

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
16 NİSAN 2010 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI TUTANAĞI

Finans Bank Anonim Şirketi'nin 2009 yılı Bilanço, Kar ve Zarar Hesapları, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Denetçiler Raporu ve Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin ibrası hususlarını müzakere ve karara bağlamak üzere Olağan Genel Kurul Toplantısı 16 Nisan 2010 Cuma günü saat 16:00 'da, Banka merkez adresi olan Büyükdere Caddesi No:129 Mecidiyeköy-İstanbul adresinde, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın İstanbul İl Sanayi ve Ticaret Müdürlüğü'nün 15.04.2010 tarih ve 22215 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Komiseri Sayın Ayten Yavuz gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet kanun ve anasözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 22.03.2010 tarih ve 7526 sayılı nüshasında ve Hürses ve Güneş Gazetelerinde 22.03.2010 tarihinde ilan edilmek suretiyle ve ayrıca nama yazılı pay sahiplerine taahhütlü mektupla, toplantı gün ve gündeminin bildirilmesi suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazirun cetvelinin tetkikinden, şirketin toplam 1.575.000.000.-TL'lik sermayesine tekabül eden 15.750.000.000. adet hisseden, 1.493.020.310,65.-TL. sermayeye tekabül eden 14.930.203.106,5 adet hisselerin asaleten olmak üzere toplantıda temsil edildiğinin ve böylece kanun ve gerekse anasözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Mehmet Ömer Arif Aras tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1- Divan Başkanlığına Prof. Dr. Mustafa Aysan'ın, Oy Toplama Memurluklarına Mehmet Ömer Arif Aras ve Olcayto Onur'un, Katipliğe Mine Küley'in seçilmelerine katılanların oybirliğiyle karar verildi.

2- Genel Kurul tutanaklarının imzalanması için divan heyetine yetki verilmesine oybirliğiyle karar verildi.

3- 2009 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ile faaliyet raporunda yer alan, Bankanın, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 33,486,028.-TL. personele ödeyeceği ikramiye ve prim karşılığının finansal tablolarında " Çalışan Hakları Karşılığı " kalemi içinde yer aldığı da okundu, Denetçiler Raporları, Bilanço, Kar ve Zarar hesapları okundu ve müzakere edildi. Aynı ayrı yapılan oylamalar sonucunda, Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporları ile bilanço ve kar/zarar hesaplarının kabul ve tasdikine, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin 2009 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine katılanların oybirliği ile ayrı ayrı karar verildi.

4- Yönetim Kurulu'nun, faaliyet raporunda yer alan 2009 yılı safi karının tahsis ve tevzi şekli ile geçmiş yıllar olağanüstü yedek akçeleri hakkındaki teklifi müzakere edildi ve bu hususta önerge verildi. Başkan önergeyi katibe okuttu ve oylamaya sundu. Önergenin katılanların oybirliği ile kabul edildiği saptanarak;

1) Olağan Genel Kurul Gündemi'nin 4. Maddesinde yer alan ve 2009 yılına ait bilançomuza göre vergilerden sonra kalan 650,114,193.-Türk Lirası safi karın, Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 33. Maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtımına,

I. Kanuni Yedek Akçelere	32,505,710.-TL.
Ortaklara Birinci Kar Payı	78,750,000.-TL.
İştirak Satış Karı	147,824,238.-TL.
Olağanüstü Yedek Akçelere	391,034,245.-TL.
	650,114,193.-TL.

2) Ortaklara 1. Kar payı olarak ayrılan 78,750,000.- TL'nin sermayeye eklenmesi suretiyle ihraç edilecek payların, ortaklara 10.-Kuruş'luk beher paya % 5 bedelsiz kaydi pay olarak 30 Haziran 2010 tarihine kadar dağıtılmasına ve ihraç edilecek kaydi payların, pay sahiplerine Sermaye Piyasası Mevzuatının kaydi sisteme ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde usulüne uygun şekilde dağıtılmasına,

3)Yedek akçelerin kullanımı ile ilgili Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine katılanların oybirliği ile karar verildi.

5-Sermaye Piyasası Kurulu'nun 12.04.2010 tarih ve 3763 sayılı izni ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 13.04.2010 tarih ve 2132 sayılı izni uyarınca kayıtlı sermaye tavanının 3.000.000.000.-TL.'den 6.000.000.000.-TL'ye çıkarılmasına ve Ana Sözleşmenin 7. maddesinin tadil edilmesine, ayrıca ana sözleşmenin 4., 5., 9., 12., 14., 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 22., 23., 24., 25., 26., 27., 28., 36., 37., 38. maddelerinin de aşağıdaki şekilde tadil edilmesine katılanların oybirliği ile karar verildi.

Yeni Şekil

MADDE 4
AMAÇ VE KONU

A) Bankanın kuruluş amaç ve konusu, Bankacılık Kanunu ile yürürlükteki mevzuatın cevaz vermesi koşulu ile şunlardır:

- Her çeşit Banka işlemlerini yapmak,
- Her türlü ekonomik, mali, ticari, sınai, madencilik, bayındırlık, enerji, tarım, ulaştırma, dış satım, dış alım, turizm ve sigorta konuları ile ilgili teşebbüs ve

d

24.7.7

taahhütlerde ve yabancı sermayenin memleketimize getirilmesi konusunda girişimlerde bulunmak,

- c. Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle Bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırmak, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar vermek amaçlarıyla vakıflar (tesisler) kurmak, bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılmak, gerek kendi kurduğu gerekse katıldığı vakıflara (tesislere) nakdi ve/veya aynı yardım ve bağışlarda bulunmak,
- d. İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt etmek, ettirmek ve bu konularda yayınlar yapmak,
- e. Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı Banka, Şirket, Kurum, Kuruluş ve gerçek kişi firmalarının organizasyonunu ya da reorganizasyonunu yapmak veya yaptırmak veya danışmanlıklarını üstlenmek,
- f. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak her çeşit hisse senetlerini (Kamu Ortaklığı Senetleri dahil) tahvilleri almak ve satmak, menkul kıymetler yatırım fonları kurmak, menkul kıymetlerin alış ve satışına aracı olmak,
- g. Yukarıdaki fıkrada belirtilen konuları, doğrudan doğruya bizzat ve/veya yerli ya da yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya bunlar adına ve hesabına vekil sıfatıyla yapmak,
- h. Faydalı gördüğü taktirde yurt içinde veya dışında her nevi şirketleri, (Banka dahil) kurmak, aynı amaçla, kurulmuş Şirket ve Bankalara katılmak, bunların hisse senetlerini, paylarını satın almak, benzeri Şirket ve Bankaları kısmen veya tamamen devralmak ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak,
- i. Yerli veya yabancı Bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte etmek ve bunlara bankanın muhabirlik ve temsilciliğini vermek,
- j. Sigorta şirketleri kurmak, kurulmuş sigorta şirketlerinin hisse senetlerini satın almak, yerli veya yabancı sigorta şirketlerinin acentalıklarını deruhte etmek,
- k. Amaç ve konusuna giren işlerle ilgili yerli veya yabancı şirket ve kuruluşların mümessillik, vekalet ve acentalıklarını deruhte etmek,
- l. Alelittlak komisyon işlemleri ile uğraşmak,
- m. Yürürlükteki kanunların ve özellikle Bankacılık Kanunu'nun cevazı dahilinde olmak koşulu ile her çeşit taşınır ve taşınmaz mallara, gayri maddi ve fikri (know-how dahil) haklara, sınırsız veya sınırlı aynı haklar ile şahsi haklara tasarruf etmek, yukarıda anılanları gerektiğinde terhin veya ipotek etmek satmak veya kiraya vermek (Leasing dahil) ve Banka lehine rehin (İşletme rehni dahil) ve ipotek almak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya, Banka lehine şerh verdim.

B) Banka ayrıca Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde Kamu ve özel sektör kuruluşlarına, finansman sağlanması, proje finansmanı, firma ve şirketler arası birleşmeler, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etüdüleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlerde aracılık yapabilir.

MADDE 5

MERKEZ VE ŞUBELER

"Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi Büyükdere Cad. No: 129 Mecidiyeköy'dedir. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Şirket'e yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

Banka, yasal izinleri istihsal etmek koşulu ile yurt içinde ve yurt dışında şubeler, ajanslar, irtibat büroları, ofisler, acentalar kurabilir.

Bankacılık Kanunu'nun 14. maddesi hükmü saklıdır.

MADDE 7

SERMAYE

- a. Banka 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve bu husus Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.1993 tarih ve 743 sayılı izni ile onaylanmıştır.
- b. Banka'nın kayıtlı sermayesi 6.000.000.000.-TL (Altı Milyar Türk Lirası) olup her biri 10.-Krş (On Kuruş) itibari kıymette 60.000.000.000 (Atmış Milyar) ada yazılı pay ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca bu limite kadar yeni pay çıkarmak suretiyle Banka'nın çıkarılmış sermayesini arttırmaya yetkilidir.
- c. Yönetim Kurulu ayrıca, Ana Sözleşme ve yürürlükteki kanunlar hükümleri dairesinde itibari değerinin üstünde pay, oydan yoksun pay çıkarılması konularında ve hissedarların çıkarılacak yeni pay alma haklarının sınırlandırılması niteliğinde de karar alabilir. (Kurucu intifa senetleri hariç)
- d. Yönetim Kurulu, arttırılmasına karar verilen sermayeyi temsil eden payların tamamını rüçhan hakkı tamamen kısıtlanmak suretiyle doğrudan halka arz etmeye de yetkilidir.
- e. Banka'nın çıkarılmış sermayesi tamamı ödenmiş 1.575.000.000.-TL. (Bir Milyar Beşyüzyetmişbeş Milyon Türk Lirası) itibari değerinde 15.750.000.000.- (Onbeş Milyar Yediyüzelli Milyon) adet ada yazılı paya bölünmüştür.



- f. Bankanın halen mevcut 1.575.000.000.-TL (Bir Milyar Beşyüzyetmişbeş Milyon Türk Lirası) çıkarılmış sermayesinin;

aa.103.960.000.-TL'lik (Yüzüç Milyon Dokuzyüzaltmış Bin Türk Lirası) kısmı nakten tahsil edilmiş ve;

bb.1.471.040.000.-TL'lik(Bir Milyar Dörtüzyetmişbir Milyon Kırk Bin Türk Lirası) kısmın, 25.500.000.-TL.'si (Yirmibeş Milyon Beşyüz Bin Türk Lirası) 1998 yılı Kar Payından, 41.112.500.-TL.'si (Kırkbir Milyon Yüzoniki Bin Beşyüz Türk Lirası) 1999 yılı Kar Payından, 55.280.750.-TL.'si (Ellibeş Milyon İkiyüzseksen Bin Yedi-yüzelli Türk Lirası) 2000 yılı Kar Payından, 17.745.260,5.-TL'si 2002 yılı Kar Payından, 21.261.000.-TL'si 2003 yılı birinci kar payından, 29.500.000.-TL'si 2004 yılı birinci kar payından, 47.500.000.-TL.'si 2005 yılı kar payından, 62.500.000.-TL.'si 2006 yılı kar payından, 70.000.000.-TL.'si 2007 yılı kar payından, 75.000.000.-TL.'si 2008 yılı kar payından, 43.839.265,807.937.-TL'si (Kırküç Milyon Sekizyüzotuzdokuz Bin İkiyüzaltmışbeş Türk Lirası Sekizyüzyedi Bin Dokuzyüzotuzyedi Kuruş) Banka Sabit Kıymetlerinin Yeniden Değerlendirilmesi sonucu hasil olan fonun, 122.290.246,341.407.-TL (Yüzyirmiiki Milyon İkiyüzdoksan Bin İkiyüzkırkaltı Türk Lirası Üçyüzkırkbir Bin Dörtüzyedi Kuruş) İştirak Satış Karının, 36.329.190,686.315.- TL'si (Otuzaltı Milyon Üçyüzyirmidokuz Bin Yüzdoksan Türk Lirası Altiyüzseksenaltı Bin Üçyüzonbeş Yeni Kuruş) Gayrimenkul Satış Karının, 21.394.659,129.700.-TL'si (Yirmibir Milyon Üçyüzdoksandört Bin Altiyüzellidokuz Türk Lirası Yüzyirmidokuz Bin Yediyüz Kuruş) Yeniden Değerleme Artış Fonu-nun, 3.909.968,623.721.- TL'si (Üç Milyon Dokuzyüzdokuz Bin Dokuzyüzaltmışsekiz Türk Lirası Altiyüzyirmiüç Bin Yediyüzyirmibir Kuruş) Maliyet Değerleme Artış Fonunun, 330.347,643.262.-TL'si (Üçyüzotuz Bin Üçyüzkırkyedi Türk Lirası Altiyüzkırküç Bin İkiyüz-altmışiki Kuruş) İştirakler Yeniden Değerleme Fonunun, 606.228.449,069.888.-TL'si (Altiyüzaltı Milyon İkiyüzyirmisekiz Bin Dörtüzkırkdokuz Türk Lirası Altmışdokuzbin Sekizyüzseksensekiz Kuruş) İhtiyari Yedek Akçelerin, 6.844.996,337.050.-TL'si (Altı Milyon Sekizyüzkırkdört Bin Dokuzyüzdoksanaltı Türk Lirası Üçyüzotuzyedi Bin Elli Kuruş) Emisyon Priminin, 484.031,813.862.- TL'si (Dörtüzyüksekindört Bin Otuzbir Türk Lirası Sekizyüz Onüç Bin Sekizyüzaltmışiki Kuruş) Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298. maddesi uyarınca sermayeye eklenmesi ve 2.500.000.- TL'lik (İki Milyon Beşyüz Bin Türk Lirası) kısmı ortakların rüçhan hakları kısıtlanarak yurtdışında yerleşik kurumsal yatırımcılara satılması ve 11.493,046.858.- TL'lik kısmı Fibabank A.Ş.'nin devralınması, 181.477.841-TL'si (Yükseksekbir Milyon Dörtüzyetmişyedi Bin Sekizyüzkırkbir Türk Lirası) enflasyona göre düzeltme farklarından karşılanmak suretiyle, karşılanmıştır.

- g. Hisse senetlerinin nominal değeri 100.000.- TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 10.- Kr. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı değişmemiş olup, her biri 100.000.- TL'lik 9.500.000.000. adet pay karşılığında 10.- Kuruşluk 9.500.000.000. pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

- h. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2010-2014 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2014 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2014 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.

Yönetim Kurulu 2010-2014 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar paylar ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

MADDE 9

HİSSE SENETLERİNİN DEVRİ

- a. Hisse senetlerinin devri, Yönetim Kurulu'nun olumlu kararına dayanılarak pay defterine kaydedilmekle Banka'ya karşı hüküm ifade eder. Yönetim Kurulu sebep göstermeksizin dahi devre muvafakat etmeyebilir ve kayıttan imtina edebilir, bu hüküm hissedarlar arası devirler için de geçerlidir.
- b. Hissedarlar sahip buldukları hisseleri, bu maddenin (a) ve (c) fıkraları hükümleri saklı kalmak kaydıyla, öncelikle Banka'nın diğer hissedarlarına devredebilirler. Hisselerini devretmek isteyen hissedar, devralacak hissedar bulamadığını ve bu nedenle hissedar olmayan kişi ya da kişilere devretmek istediğini taahhütlü bir yazı ile Yönetim Kurulu Başkanlığı'na bildirdiği takdirde, Yönetim Kurulu bu husustaki kararını, yazının alındığı tarihten itibaren, en geç otuzgün içinde ilgiliye taahhütlü bir yazı ile bildirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu'nun olumsuz kararı halinde devretmek isteyen hissedar hisselerini dilerse Banka'ca önerilen kişi veya kişilere devredebilir.
- c. Bir kişinin, bir bankada doğrudan veya dolaylı pay sahipliği yoluyla sermayenin yüzde onunu ve daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya bir ortağa ait doğrudan veya dolaylı payların sermayenin yüzde on, yüzde yirmi, yüzde otuzüç veya yüzde ellisini aşması sonucunu veren pay edinimleri ile bir ortağa ait payların, bu oranların altına düşmesi sonucunu veren pay devirleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun iznine tabidir.

Nitelikli paya sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşıması şarttır. Kurucularda aranan nitelikleri kaybeden nitelikli paya sahip ortaklar temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamaz. Bu halde, diğer ortaklık hakları Kurumun bildirimine üzerine Fon tarafından kullanılır.

- d. Bankanın iştirak ettiği ortaklık ve kuruluşlar Bankanın hisse senetlerini satın alamazlar, rehin olarak kabul edemezler ve karşılığında avans veremezler.
- e. Banka, kendi hisse senetlerini temellük edemez ve rehin olarak kabul edemez. Türk Ticaret Kanunu'nun 329. maddesi hükmü saklıdır.

- f. Vefat halinde ölen hissedarın mirasçıları veya diğer hak sahipleri adına devir işlemlerinin yapılabilmesi için yetkili mahkemeden alınacak kararın Bankaya usulünce ibraz ve tevdi edilmesi gereklidir.
- g. Hisse senetleri bunların arkalarına devreden tarafından kime devir ve ciro edildiği, ikametgahı ve tarihi yazılarak imza edildikten sonra devralan hissedar, Yönetim Kurulu Başkanlığı'na taahhütlü bir yazı ile başvurarak, devrin Bankaca onaylandığına dair Yönetim Kurulu Kararının tarih ve no.sunun ve Pay Defterine işlendiği meşruhatının hisse senedinin arkasına yazılmasını talep edebilir.

MADDE 12

GENEL KURULLARIN TOPLANTIYA ÇAĞIRILMASI

- a. Genel Kurulu olağan toplantıya çağırmak Yönetim Kurulu'na ve olağan üstü toplantıya çağırmak hem Yönetim Kurulu'na hem de zorunlu ve ivedi nedenler çıktığında, denetçilere aittir.
- b. Genel Kurul'un toplantıya çağırılması, ilan ve toplantı günleri dahil olmamak üzere, toplantı gününden, en az, iki hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve Banka Merkezinin bulunduğu yerde çıkan, en az bir gazetede ilan olunur. İlanlarda toplantı yeri, günü, saati ve gündemine yer verilmesi zorunludur. Ayrıca Olağan Genel Kurul toplantısı çağırma ilanlarında, bilanço, kar ve zarar cetveli, Yönetim Kurulu ve Denetçiler raporlarının, toplantı gününden, en az onbeş gün önce Bankanın Merkez ve Şubelerinde hissedarların incelenmesine amade bulunduğu hususu da belirtilir.
- c. Genel Kurul'un toplantı yeri, günü ve saati ve gündemi, toplantı gününden iki hafta önce Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na var ise toplantıya ilişkin diğer belgeler de eklenmek suretiyle Banka Genel Müdürlüğü'nce bildirilir.

MADDE 14

GENEL KURUL TOPLANTI VE KARAR NİSABI

Genel Kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nda yazılı toplantı ve karar nisabına uyulur.

MADDE 15

GENEL KURUL TOPLANTILARINDA OYLARIN KULLANILMA ŞEKLİ

Genel Kurulda oylar, el kaldırmak suretiyle verilir. Toplantıda hazır bulunan hissedarların veya vekil ve temsilcilerinin temsil ettikleri hisselerin en az %10'unun isteği üzerine yazılı oylamaya başvurulur. Bu takdirde Başkanlık Divan'ı gizliliğin sağlanabilmesinin gerektirdiği önlemleri alır.

MADDE 16

GENEL KURUL TOPLANTILARININ YÖNETİMİ VE TUTANAKLAR

Genel Kurul toplantılarında T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserinin hazır bulunması zorunludur.

T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri toplantı nisabının bulunduğunu saptadıktan sonra, toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı, vekili veya üyelerinden birisi tarafından açılır. Toplantı Divanı, Genel Kurul tarafından seçilecek bir başkan, iki oy toplayıcı ve bir sekreterden oluşur. Gerektiğinde, bir başkan vekili, ikiden fazla oy toplayıcı ve birden fazla sekreter seçilebilir. Müzakereler veya özetleri ve kararlar Divan tarafından toplantı tutanağına yazılır. Genel Kurul, toplantı tutanağının Divan'ca imzalanmasını kararlaştırabilir, kararlara muhalif olan hissedarların veya vekillerinin muhalefet şerhleri toplantı tutanağına yazılarak kendilerine imza ettirilir. Toplantı tutanakları T. C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri tarafından imzalanmadıkça hüküm ifade etmez. Genel Kurul kararları toplantıda hazır bulunan veya bulunmayan, karara katılan veya muhalif ya da çekimser kalan bütün hissedarları, Banka'yı ve Banka organlarını bağlar. Hissedarların, Türk Ticaret Kanunu'nun 361. ve 381. maddeleri hükümleri uyarınca kararların iptalini dava etmek hakları saklıdır.

MADDE 17

YÖNETİM KURULUNUN OLUŞMASI VE GÖREVLERİ

a) Banka Yönetim Kurulu, Genel Kurul'ca seçilecek en az beş üyeden oluşur. Genel Müdür, bulunmadığı zamanlarda vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesi olup, oy hakkına da sahiptir. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

Bankacılık Kanunu'nun 23. ve Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddeleri hükümleri saklıdır.

b) Yönetim Kurulu, yürürlükteki kanunlar ve bu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca Banka işlerinin ve mallarının idaresi ve kuruluş maksat ve konusuna ilişkin her türlü akid ve işlemleri yapmakta mutlak bir yetkiye sahip olduğu gibi hakeme gitmek, sulh olmak ve ibra etmek yetkisine de sahiptir.

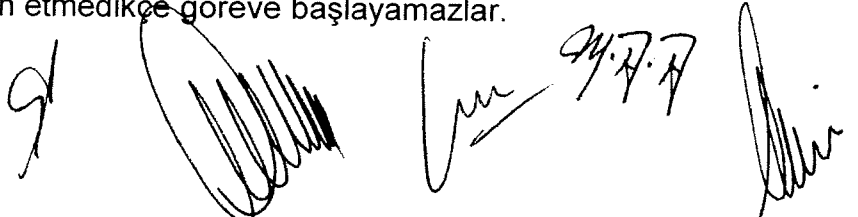
c) Bu cümleden olarak Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu'na uymak koşulu ile Varlığa Dayalı Menkul Kıymetleri ihraç etmeye Sermaye Piyasası Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca yetkili kılınmıştır. Ayrıca Yönetim Kurulu yurt dışından hisse senedi ile değiştirilebilir tahviller de dahil olmak üzere vesair her türlü menkul kıymet ihraç etmeye ve sermaye benzeri kredi almaya yetkili kılınmıştır.

MADDE 18

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN

YEMİN ETMELERİ VE MAL BEYANINDA BULUNMALARI

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Üyeleri, Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi hükmü uyarınca yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.



Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyeleri, Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi hükmü uyarınca mal beyanında bulunmak zorundadırlar. Bu zorunlukları, görevleri devam ettiği sürece devam eder ve sonu (0) ve (5) ile biten yılların en geç Şubat ayı sonuna kadar bildirimlerini yenilerler.

MADDE 19

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV TAKSİMİ, TOPLANTILARI, KARARLARI

Yönetim Kurulu, seçimi takip eden ilk toplantısında, kendi arasından bir başkan ve başkanın bulunmadığı hallerde başkanlık görevlerini yürütecek bir başkan vekili seçer.

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde ve ayda en az bir defa olmak üzere şirket merkezinde toplanır. Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyelerinin tamamına yazılı bildirimde bulunulmak koşulu ile Banka merkezinin bulunduğu ilin elverişli bir yerinde veya bir başka ilde de toplanılabilir. Yönetim Kurulu'nun toplanabilmesi için üye tam sayısının yarısından bir fazlasının toplantıda hazır bulunması şarttır. Yönetim Kurulu kararları toplantıda hazır bulunanların ekseriyetinin olumlu oyu ile alınır. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya Üyelerinden her hangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar verilebilir.

Yönetim Kurulu Kararları, Bankacılık Kanunu'nun 28. maddesi hükmü uyarınca karar defterine yazılarak imza edilir.

MADDE 20

BANKANIN TEMSİLİ

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun bölge ve şube müdürleri ile Genel Müdür'ün Banka'yı temsil ve ilzama yetkili kılınmasına dair hükümleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 318. ve 319. maddeleri hükümleri saklıdır. Banka adına düzenlenen belgelerin, kağıtların, senetlerin ve akdedilen sözleşmelerin muteber olabilmesi ve Banka'yı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nca derece, yer ve şekilleri kararlaştırılarak Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkilileri tarafından, Banka kaşesi altına vaazedecekleri imzaları ile imzalanması zorunludur.

MADDE 21

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV SÜRESİ VE ÜCRETİ

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç bilanço yılı için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresini belirler. Görev süresi sona ermeden açılan üyenin yerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi hükmü uyarınca, yeni üye seçilir.

Yönetim Kurulu başkan, başkan vekili ve üyelerinin huzur hakkı genel kurulca saptanır. Yönetim Kurulu ilgili mevzuat çerçevesinde görev ve yetkilerinin bir kısmını, üyeleri arasından seçeceği bir veya birkaç murahhas üyeye veya Banka Genel Müdürü'ne münferiden veya birlikte vazife görmek üzere bırakabilir. Gerektiğinde üyelerden bazılarının Banka'da belirli iş ve vazifeleri üstlenmelerine karar verebilir. Murahhas üyelere ve Yönetim Kurulu üyelerinden Banka'da muayyen bir iş ve görev üstlenmiş olanlara verilecek maaş, ücret, ikramiye, prim, tazminat ve sair ödemeler Yönetim Kurulu'nca ya da görevlendireceği bir Komite tarafından tayin ve tespit edilir.

MADDE 22

KREDİ KOMİTESİNİN OLUŞTURULMASI, YETKİLERİ VE DENETLENMESİ

Yönetim Kurulu tarafından, Bankacılık Kanunu'nda yazılı görevleri görmek üzere, Yönetim Kurulu Başkan, Başkan vekili ve üyeleri arasından seçilecek iki üye, Genel Müdür veya vekilinden oluşacak üç kişilik Kredi Komitesi oluşturulur.

Ayrıca, Kredi Komitesinin her hangi bir toplantısına katılamayan asil üyenin yerine görev görmek üzere iki yedek üye seçilir.

Kredi Komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nca onaylandıktan sonra uygulanır.

Yönetim Kurulu, Kredi Komitesinin kararlarını ve faaliyetlerini denetlemekle yükümlü ve görevlidir.

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve üyelerinden her biri, Kredi Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi istemek ve gerekli gördüğü her türlü denetim yapmak yetkisini haizdir.

MADDE 23

KREDİ KOMİTESİ ÜYELERİNİN YEMİNİ VE MAL BEYANI

Kredi Komitesi'nin her üyesi, Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi hükmü uyarınca yemin etmek ve mal beyanında bulunmak zorundadır.

MADDE 24

KREDİ KOMİTESİNİN KARARLARI

Kredi Komitesinin kararları, Bankacılık Kanunu'nun 28. maddesi hükmü uyarınca mahsus karar defterine yazılır ve üyeleri tarafından imza edilir.

MADDE 25

BANKA GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ ATANMASI

Genel Kurul'ca veya Yönetim Kurulu'nca bir Genel Müdür ile yeteri kadar Genel Müdür Yardımcısı seçilir. Genel Müdür ve Yardımcılarının görev süreleri Yönetim

Kurulu'nun görev süresi ile sınırlı değildir. Genel Müdür ve Yardımcılarının görev ve yetkileri Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre tespit edilir.

MADDE 26 GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARINDA ARANAN KOŞULLAR

Banka genel müdürlerinin hukuk, iktisat, maliye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık meslekî deneyime sahip olmaları şarttır.

Genel müdür yardımcılarının en az yedi yıllık meslekî deneyime sahip ve asgarî üçte ikisinin yukarıda belirtilen alanlarda en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olması şarttır.

MADDE 27 GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ MAL BEYANI

Birinci derecede, imza yetkisini haiz Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankacılık Kanunu'nun 27. maddesi hükmü uyarınca mal beyanında bulunmaları zorunludur.

MADDE 28 DENETÇİLERİN ADEDİ, NİTELİKLERİ, GÖREV SÜRELERİ, BAŞLICA GÖREV VE YETKİLERİ, ÜCRETLERİ

Banka, Genel Kurul'ca seçilecek iki ila beş kişiden oluşan denetçiler tarafından denetlenir. Genel Kurul, her seçim döneminde, Denetçi'ler Kurulunu oluşturacak Denetçi'lerin adedini saptayarak, o kadar denetçiyi seçer. Denetçi'ler hissedarlar arasından veya hissedar olmayan kişilerden seçilebilir. Genel Kurul Denetçileri her zaman değiştirebilir.

Denetçi'lerin, yüksek öğrenim görmüş, bankacılık dalında bilgi ve tecrübe sahibi kişiler arasından seçilmesi zorunludur.

Denetçi'ler en çok üç yıl süre ile görev görmek üzere seçilirler. Yeniden seçilmeleri caizdir.

Denetçi'ler, Türk Ticaret Kanunu'nun hükümleri uyarınca yıllık raporu, Bankacılık Kanunu'nun ve diğer mevzuatın öngördüğü raporları düzenlemek ve düzenledikleri raporları ait oldukları dönemi izleyen, bir ay içinde Yönetim Kurulu'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na sunmakla görevli ve yükümlüdürler. Türk Ticaret Kanunu'nun denetçiler ile ilgili diğer hükümleri saklıdır.

Denetçi'lerin ücreti, her yıl Genel Kurul'ca saptanır. Yönetim Kurulu tarafından, Denetçi'ler dışında, Banka'yı denetlemek üzere, ulusal veya uluslararası bir bağımsız denetim kuruluşu, dış denetçi olarak atanır.

MADDE 36

YILLIK RAPORLAR VE HESAPLAR

Banka, toplantılarını takip eden bir ay içinde yıllık Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları ile bilanço ve kar-zarar hesabından, hissedarlar hazirun cetvelinden üçer nüshayı T. C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserine de tevdi edilmesi mümkündür.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenmesi öngörülen genel kuruluna sunacağı yıllık finansal raporlarını bağımsız denetim kuruluşuna da onaylatarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun belirleyeceği usul ve esaslar çerçevesinde ilgili mercilere sunmak ve ilân etmek zorundadır.

MADDE 37

ANA SÖZLEŞMENİN TEVDİİ

Ana Sözleşme bastırılarak birer nüshası T. C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilir.

MADDE 38

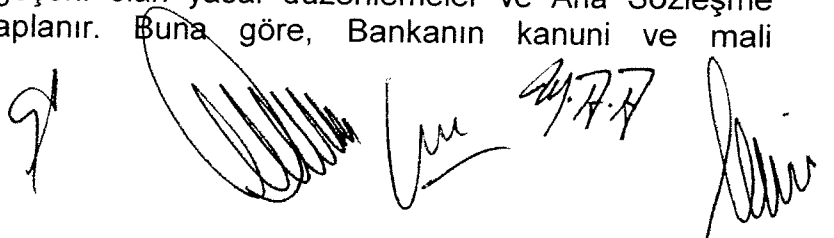
KANUN HÜKÜMLERİNE ATIF

Bu Ana Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde , Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun ve sair mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır. Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile sair mevzuattaki değişiklik halinde mevzuatın değiştirilen hükümlerine göre uygulama devam eder.

6- Başkan gündemin 6.maddesini ve verilen önegeyi okuttu. Söz isteyen olup, olmadığını sordu; olmadığı anlaşıldı. Önerge uyarınca geçici olarak yönetim kurulu üyeliklerine seçilen Dimitrios Anagnostopoulos ve Paul Mylonas'ın yönetim kurulu üyeliklerinin tasvib edilmesine ve Temel Güzeloğlu'nun Genel Müdürlüğe atanmasına ve Yönetim Kurulu Üye sayısının Genel Müdürlüğe atanan Temel Güzeloğlu dahil 12 (oniki) olarak belirlenmesine ve National Bank of Greece S.A.'yı temsilen Mehmet Ömer Arif Aras, Prof.Dr.Mustafa Aysan, Sinan Şahinbaş, Yener Dinçmen, Demetrios Lefakis, Anthimos Thomopoulos, Dimitrios Anagnostopoulos, Paul Mylonas, Agis Leopoulos, Mustafa Hamdi Gürtin, International Finance Corporation'ı temsilen Edward Nassim'in 3 yıl süre ile görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeleri olarak seçilmelerine, Ahmet Cihat Kumuşoğlu ve Sedat Eratalar'ın 1 yıl süre ile görev yapmak üzere Denetçiliğe seçilmelerine katılanların oybirliği ile karar verildi.

7-Başkan gündemin 7.Maddesini ve verilen önergeyi katibe okuttu. Söz isteyen olup olmadığını sordu; olmadığı anlaşıldı. Önerge uyarınca Yönetim Kurulu üyelerine ayda net 2.000.-TL.ve Denetçilere de ayda net 1.050.-TL. ücret verilmesine katılanların oybirliği ile karar verildi.

8- Bankamızın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Bankanın kanuni ve mali



yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beş oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara ayrılır.

Kanuni yedek akçeler, ortaklar birinci kar payı, ayrıca yasal zorunluluk gereği bünyede tutulması gereken iştirak ve gayrimenkul satış karları indirildikten sonra kalan dağıtılabilir karın tamamı, Yönetim Kurulu'nun önerisiyle, Genel Kurul tarafından olağanüstü yedek akçe olarak ayrılabilir.

Genel Kurul sonrası, Yönetim Kurulu, Bankanın büyüme hedefleri doğrultusunda, Banka ana sözleşmesi gereğince dağıtılması zorunlu %5 oranındaki birinci kar payını da dikkate alarak, kayıtlı sermaye tavanını aşmamak kaydıyla, bedelsiz hisse ihracı şeklinde sermaye artış kararı almakta olduğu ortaklara açıklanarak bu hususta bilgi verilmiştir.

9- Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince " Bankamız Bilgilendirme Politikası"nın amacı, ticari sır kapsamı dışındaki bilgilerin pay sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, kreditorler ve ilgili diğer taraflara tam, zamanında, doğru, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır.

Finansbank tarafından oluşturulmuş olan Bilgilendirme politikası çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliğine (Seri:VIII, No:54) uygun olarak SPK ve IMKB aracılığı ile kamuya bilgi aktarılmakta buna ek olarak medya araçlarına bülten gönderimi yapılmaktadır.

Bu bilgilendirmenin yanı sıra Yatırımcı İlişkileri Birimi üç aylık kar açıklaması ve bilanço açıklama tarihlerini takiben, bu bilgileri bankayı ziyaret eden yerli, yabancı yatırımcılarla yüzyüze veya telefon/ e-mail yolu ile paylaşmaktadır.

Zorunlu açıklamalar dışında kalan ve Finansbank'ın ürün, hizmet ve stratejileri ile ilgili genel bilgi aktarımı ise ilgili birimlerin yaptığı çalışmalar ile koordineli olarak İletişim Birimi tarafından yürütülmektedir. Finansbank'a medya kuruluşları tarafından yöneltilen soruların koordinasyonu ve cevaplandırılması soru içeriğine göre ilgili birimler veya İletişim Birimi tarafından verilerek Banka'nın hedef ve stratejilerine uygun bir şekilde İletişim Biriminin süzgecinden geçirilerek gerçekleştirilmektedir.

Finansbank bilgilendirme politikasından sorumlu kişiler Ömer A. Aras (Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Grup CEO'su) ve Sinan Şahinbaş (Genel Müdür)'dir.

Bu doğrultuda internet sitemizde oluşturulmuş olan yatırımcılarla ilişkiler bölümünde aşağıdaki unsurlara yer verildiğinin;

Ortaklık Yapısı, Hisse senedi fiyat bilgileri, Finansal Raporlar, Basın Açıklamaları, Denetim Raporları, Yıllık Raporlar (Faaliyet), Genel Kurul, Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantıları davet ve gündem, toplantı tutanakları, katılanlar cetveli, faaliyet raporu ve vekaletname örneği, Ana sözleşme Finansbank, Özel Durum Açıklamaları, Yıllık Kurumsal Yönetim Uyum Raporları, Hazine Bültenleri, Günlük Bültenler, Haftalık Bültenler, Rating, Finansbank Uluslararası Kredi Notları, Yatırımcı İletişimi ortaklara açıklanarak bu hususta bilgi verilmiştir.

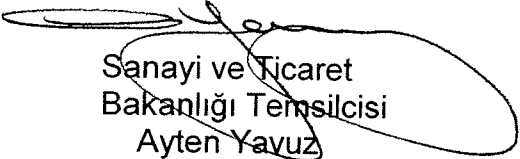
10-Başkan gündemin 10. Maddesini ve verilen önergeyi okuttu. Söz isteyen olup, olmadığını sordu; olmadığı anlaşıldı. Önerge uyarınca DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Bağımsız Dış Denetim Şirketi olarak görev yapmasına katılanların oybirliği ile karar verildi.

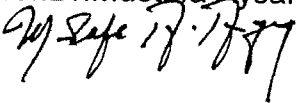
11- Başkan gündemin 11. Maddesini ve verilen önergeyi okuttu. Önerge uyarınca

2009 yılı içerisinde toplam 591,088.39.-TL.'lık bağış yapıldığı ortaklara açıklanarak, bu hususta bilgi verilmiştir.

12- Başkan gündemin 12.Maddesini ve verilen önergeyi katibe okuttu. Söz isteyen bulunmadığının tespiti üzerine önergeyi oya sundu ve Yönetim Kurulu üyelerine, Bankalar Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak koşulu ile Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. Maddelerinde yazılı müsaadenin verilmesine, katılanların oybirliği ile karar verildi.

Gündemde başka konu kalmadığı için Başkan katılanları saygı ile selamlayarak Toplantıyı sona erdirdi.


Sanayi ve Ticaret
Bakanlığı Temsilcisi
Ayten Yavuz

Divan Başkanı
Prof.Dr.Mustafa Aysan


Oy Toplama Memurları
Mehmet Ömer Arif Aras 
Dıcayto Onur 

Katip
Mine Küley
