

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN

24 MART 2016 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL

TOPLANTI TUTANAĞI

Finansbank Anonim Şirketi'nin 2015 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 24 Mart 2016 Perşembe günü saat 14.00'te, 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 22 Mart 2016 tarih ve 14748931 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Aysun Arasoğlu 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 26 Şubat 2016 tarih ve 9020 sayılı nüshasında, Bankamızın www.finansbank.com.tr adresli internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde; Hürses 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 adına vekaleten, Sayın Kamer Kıdıl'ın ve bazı Yönetim Kurulu üyelerinin de toplantı salonunda hazır bulunduğu görüldü. Hazirun cetvelinin tetkikinden, şirketin toplam 3.000.000.000.-TL'lik sermayesine tekabül eden 30.000.000.000 adet hisseden, 149.749.- TL sermayeye tekabül eden 1.497.490 adet hissenin tevdi eden temsilcisi marifetiyle Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden ve 2.994.228.649,28 TL sermayeye tekabül eden 29.942.286.492,80 adet hissenin vekaleten; 23.128.- TL sermayeye tekabül eden 231.280 adet hissenin Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden asaleten olmak üzere toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek Kanun gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Mehmet Ömer Arif Aras tarafından 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 açıldı.

Saygı duruşunda bulunuldu. Sayın Mehmet Ömer Arif Aras, pay sahiplerine hitaben açılış konuşması yaparak 2015 yılında dünyadaki ve Türkiye'deki ekonomik gelişmeler, Banka'nın toplam aktifleri ve 2015 yılı karı, sermaye yapısı, kredi ve menkul kıymet portföyü, yeni genel müdürlük binasına taşınması ve Banka ve iştirak hisselerinin NBG tarafından QNB'ye satılması gibi konularda kısaca bilgi verdi.

The bottom of the page contains several handwritten signatures and initials. From left to right, there is a large, stylized signature, a smaller signature, the number '1', another large signature, and a final signature on the far right.

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 tuftanağının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi, 2.994.397.208,28-TL esas sermayeyi temsil eden, 29.943.972.082,80 adet kabul oyu; 4.318-TL esas sermayeyi temsil eden 43.180 adet pay sahibi Sayın Jilber Topuz'un red oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

2- 2015 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, oy birliği ile kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2015 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun onaylanması hususu oy birliğiyle kabul edildi.

3- Gündemin 3. maddesine ilişkin önerge ve ardından 2015 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 oy birliği ile kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2015 yılı Denetçi Raporu'nun onaylanması hususu oy birliğiyle kabul edildi.

4- 2015 yılı finansal tablolarının (bilanço-kâr zarar hesapları) okunması ve müzakeresi hakkında verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 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, 2.994.396.298,28-TL esas sermayeyi temsil eden 29.943.962.982,80 adet kabul oyu; 5.228-TL esas sermayeyi temsil eden 52.280 adet pay sahibi Metis Equity Trust'ın red oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2015 yılı finansal tablolarının onaylanmasına, 2.994.396.298,28-TL esas sermayeyi temsil eden 29.943.962.982,80 adet kabul oyu, 5.228-TL esas sermayeyi temsil eden 52.280 adet pay sahibi Metis Equity Trust'ın red oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

5- Yönetim Kurulu Üyeleri'nin 2015 yılı faaliyetlerinden dolayı ibra edilmeleri konusundaki önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 24.06.2015 tarihinde Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiş bulunan ve yerine yeni bir Yönetim Kurulu üyesi atanmamış olan Paula

2

Hadjisotiriou da dahil olmak üzere Yönetim Kurulu Üyeleri'nin 2015 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri hususu 2.994.251.777,28 -TL esas sermayeyi temsil eden 29.942.517.772,80 adet kabul oyu; 149.749-TL esas sermayeyi temsil eden 1.497.490 adet pay sahibi Metis Equity Trust ve California Public Employees Retirement System'in red oyları ile oy çokluğuyla kabul edildi.

6- 2015 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 2015 yılı mali tablolarına göre vergilerden sonra kalan 705.772.310 – Türk Lirası safi karın, Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 26. maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtımı,

Genel Kanuni Yedek Akçelere	35.288.616 TL
Ortaklara Birinci Kar Payı	150.000.000 TL
Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5-1/e)	145.684.379 TL
Olağanüstü Yedek Akçelere	374.799.315 TL
Toplam	705.772.310 TL

Ortakların I. Kar payı olarak ayrılan 150.000.000 TL'nin sermayeye eklenmesi suretiyle ihraç edilecek payların, ortaklara 10-Kuruş'luk beher paya %5 bedelsiz kaydi pay olarak 30 Haziran 2016 tarihine kadar ve ihraç edilecek kaydi payların, pay sahiplerine Sermaye Piyasası mevzuatının kaydi sisteme ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde usulüne uygun şekilde dağıtılması hususları, 2.994.397.208,28-TL esas sermayeyi temsil eden 29.943.972.082,80 adet kabul oyu, 4.318-TL esas sermayeyi temsil eden 43.180 adet pay sahibi Sayın Jilber Topuz'un red oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

7- Gündemin 7. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Önerge uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerine ayda net 4.500 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 2017 yılında yapılacak ilk olağan genel kurula kadar azami 50.000.000.-TL (Elli milyon Türk Lirası) ödeme yapılması oy birliğiyle kabul edildi.

8- Yönetim kurulu üye seçimi ve görev sürelerinin belirlenmesi hususunda verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 362. maddesi uyarınca; Yönetim Kurulu üye sayısının Genel Müdür Temel Güzeloğlu dahil olmak üzere toplam 11 (onbir) olarak belirlenmesi, toplanacak bir sonraki genel kurula kadar görev yapmak üzere Mehmet Ömer Arif Aras, Sinan Şahinbaş, Mustafa Aydın Aysan, Ali Teoman Kerman, Paul Mylonas, Stefanos Pantzopoulos, Ioannis Vagionitis, Christos Alexis Komninos, Mustafa Hamdi Gürtin ve Georgios Koutsoudakis'in gerçek kişi Yönetim Kurulu üyeleri olarak seçilmesi; Ali Teoman Kerman'ın bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmesi 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 oy birliğiyle 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 2017 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 2.994.251.777,28 -TL esas sermayeyi temsil eden 29.942.517.772,80 adet kabul oyu, 149.749-TL esas sermayeyi temsil eden 1.497.490 adet pay sahibi Metis Equity Trust ve California Public Employees Retirement System'ın red oyları ile oy çokluğuyla kabul edildi.

10- Gündem'in 10. maddesine ilişkin önerge okundu. Bu kapsamda 2015 yılı içerisinde toplam 1,286,849.75-TL'lik bağış yapıldığı ortaklara açıklandı. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 2016 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 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:

- Yıllık karın % 5'i genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır,
- Kalandan, Bankanın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın Birinci Kar Payı olarak hissedarlar için ayrılır,
- 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,

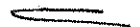
- d) Yukarıdaki fıkralarda belirtilen ayırım ve tahsislerden sonra kalan yıllık kardan Genel Kurulca tespit edilecek bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın, İkinci Kar Payı olarak hissedarlar için ayrılabilir,
- e) Bu maddenin "c" ve "d" fıkraları uyarınca dağıtılması kararlaştırılan 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'nca 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 2.994.251.777,28 -TL esas sermayeyi temsil eden 29.942.517.772,80 adet kabul oyu, 149.749-TL esas sermayeyi temsil eden 1.497.490 adet pay sahibi Metis Equity Trust ve California Public Employees Retirement System'in red oyları ile oy çokluğuyla kabul edildi.

14- 2015 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; 2015 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.







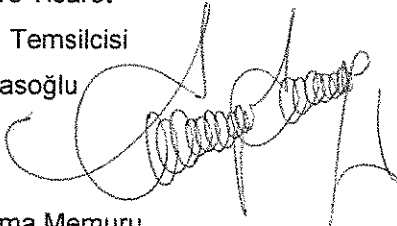
15- Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilerin Ücretlendirme Esasları'na ilişkin olarak Genel Kurul'a bilgi verildi. Şöyle ki; Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarına ilişkin olarak Genel Kurul'a bilgi verildi. Şöyle ki; Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yönetime 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 2015 yılı içerisinde yapılan Genel Kurul tarihinden 2016 yılı Olağan Genel Kurul tarihine kadar, ücret, ikramiye ve prim olarak 54.036.934 TL tutarında ödeme yapılmıştır.

Bu hususta söz isteyen olup olmadığı soruldu; Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden 4.318 TL esas sermayeyi temsil eden hisseye sahip Sayın Jilber Topuz, "Yönetim Kurulu üyelerine 2015 yılında kişi bazında bonus veya prim adı altında ödenen ücretlerin Genel Kurul'a açıklanmasını" talep etti. Toplantı Başkanı Sayın Mehmet Ömer Arif Aras tarafından söz konusu tutarın toplu olarak bu madde görüşülürken sunulduğunu belirtti. Sayın Jilber Topuz tekraren "kişi bazında" açıklama yapılmasını talep etti. Sayın Mehmet Ömer Arif Aras, bu konuda yasal bir zorunluluk bulunmadığından kişi bazında açıklama yapılmadığını ifade etti.

16- Dilek ve temenniler sunuldu. Toplantı Mehmet Ömer Arif Aras, 2016 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 14:56'da Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden de sona erdirildi.

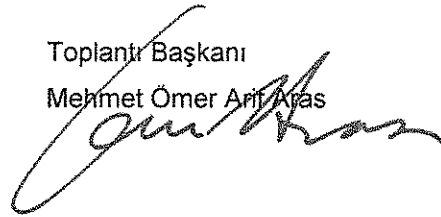
Gümrük ve Ticaret
Bakanlığı Temsilcisi
Aysun Arasoğlu



Oy Toplama Memuru
Adnan Menderes Yayla



Toplantı Başkanı
Mehmet Ömer Arif Aras



Yazman
Emel Yılmaz Özbay

