabul" oyu sonucunda oyçokluğu ile KABUL edilmesi üzerine; Oy Toplayıcılıklarına Sayın Hasan ECESoy ve Sayın Mustafa TURAN seçilmişlerdir. Ana Sözleşmenin 35'inci maddesinin dördüncü cümlesi uyarınca da Toplantı Başkanı ile Oy Toplayıcılar Sayın Hüseyin Uğur BİLGİN'İ Genel Kurul Yazmanı olarak seçmişlerdir.

Ardından, Vakıflar'ın tarihçesini anlatan film izlendi. Akabinde Toplantı Başkanı olarak Sayın Ramazan GÜNDÜZ açılış konuşmasını gerçekleştirdi.

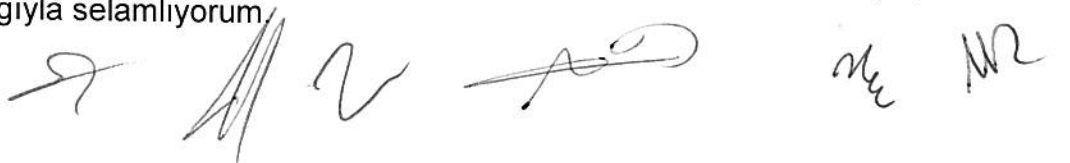
Yönetim Kurulu Başkanlığını yürüttüğüm VakıfBank'ın 61. Genel Kurulu'nda da başarılı sonuçlarla karşınızda bulunmaktan büyük memnuniyet duyuyorum. 2014 yılına ilişkin faaliyetlerimiz ve finansal başarılarımızın ayrıntılarını Sayın Genel Müdürümüz sizlerle paylaşacaklardır. Vizyon, misyon ve değerlerimiz doğrultusunda VakıfBank'ın yatırımcılarına, müşterilerine, çalışanlarına ve Türkiye'ye değer kattığı şüphesizdir. 61 yıllık kamu bankası olmanın tecrübesini reel sektöre verdiği destek ve dinamizmle birleştiren Bankamızın her düzeyde çalışanları olarak bundan sonra da bölgemizin en iyi, en çok tercih edilen ve müşteriler, çalışanlar, hissedarlar ve toplum için değer yaratan bankası olma vizyonu doğrultusunda şevkle çalışmaya devam edeceğimizi belirtmek isterim.

61 yıldır, çağdaş bankacılık yöntem ve uygulamalarıyla ülkemiz ekonomik ve sosyal gelişimine katkı sağlayan Bankamız, her geçen gün büyümeye devam etmektedir.

Önümüzdeki dönemlerde Bankamızın daha güzel yerlere geleceğine olan inancımın kaynağı olan ve bugüne kadar Bankamızda destek veren ortaklarımıza, çalışanlarımıza ve müşterilerimize şükranlarımı sunuyorum.

Son olarak; bugüne kadar ülkemizin uluslararası müsabakalarda en başarılı temsilcisi olan, Dünya ve Avrupa Şampiyonu Voleybol takımımızın değerli yöneticilerine, oyuncularına, çalışanlarına ve taraftarlarına çok teşekkür ediyor, hafta sonu Polonya'da yapılacak Avrupa Şampiyonası finallerinde ülkemiz adına kendilerinden yeni bir şampiyonluk beklediğimizi belirterek, hepsine başarılar diliyorum.

Genel Kurulumuzun, Bankamız ve ülkemiz için hayırlı olmasını temenni ediyor, tüm katılımcıları saygıyla selamlıyorum.



Daha sonra Banka Genel Müdürü Sayın Halil AYDOĞAN konuşmasını gerçekleştirdi.

Sayın Başkanım teşekkür ederim.

Sayın Yönetim Kurulu Başkanımız,

Yönetim Kurulu üyelerimiz ve Denetim Kurulu üyelerimiz,

Kıymetli hissedarlarımız,

Saygıdeğer hazirun,

Değerli çalışma arkadaşlarım,

Hanımfendiler, beyefendiler...

Gücünü yüzyıllar öncesinde kurulan vakıflardan alan ve bankacılık sisteminde köklü bir geleneği ve tecrübeyi temsil eden Bankamızın 61. Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoşgeldiniz.

Ekonomimizin sağlıklı bir şekilde büyümesine, toplumsal barışın ve refahın sağlanmasına önemli ölçüde katkı sağlayan vakıfları ve vakıf mirasını bize emanet edenlere ve bu emaneti bugüne kadar gözetenlere teşekkür ediyor, ahirete intikal etmiş olanları burada bir kez daha rahmet ve minnetle yad ediyorum.

Bu yıl G20'ye ev sahipliği yapacak olan, dünyanın ilk 20 büyük ekonomisinden biri olan ülkemizi desteklerken, VakıfBank olarak bize emanet edilen vakıf mirasını koruma ve gelecek nesillere aktarmakla görevli olduğumuz bilinciyle hareket ettiğimizi belirtmek istiyorum.

61. Olağan Genel Kurul Toplantımıza iştirak eden kıymetli hissedarlarımız, hanımfendiler, beyefendiler...

Yaptığımız yatırımların geri dönüşünü aldığımız başarılı bir yılı geride bıraktık. Bu vesileyle, Bankamızın 2014 yılı finansal ve finansal olmayan bazı rakamlarını sizlerle paylaşmak istiyorum.

2014 yılı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın faizleri artırdığı, ABD Merkez Bankası'nın tahvil alımlarını sonlandırdığı bir yıl oldu. Bu olumsuz koşullara rağmen, aktif büyüklüğümüzü %16,77 oranında artırarak 158 milyar 218 milyon Türk Lirası'na ulaştırdık. Böylelikle, 2013 yılı 2. Çeyreğinde kaybettiğimiz 6.1ığa yeniden yükselmiş olduk. Bu başarıda emeği geçen bütün çalışma arkadaşlarıma sizlerin huzurunuzda bir kez daha teşekkür etmek istiyorum.

2014 yılında Türkiye ekonomisine nakdi ve gayrinakdi kredi olarak toplamda 133 milyar Türk Lirası finansman sağladık. Nakdi kredilerimizi, bir önceki yılın aynı dönemine göre %20,63 oranında artışla 104 milyar 343 milyon Türk Lirası'na yükselttik.

Yurt çapında yaygın şube ağıımız ile ticari müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarını, finansal yapılarına uygun nakdi ve gayrinakdi kredi ürünlerimizle karşıladık. 2014 yılsonu itibarıyla ticari nakdi kredilerimizi, %27,65 oranında artışla 71 milyar 493 milyon Türk Lirası'na, gayrinakdi kredilerimizi ise %22,67 oranında artışla 28 milyar 634 milyon Türk Lirası'na ulaştırdık.

İhracat başta olmak üzere reel ekonominin lokomotifini, ekonomimizin en büyük itici gücü olan KOBİ'lerimizi desteklemeye devam ettik. 2014 yılında, bir önceki yıla göre KOBİ nakdi kredilerini %20,63 oranında artırarak, KOBİ segmentinde öncü bankalardan biri olduk.

İstanbul 3. Havalimanı, 3. Boğaz köprüsü, İstanbul-İzmir otoyolu ve ülkemizin gelişimine katkı sağlayacak birçok büyük altyapı projelerine kurumsal finansman desteği sağladık. Ayrıca "sürdürülebilir bir kalkınma ancak sürdürülebilir bir çevre ile mümkün olabilir" ilkesi ışığında sera gazı emisyonunun önlenmesi, fosil yakıtların kullanımının azaltılması ve enerji maliyetlerinin düşürülmesi amacıyla, Dünya Bankası ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan uygun maliyetli fonlar elde ettik. Bu konudaki hassasiyetimizin sonucu olarak Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi'ne girmeye hak kazanan tek kamu kurumu olduk.

Bireysel kredilerde ise hanehalkının ihtiyaçlarını finanse etmeye devam ettik. Konut kredilerini 2014 yılı itibarıyla %7,63 büyüterek, 14 milyar 316 milyon Türk Lirası'na, İhtiyaç Kredilerini ise %12,35 büyüterek 14 milyar 967 milyon Türk Lirası'na çıkarttık.

Bilanço rakamlarını büyüterek ülkemizi desteklerken, bankacılığın temel unsurlarına titizlikle riayet ettik ve uyguladık. Bu doğrultuda, takibe aktarımları azaltıp geçen yıldan daha yüksek miktarda tahsilat yaparak ve kredileri daha yakından takip ederek, takibe dönüşüm oranımızı düşürdük. Herhangi bir takipli kredi satışı veya aktiften silme yapmadan takibe dönüşüm oranımızı bir önceki döneme göre azalttık. Bu hususta Bankamız için gayret sergileyen ve bu tablonun oluşmasında emek veren herkese sizlerin huzurunda teşekkür etmek istiyorum.

Mevduat artışına yönelik sürdürdüğümüz etkin stratejiler ve geniş şube ağıımız sayesinde 2014 yılında yaygın ve güçlü mevduat yapımızı koruduk ve toplam mevduatımızı 2013 yılına göre %12,54 oranında artırarak 91 milyar 757 milyon Türk Lirası'na ulaştırdık. Mevduatın tabana yaygınlaştırılması ve tasarruf mevduatının artırılması hedefimiz doğrultusunda, tasarruf mevduatımızı %16,07 artırarak 36 milyar 353 milyon Türk Lirası'na yükselttik. Artan zorlu rekabet koşullarına rağmen hızla genişleyen şube ağıımız, hizmet kalitemiz ve müşteri memnuniyetini temel alan uygulamalarımızın katkısıyla mevduatımızın tabana yayılması ve maliyet odaklı kaynak yönetimi politikalarımıza 2015 yılında da devam ederek mevduattaki istikrarlı artış eğilimimizi koruyacağız.

Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, likidite yönetimine katkı sağlanması ve kaynak vadesinin uzatılması amacıyla 2014 yılında toplam 5,8 milyar Türk Lirası nominal tutarlı banka bonusu ihracı ile sektörde öncü rolümüzü pekiştirdik. Ayrıca Türkiye'de uluslararası bankacılık alanında daima öncü bankalardan biri olarak 2014 yılında orta vadeli global tahvil ihraç programı kapsamında gerçekleştirdiğimiz tahvil işlemleri, tahsisli bono satışlarının yanında Sendikasyon kredileri, Seküritizasyon kredileri ve çeşitli kaynaklardan sağladığımız uzun vadeli ve uygun maliyetli kredilerle uluslararası piyasalardaki en aktif Türk bankalarından biri olmaya devam ettik.

2014 yılı içinde VIT programını büyük ölçüde tamamlamış bulunmaktayız. Bu programla, müşterilerimize daha hızlı ve ihtiyaçlarına daha uygun çözümler sunan modern bir bankacılık yazılımına sahip olurken, ürün geliştirme ve satış süreçleri hızlandırılarak rekabet avantajında, verimlilikte ve müşteri memnuniyetinde artış sağladık. Hedefimiz, bu yıl içerisinde VIT programının tamamını devreye almaktır.

Hedeflerimize doğru yürürken, vakıfların bize verdiği emaneti koruma bilinciyle hareket ettik ve bankacılık sektörünün kârının aynı kaldığı 2014 yılında, net kârımızı %10,58 oranında artırarak 1 milyar 753 milyon Türk Lirası'na çıkarma başarısını gösterdik. Bu başarıda katkısı bulunan tüm VakıfBank ailesine teşekkür ediyorum. Aynı motivasyonla 2015 yılında da bölgemizin en iyi, en çok tercih edilen ve bütün paydaşlarımız için değer yaratan bankası olma vizyonunu hayata geçirmek üzere şevkle çalışmaya devam edeceğimizi belirtmek isterim.

Çok değerli paydaşlarımız ve değerli misafirlerimiz,

Zaman zaman Bankamız emeklilerinden, haklı olmayan sitem mektupları alıyorum. Bana gönderilen bir mektuptaki bazı cümleleri sizlerle paylaşmak istiyorum.

Bir Bankamız emeklisi diyor ki, "Biz emekliler olarak çok zor durumdayız. Maaşlarımız çok ama çok düşük. Biz VakıfBank emeklileri olarak sizlerden rica ediyoruz; emeklileri de lütfen düşünün ve acil olarak maaşımızı yükseltin".

Kıymetli arkadaşlarım,

Emeklilerimiz de çalışanlarımız da bizim için çok önemli. Bankamızın bugünlere gelmesinde emeği, katkısı olan tüm emeklilerimize şükran borçluyuz. Vefat etmiş olanlara Allah'tan rahmet, hayatta olanlara sağlıklı ve mutlu bir yaşam diliyorum.

Malumları olduğu üzere, Bankamız emeklileri; emekli maaşlarını Bankamızdan değil, Bankamız Emekli Sandığı'ndan ve Munzam Sandığı'ndan almaktadırlar.

Ben size şimdi de 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 58'inci maddesini okuyorum:

"Bankalarca, münhasıran çalışanlarına ait olmak üzere sağlık ve sosyal yardım, emeklilik, ihtiyat ve tasarruf sağlama amacıyla kurulan sandık ve vakıflara açıklarının kapatılması için kaynak aktarılamaz."

Kanun hükmü bu kadar açıkken, VakıfBank olarak biz, VakıfBank emeklilerinin maaşlarını, kaynak aktarmak suretiyle nasıl yükseltebiliriz? Bunu takdirlerinize arz ediyorum.

VakıfBank olarak; Bankamızı büyütme ve güçlü kılma yanında, Bankamız Emekli Sandığı üst yönetimine; sandıkların varlıklarının daha iyi değerlendirilmesi ve sandıklara ek gelir getirici yeni projeler üretilmesi için her türlü desteği veriyoruz, her türlü desteği vermeye de devam edeceğiz.

Bankamız Emekli Sandığı üst yönetimleri de sandıklarının gelirlerinin artırılması konusunda yoğun çalışma içindedirler.

Son olarak, Türkiye'nin uluslararası arenada en başarılı spor takımı olan, 73 maçlık galibiyet serisiyle 2014 yılında Guinness rekorlar Kitabı'na giren VakıfBank bayan voleybol takımımızı desteklemekten gurur duyduğumuzu söylemek istiyorum. Bu vesileyle, haftasonu Polonya'da yapılacak Avrupa Şampiyonası finallerinde ülkemiz adına kendilerinden yeni bir şampiyonluk beklediğimizi belirtmek istiyorum.

Vakıflarımızın, vakıf kültürünün ve Bankamızın gelecek nesillere ulaşmasına, vakıf bereketinin tüm yurda yayılmasını sağlamak için bir saniye bile olsa katkı veren tüm hissedarlarından müşterilerine, çalışanlarından sporcularına, Hakkın rahmetine kavuşan ve hayatta olan VakıfBank ailesinin tüm mensuplarına bir kez daha şükranlarımı sunuyorum.

Genel kurulumuzun, Bankamız ve ülkemiz için hayırlı olması temennisiyle tüm katılımcıları saygıyla selamlıyorum.

Daha sonra Banka tarihçesi ile ilgili kısa belgesel film gösterisi gerçekleşti.

Madde 2) 2014 yılı faaliyet ve hesapları hakkında Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Denetim Kurulu Raporu ile Sayıştay Raporu'nun okunması ve müzakeresi ile ilgili Gündemin 2'inci maddesine geçildi. 2014 yılı faaliyet ve hesapları hakkında Yönetim Kurulu Raporu'nun önceden ve yasal süresi içerisinde ortakların bilgisi ve incelemesine sunulmuş olması nedeniyle; Genel Kurul'da tamamının okunmayarak yalnızca Özet Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması, Denetim Kurulu Raporu'nun tamamının, T.C. Sayıştay Başkanlığı Raporu'nun ise yalnızca "Toplu Bakış" başlığı altında yer alan "Öneriler" bölümü ile

bunlara karşı Banka Genel Müdürlüğü'nce verilen "Cevaplar"ın okutulması yönünde (A), (B) ve (C) grubu ortaklar adına verilen önerge okundu ve oya sunuldu. Söz konusu önergenin toplam 5.193.959 TL nominal ret oya karşılık 2.121.810.030,43 TL nominal kabul oyu sonucunda oyçokluğu ile KABUL edilmesi üzerine Özet Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Denetim Kurulu Raporu'nun tamamı ile T.C. Sayıştay Başkanlığı Raporu'nun Toplu Bakış" başlığı altında yer alan "Öneriler" bölümü ile bunlara karşı Banka Genel Müdürlüğü'nce verilen cevaplar okundu. Müzakere açıldı ve söz alan olmadı.

Madde 3) Bağımsız denetimden geçmiş 2014 yılı finansal tablolarının (Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının) önceden ve yasal süresi içerisinde ortakların bilgisine sunulmuş olması nedeniyle Genel Kurul'da tamamının okunmaması, yalnızca bağımsız denetim raporu kısmı ile Bilanço ve Kar/Zarar cetvelinin ana kalemler itibariyle okunarak doğrudan müzakereye geçilmesi yönünde (A), (B) ve (C) grubu ortaklar adına verilen önerge okundu ve oya sunuldu. Söz konusu önerge toplam 5.186.459 TL nominal ret oya karşılık 2.121.817.530,43 TL nominal kabul oyu sonucunda oyçokluğu ile KABUL olduğundan, Bağımsız Denetim Raporu okundu; 2014 yılı finansal tabloları (Bilanço ve Kar/Zarar Cetveli) okundu ve müzakere edildi. Yapılan oylama sonucunda, 2014 yılı Bilanço ve Kar/Zarar hesapları 5.193.959 TL nominal ret oya karşılık 2.121.810.030,43 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile tasdik edildi. Söz alan olmadı.

Madde 4) 2014 yılı faaliyetleriyle ilgili olarak; yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler 5.194.346 TL nominal ret oya karşılık 2.121.809643,43 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile İBRA edildiler. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin kendileri kendi ibralarında oy kullanmadılar.

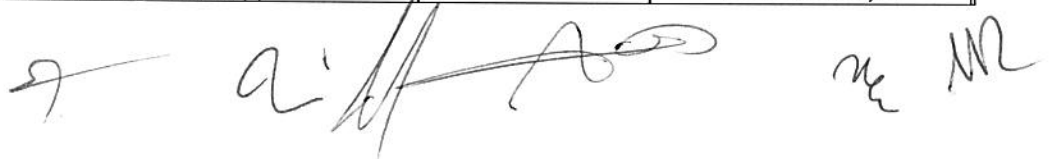
Madde 5) 2014 yılı Dönem Karının Dağıtımına ve Kullanım Şekline İlişkin Yönetim Kurulu'nun 2757-09 sayılı toplantısında alınan 02.03.2015 tarih ve 86864 no.lu önerisi okundu ve müzakere edildi.

2014 faaliyetleri neticesinde elde edilen 1.753.273.280,50-TL'lik dağıtılabılır bilanço karının 141.115.550,46-TL'lik ertelenmiş vergi aktifi net gelirinin kar dağıtımına konu edilmemesi sebebiyle diğer kar yedeklerine aktarılmasından sonra kalan 1.612.157.730,04 TL'nin Bankamız Kanunu'nun 9'uncu maddesi ve Ana Sözleşmenin 84'üncü maddesi uyarınca düzenlenmiş olan ve ekte sunulan kar dağıtım tablosunda belirtildiği şekilde dağıtılması, ortaklara dağıtılacak temettünün 29.05.2015 tarihinde gerçekleştirilmesine,

6219 sayılı Kanun'un 9/D ve Ana Sözleşmenin 84/C fıkraları uyarınca, 2014 yılı içerisinde karşılık ayrılmak suretiyle gider yazılan 129.796.548,18-TL'lik personel temettü hissesinin personele dağıtılmak üzere ilgili hesaba aktarılması ve temettü hissesi olarak karşılık ayrılan bakiyenin brüt 3 maaşla sınırlı olmak üzere Yönetim Kurulunun belirleyeceği tarihte personele ödenmesine,

2014 yılı içinde satışı gerçekleştirilen iştirak ve gayrimenkullere ait 314.828.980,97-TL'lik satış gelirin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında, %75'lik kısmı olan 236.121.735,73-TL'nin pasifte özel bir fon hesabında izlenmek üzere diğer yedeklere aktarılmasına 4.294.259 TL nominal ret oya karşılık 2.122.709.730,43 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile karar verildi.

| 2014 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU | | |
|-------------------------------|--|------------------|
| BİLANÇO KARI | | 1.753.273.280,50 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri (-) | | 141.115.550,46 |



| | | |
|---------------------------------------|---------------|-------------------------|
| Dağıtılabilir Net Dönem Karı | | 1.612.157.730,04 |
| I-Kanuni Yedek Akçeler | | 161.215.773,00 |
| 1.Kanuni Yedek Akçe | 80.607.886,50 | |
| 2.Bankamız Kanunu ve Ana Sözleşme | 80.607.886,50 | |
| Gereği Ayrılan Yedek Akçe | | |
| II-Ortaklara Dağıtılabilir Pay | | 1.450.941.957,04 |
| III-Özel Yedekler | | 236.121.735,73 |
| IV-Fevkalade Yedek Akçe | | 1.114.820.221,31 |
| (Bankamız Kanunu 9/E) | | |
| V-Ortaklara Dağıtılacak Pay | | 100.000.000,00 |

Pay sahibi Burhanettin Ağabeyoğlu Bankanın neden 100 Milyon TL temettü dağıttığını, daha fazla temettü dağıtmadığını sormuştur. Banka Genel Müdürü Halil Aydoğan banka büyüme stratejisi çerçevesinde karın sermaye içinde muhafaza edilmesinin politikaları ile daha uyumlu olduğunu, mevcut kar dağıtımının BDDK tarafından onaylandığını, bunun geleceğe yatırım olduğunu ifade etmiştir.

Madde 6) Gündemin 6'ncı maddesine geçildi. Banka Ana Sözleşmesinin sermaye ile ilgili 7'inci maddesinin önceki hali ile 7'inci maddesinde yapılacak değişiklik tasarısı okunarak ve Ana Sözleşme değişiklik taslağı ile ilgili BDDK, SPK ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 25.02.2015 tarih 6188698 sayılı yazısıyla onaylanan sermaye değişiklik tasarısı onaya sunuldu. Söz konusu değişiklik toplam 238.210.507,99 TL nominal ret oya karşılık 1.888.793.481,44 TL nominal kabul oyu sonucunda oyçokluğu ile KABUL edildi. Söz alan olmadı.

Madde 7) Ana Sözleşmenin 48'inci maddesi gereğince; 3 yıl süre ile görev yapmak üzere (A) grubunu temsilen yazılı adaylık beyanında bulunan Sayın Adnan ERTEM ve asaleten toplantı mahallinde hazır bulunan Sayın İsmail ALPTEKİN ve Bağımsız olarak Sayın Öztürk ORAN (B) grubunu temsilen Sayın Şeref AKSAÇ, (C) grubunu temsilen Sayın Ramazan GÜNDÜZ ve Bağımsız olarak Sayın Sebahattin BİRDAL ile Bağımsız olarak Sayın Mehmet Emin ÖZCAN Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmelerine 201.478.309,12 TL nominal ret oya karşılık 1.925.525.680,31 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile karar verildi.

Madde 8) Olağan Genel Kurul Gündeminin 8'inci maddesi kapsamında Ana Sözleşmenin 44'üncü maddesi uyarınca Denetim Kurulu Üyeliklerine 3 yıl süre ile görev yapmak üzere; Sayın Mehmet HALTAŞ ve Sayın Yunus ARINCI seçilmesine 220.708.656,12 TL nominal ret oya karşılık 1.909.295.333,31 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile karar verildi. Seçilen Denetim Kurulu üyelerinin toplantı salonunda hazır bulunduğu görüldü.

Madde 9) Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin aylık ücretlerinin net 10.000 TL.- (On Bin Türk Lirası), Denetim Kurulu Üyelerinin aylık ücretlerinin ise net 7.050 TL.- (Yedibin Elli Türk Lirası) olmasına, banka personeline yapılan ikramiye ödeme dönemlerinde (Ocak, Nisan, Temmuz, Ekim aylarının 15. günü) yılda 4 defa aylık net ücretleri tutarında ikramiye ödenmesine 15.126.383,34 TL nominal ret oya karşılık 2.111.877.606,09 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile karar verildi. Pay sahibi Sevda Alkan neden Yönetim Kurulu'na bayan YK üyesi atanmadığı sormuştur. Toplantı Başkanı Ramazan GÜNDÜZ, pay

sahiplerinden bu şekilde bir talep gelmediğini, talep gelmesi halinde Genel Kurul'un değerlendirmesine sunulacağını ifade etmiştir.

Madde 10) Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi, ilgili işlemlerde ayrıca Yönetim Kurulunun da onayının alınmasına 19.309.639,87 TL nominal ret oya karşılık 2.107.694.349,56 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile karar verildi.

Madde 11) Türk Ticaret Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatı uyarınca Denetçi seçiminin onayı Bağımsız Denetim firmasının seçilmesi amacıyla Gündemin 11'inci maddesine geçildi. Banka Yönetim Kurulu'nun 2759-11 sayılı toplantısında alınan 19.03.2015 tarih ve 86956 karar numaralı önerisi okundu ve Genel Kurul'un onayına sunuldu. Bankanın 2015 yılı hesap dönemi bağımsız denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik (PricewaterhouseCoopers) firması ile çalışılması hususu 39.793.281,34 TL nominal ret oya karşılık 2.087.21.0708,09 TL nominal KABUL oyu neticesinde oyçokluğu ile kabul edildi.

Madde 12) Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hazırlanmış bulunan Bağış ve Yardım Politikası okunarak pay sahiplerinin onayına sunuldu. Söz konusu politika toplam 4.294.259 TL nominal ret oya karşılık 2.122.709.730,43 TL nominal kabul oyu sonucunda oyçokluğu ile KABUL edildi. Söz alan olmadı.

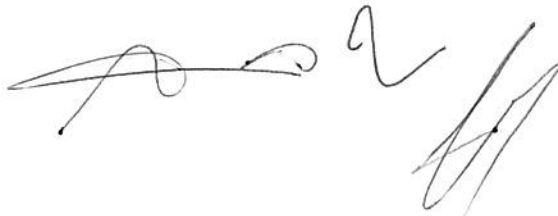
Madde 13) 2014 yılı içerisinde burs, eğitim amaçlı yardımlar ile sosyal amaçlı vakıflara, Yönetim Kurulu kararlarına ve Yönetim Kurulunun verdiği yetkiye istinaden yapılan yardım ve bağışların toplamının 416.923,84-TL olduğu bilgisi verildi. Söz alan olmadı.

Madde 14) Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hazırlanmış bulunan Kar Dağıtım Politikası okunarak pay sahiplerinin onayına sunuldu. Söz konusu politika toplam 4.297.259 TL nominal ret oya karşılık 2.122.706.730,43 TL nominal kabul oyu sonucunda oyçokluğu ile KABUL edildi. Söz alan olmadı.

Madde 15) Dilek ve Temenniler bölümünde söz alan pay sahibi Sadrettin Haşıroğlu "Genel Kurul toplantısının hayırlı olmasını dilediğini ve Bankayı bu seviyeye yükseltenlere teşekkür ettiğini belirtti. Faaliyet raporunun basılı olarak da gönderilmesini istedi. Doğu Anadolu'nun cazibe merkezi haline getirilmesi gerektiğini vurguladı. Personel Politikası hakkında görüşlerini bildirdi. Tüketici masraflarının iadesi konusundaki önerilerini paylaştı. Mülhak vakıflara kullanılan kredilerde Bankaca uygun faiz verilmesi gerektiğini ifade etti." Söz konusu hususlar hakkında Toplantı Başkanı Ramazan Gündüz ve Genel Müdür Halil Aydoğan tarafından açıklamalarda bulunuldu.

Madde 16) Gündemde başka madde kalmadığından Toplantı Başkanı'nın teşekkür konuşmasını müteakiben Genel Kurul toplantısı saat 17:00 fiziki ve elektronik ortamda kapatıldı.

İşbu tutanak, toplantıyı müteakiben toplantı yerinde düzenlenerek imza edilmiştir.
30.03.2015/İSTANBUL



BAKANLIK TEMSİLCİSİ


Fatma YAZICI Devrim DEMİRCAN

TOPLANTI BAŞKANI


Ramazan GÜNDÜZ

OY TOPLAYICILAR


Hasan ECESoy Mustafa TURAN

YAZMAN


Hüseyin Uğur BİLGİN