

FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN

27 MART 2014 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL

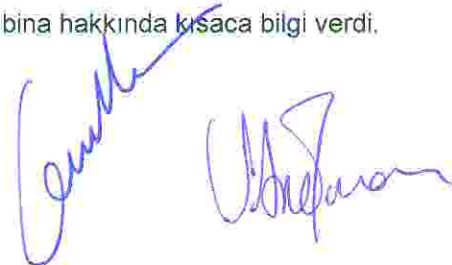
TOPLANTI TUTANAĞI

Finansbank Anonim Şirketi'nin 2013 yılı Bilanço, Kâr 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 27 Mart 2014 Perşembe günü saat 14.00'te, Banka merkez adresi olan "Büyükdere Caddesi No:129 Mecidiyeköy-İstanbul" adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 26.03.2014 tarih ve 7797 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Adnan Ateş gözetiminde ve 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 04 Mart 2014 tarih ve 8520 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 DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin temsilcisi S.M.M.M. Sayın Hatice Taşkesen'in, Bankamızın Yönetim Kurulu başkanı ve bazı Yönetim Kurulu üyelerinin toplantı salonunda hazır bulunduğu görüldü. Hazıran cetvelinin tetkikinden, şirketin toplam 2.700.000.000.-TL'lik sermayesine tekabül eden 27.000.000.000 adet hisseden, 1 TL sermayeye tekabül eden 10 adet hissenin asaleten, 21.611 TL sermayeye tekabül eden 216.110 adet hissenin tevdi eden temsilcisi marifetiyle ve 2.559.805.784,359 TL sermayeye tekabül eden 25.598.057.843,59 adet hissenin vekaleten olmak üzere toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Mehmet Ömer Arif Aras tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçildi. Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi uyarınca, Genel Kurul toplantısı eş zamanlı olarak elektronik ortamda da açıldı. Toplantıya fiziken katılanlar arasında tevdi eden temsilcisi bulunmadığı tespit edildi. Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden tevdi eden temsilcisi olarak katılanların 21.611 TL esas sermayeyi temsil eden 216.110 adet pay olduğu ve 1 TL esas sermayeye tekabül eden 10 adet hissenin asaleten katıldığı tespit edildi.

Sayın Mehmet Ömer Arif Aras, pay sahiplerine hitaben açılış konuşması yaparak Banka'nın toplam aktifleri ve 2013 yılı kârı, sermaye yapısı, kredi ve menkul kıymet portföyü, çalışan sayısı, şube sayısı, Rekabet Kurulu tarafından bankalara uygulanan cezai müeyyideye ilişkin dava süreci, kanuni takipteki kredilere ilişkin bilgiler, Banka'nın iç sistemler kapsamındaki birimlerinin etkin şekilde çalıştığı hususunda, Merkez Bankası ve BDDK tarafından yapılan bazı yeni düzenlemeler ve Banka genel müdürlük binası olarak kullanılmak üzere satın alınan bina hakkında kısaca bilgi verdi.



1- 1. Gündem maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Oya sunulan önerge gereğince; toplantı Başkanlığına Mehmet Ömer Arif Aras'ın, Oy Toplama Memurluğu'na Adnan Menderes Yayla'nın, Yazmanlığa Av. Şebnem Seniye Karaduman'ın seçilmelerine oybirliğiyle karar verildi.

2- 2. Gündem maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Oya sunulan önerge gereğince; Genel Kurul tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesine oybirliğiyle karar verildi.

3- 2013 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi hakkında verilen önerge okundu. Banka'nın, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 94.583.367 TL personele ödeyeceği ikramiye ve prim karşılığının finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde yer aldığı hususunda bilgi verildi. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 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 2013 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun onaylanması hususu oy birliğiyle kabul edildi.

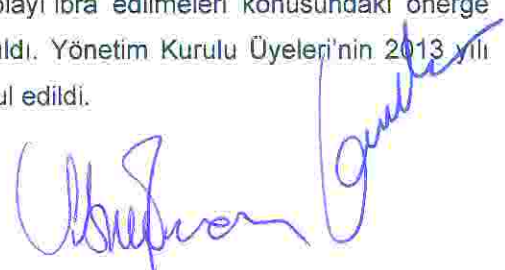
4- Gündemin 4. maddesine ilişkin önerge ve ardından 2013 yılı Denetçi Raporu'na ilişkin olarak Denetçi görüşü okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Denetçi Raporu'nun Kamuyu Aydınlatma Platformu, Elektronik Genel Kurul Sistemi ve Bankamızın internet sitesinde ilan edilmiş olması 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 2013 yılı Denetçi Raporu'nun onaylanması hususu oy birliğiyle kabul edildi.

5- 2013 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, oy birliği ile kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2013 yılı finansal tabloları oy birliği ile onaylandı.

6- Yönetim Kurulu Üyeleri'nin 2013 yılı faaliyetlerinden dolayı ibra edilmeleri konusundaki önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin 2013 yılı faaliyetlerinden dolayı ibra edilmeleri hususu oy birliğiyle kabul edildi.



7- 2013 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden kâr ile geçmiş yıl olağanüstü yedek akçeleri hakkında verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Önerge oylamaya sunuldu; yapılan oylama sonucunda,

2013 yılı mali tablolarımıza göre vergilerden sonra kalan 734,239,217 – Türk Lirası safi kârın, Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 26. maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtımını,

Genel Kanuni Yedek Akçelere	36,711,961 TL
Ortaklara Birinci Kar Payı	135,000,000 TL
Olağanüstü Yedek Akçelere	562,527,256 TL
Toplam	734,239,217 TL

Ortaklara I. Kâr payı olarak ayrılan 135,000,000 TL'nin sermayeye eklenmesi suretiyle ihraç edilecek payların, ortaklara 10-Kuruş'luk beher paya %5 bedelsiz kaydi pay olarak 30 Haziran 2014 tarihine kadar dağıtılması ve ihraç edilecek kaydi payların, pay sahiplerine Sermaye Piyasası mevzuatının kaydı sisteme ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde usulüne uygun şekilde dağıtılması oy birliğiyle kabul edildi.

8- Gündemin 8. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Önerge uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerine ayda net 3.500 TL huzur hakkı ödenmesine; Yönetim Kurulu üyelerinden Banka'da muayyen bir görev üstlenmiş olanlara yapılacak ödemelerin Yönetim Kurulu ya da görevlendireceği bir Komite tarafından tayin ve tespit edilmesine; Yönetim Kurulu üyelerine 2015 yılında yapılacak ilk olağan genel kurula kadar azami 28.000.000.-TL (Yirmisekiz milyon Türk Lirası) ödeme yapılması 2.559.827.395,359 -TL esas sermayeyi temsil eden 25.598.273.953,59 adet kabul oyu, 1 TL esas sermayeyi temsil eden 10 adet pay sahibi Sayın Sevdâ Alkan'ın red oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi. İlgili pay sahibinin bu gündem maddesine ilişkin olarak EGKS üzerinden iletmış olduğu muhalefet şerhi ektedir (EK-2).

9- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi gereğince geçici olarak seçilen Yönetim Kurulu Üyelerinin seçiminin onaylanması; Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin belirlenmesi ve yeni Yönetim Kurulu üyelerinin seçimine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Okunan önerge uyarınca geçici olarak Yönetim Kurulu üyeliğine seçilen Paula Hadjisotiriou, Ioannis Vagionitis ve Georgios Koutsoudakis'in seçimlerinin onaylanması, 2 (iki) yıl görev yapmak üzere Mehmet Ömer Arif Aras, Sinan Şahinbaş, Mustafa Aydın Aysan, Paula Hadjisotiriou, Ali Teoman Kerman, Paul Mylonas, Stefanos Pantzopoulos, Ioannis Vagionitis, Christos Alexis Komninos ve Georgios Koutsoudakis'in gerçek kişi Yönetim Kurulu üyeleri olarak seçilmeleri; Mustafa Hamdi Gürtin'in bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmesi, 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 ve Genel Müdür Temel Güzelöğlu'nun Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi sıfatıyla görev yapması ve böylelikle Yönetim Kurulu'nun üye sayısının Genel Müdür dahil 12 olarak belirlenmesi oy birliğiyle kabul edildi.

10- 10. 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 2015 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 oy birliğiyle kabul edildi.

11- Bankamız kayıtlı sermaye tavanı süresinin uzatılması ve bu kapsamda Esas Sözleşme'nin 7. maddesinin tadil edilmesi (Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10/03/2014 tarih ve 484 sayılı yazısı ve yine Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 17/03/2014 tarih ve 6420 sayılı yazısına istinaden Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 25 Mart 2014 tarih ve 1743 sayılı izni ile) hakkında verilen önerge okundu. Esas Sözleşme'nin Kamuyu Aydınlatma Platformu, Elektronik Genel Kurul Sistemi, Ticaret Sicili Gazetesi ile Hürses ve Güneş gazetelerinde ve Bankamızın internet sitesinde ilan edilmiş olması sebebiyle okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge oya sunuldu ve oybirliğiyle kabul edildi.

Esas Sözleşme tadil metni içeriği ile ilgili olarak söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Okunan önerge uyarınca; Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 7. maddesinin EK-1'de yer aldığı şekilde tadil edilmesine oybirliğiyle karar verildi.

12- Gündem'in 12. maddesine ilişkin önerge okundu. Bu kapsamda 2013 yılı içerisinde toplam 77,762.20 TL'lik bağış yapıldığı pay sahiplerine açıklandı. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. 2014 yılında yapılacak bağışların üst sınırının Bankacılık Kanunu'nun 59. maddesi uyarınca Banka özkaynaklarının binde dördünü aşmayacak şekilde belirlenmesi ve tüm bağışların ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi hükümlerine uygun şekilde yapılması gereği oy birliğiyle kabul edildi.

13- "Bankamız Bilgilendirme Politikası" pay sahiplerine 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.”

14- Bankamız Kâr Dağıtım Politikası ve ilgili önerge okundu.

Kâr Dağıtım Politikası ile ilgili olarak söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı. Ekte yer alan Politika'nın (EK-3) onaylanması, 2.559.823.996,359 -TL esas sermayeyi temsil eden 25.598.239.963,59 adet kabul oyu, 3.400 TL esas sermayeyi temsil eden 34.000 adet pay sahibi LVIP Blackrock Emerging Markets Index RPM Fund'ın red oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

Genel Kurul sonrası, Yönetim Kurulu'nun 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 alacağı pay sahiplerine açıklanarak bu hususta bilgi verildi.

15- Gündemin 15. maddesine ilişkin önerge okundu. Söz isteyen olup olmadığı soruldu; olmadığı anlaşıldı, önerge oya sunuldu ve Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı müsaadenin verilmesine 2.559.809.185,359 -TL esas sermayeyi temsil eden 25.598.091.853,59 adet kabul oyu, 18.211 TL esas sermayeyi temsil eden 182.110 adet pay sahibi Utah State Retirement Fund'ın red oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.

16- 2013 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; 2013 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 sıhrı 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.

17- 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 yönetime ilişkin ücretlendirme, Bankamız Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası ve Ücret Yönetimi Komitesi düzenlemeleri, Finansbank Esas Sözleşmesi ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin 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'nın 31/12/2012 tarihi itibariyle finansal tablolarında 92.155.693 TL olarak yer alan çalışan hakları karşılığında Banka Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere 2013 yılı içerisinde ve 2014 yılı Genel Kurul tarihine kadar, ikramiye ve prim olarak 20.653.213 TL tutarında ödeme yapılmıştır.

Bu gündem maddesine ilişkin olarak Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden Genel Kurul'a katılan pay sahibimiz Sevda Alkan "SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri uyarınca kadın yönetim kurulu üyesi hedefi belirlenecek mi? En az kaç üye hedefliyorsunuz, kadın YK üyesi atanmaması sebebi hakkında bilgi talep ediyorum." şeklinde bilgi talebinde bulunmuştur. Toplantı başkanı Sayın Mehmet Ömer Arif Aras, Bankamızın Yönetim Kurulu'na 2013 senesinde bir kadın üyenin katıldığını ve kadın yönetim kurulu üye sayısının artırılması yönünde bir temennisinin de bulunduğu hususunda bilgi iletmiştir.

18- Dilek ve temenniler sunuldu.

Gündemde başka konu kalmadığı için Başkan, katılanları saygı ile selamladı ve toplantıyı sona erdirdi.

Gümrük ve Ticaret
Bakanlığı Temsilcisi
Adnan Ateş

Toplantı Başkanı
Mehmet Ömer Arif Aras

Oy Toplama Memuru
Adnan Menderes Yayla

Yazman
Şebnem Seniye Karaduman

Madde No:

8

Ad Soyad:

SEVDA ALKAN

Muhalefet Şerhi:

SPK Kurumsal Yönelim İlkeleri uyarınca Kadın YK üyesi atanması yapılmadığı için ret oyu veriyorum.

Sevda Alkan

Sevda Alkan

Sevda Alkan

Sevda Alkan

KAR DAĞITIM POLİTİKASI

Bankamızın kar dağıtımına ilişkin esaslar Ana Sözleşmenin 26. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre;

Bankanın yıllık karı ilgili kanuni yükümlülükler çerçevesinde, aşağıda belirtildiği üzere tahsis ve tevzi olunur:

- a) Yıllık karın % 5'i genel kanuni yedek akçe olarak ayrılır,
- b) Kalandan, Bankanın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın Birinci Kar Payı olarak hissedarlar için ayrılır,
- c) "a" ve "b" fıkralarında belirtilen tutarların ayrılmasından sonra kalan meblağın %10'u kurucu (intifa hakkı) senedi sahiplerine ödenmek üzere ayrılır,
- d) 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,
- e) 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
- f) Bu maddenin "c", "d" ve "e" fıkraları uyarınca dağıtılması kararlaştırılan Kar Paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu gereği olarak genel kanuni yedek akçeye eklenir.
- g) Genel Kurul, bu maddenin "a" fıkrasındaki yedek akçeleri ve "b" ve "c" fıkralarındaki 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.
- h) Bu maddenin "d" fıkrası uyarınca, tabii üye Genel Müdür dahil, Yönetim Kurulu üyeleri ve Murahhaslara tahsis olunan kar payının ilgililere ne şekilde tahsis olunacağı hususu Yönetim Kurulu'na kararlaştırılır.
- i) Kar payı ancak yıllık kardan ödenir. Bu maddenin "a" fıkrasında belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kar payı dağıtılamaz.
- j) Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ve Esas Sözleşmede pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve intifa senedi sahiplerine, yönetim kurulu üyelerine ve Banka çalışanlarına kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, belirlenen kâr payı ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz.
- k) Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kar paylarının ödeneceği tarihi Genel Kurul saptar.
- l) Olağanüstü yedek akçelerden, hissedarlara Genel Kurul Kararı ile dağıtılmasına karar verilen kar payları hakkında da bu maddenin "e" ve "f" fıkraları hükümleri uygulanır.
- m) Bu Esas Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kar payları geri alınmaz. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri saklıdır.