

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 MART 2006 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI TUTANAĞI

Finans Bank Anonim Şirketi'nin 2005 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 31 Mart 2006 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 30.03.2006 tarih ve 13656 sayılı yazısı ile görevlendirilen Bakanlık Komiseri Sayın İper Tungaç gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet kanun ve anasözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 13.03.2006 tarih ve 6511 sayılı nüshasında ve Hürses ve Forum Gazeteleri'nde 16 Mart 2006 tarihinde ilan edilmek suretiyle ve ayrıca nama yazılı pay sahiplerine taahhütlü mektupla, toplantı gün ve gündeminin bildirilmesi suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazırın cetvelinin tetkikinden, şirketin toplam 950.000.000.-YTL'lik sermayesine tekabül eden 9.500.000.000. adet hisseden, 530.511.532,7 YTL. sermayeye tekabül eden 5.305.115.327. adet hisselerin asaleten olmak üzere toplantıda temsil edildiğinin ve böylece kanun ve gerekse anasözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Prof. Dr. Mustafa Aysan tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1- Divan Başkanlığına Prof. Dr. Mustafa Aysan'ın, Oy Toplama Memurluklarına Sinan Şahinbaş 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- 2005 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ile Denetçiler Raporları, Bilanço,Kar ve Zarar hesapları okundu ve müzakere edildi. Ayrı ayrı yapılan oylamalar sonucunda, Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporları ile bilanço ve kar/zarar hesaplarının kabul ve tasdikine, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin 2005 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine katılanların oybirliği ile ayrı ayrı karar verildi.

4- Yönetim Kurulu'nun, faaliyet raporunda yer alan 2005 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;

A- Olağan Genel Kurul Gündemi'nin 4. maddesinde yer alan ve 2005 yılına ait bilançomuza göre vergilerden sonra kalan 350.441.258.-YTL safi karın,

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 33. Maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtımına,

I. Kanuni Yedek Akçelere	17.522.063
Ortaklara Birinci Kar Payı	47.500.000
Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	28.541.919
II. Kanuni Yedek Akçelere	2.854.192
Sabit Kıymet Satış Karı	1.669.182
İştirak Satış Karı	26.056.739
Olağanüstü Yedek Akçelere	<u>226.297.163</u>
Safi Kar	350.441.258

B-Ortaklara 1. Kar payı olarak ayrılan 47.500.000.- YTL'nin 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 22., 23., 24. tertip hisse senedine sahip ortaklara (2005 Yılı Kar Payı Kuponu karşılığında) 10 Ykrş'luk beher paya % 5 oranında bedelsiz pay olarak 31 Mayıs 2006 tarihine kadar dağıtılmasına, kaydileştirilmiş hisse senetleri sahiplerine ise söz konusu kar paylarının MKK'daki hesaplarına 31 Mayıs 2006 tarihine kadar aktarılmasına,

C-Yedek akçelerin kullanımı ile ilgili Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine katılanların oybirliği ile karar verdi.

5-Bankanın 1.000.000.000.-YTL. olan kayıtlı sermaye tavanının 2.000.000.000.-YTL. arttırılarak 3.000.000.000.-YTL'ye çıkarılması ve Ana Sözleşme'nin 5., 7. ve 18. maddelerinin tadil edilmesiyle ilgili Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27.03.2006 tarihli ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 29.03.2006 tarih ve 3181 sayılı izni ile T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 29.03.2006 tarih ve 2294 sayılı izni ekindeki tadil metni ile verilen önerge okundu ve görüşüldü. Verilen önerge doğrultusunda T.C.Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 29.03.2006 tarih ve 2294 sayılı izni ekindeki tadil metninin aşağıdaki şekliyle kabulüne oybirliğiyle karar verildi.

Yeni Şekil
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.

Bankalar Kanunu'nun 14. maddesi hükmü saklıdır.

**Yeni Şekil
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 3.000.000.000.-YTL (Üç Milyar Yeni Türk Lirası) olup her biri 10.-Ykrş (On Yeni Kuruş) itibari kıymette 30.000.000.000 (Otuz 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 950.000.000.-YTL (Dokuzyüzelli Milyon Yeni Türk Lirası) itibari değerinde 9.500.000.000.- (Dokuz Milyar Beşyüz Milyon) adet ada yazılı paya bölünmüştür.

f Bankanın halen mevcut 950.000.000.-YTL (Dokuzyüzelli Milyon Yeni Türk Lirası) çıkarılmış sermayesinin;

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

bb.846.040.000.-YTL'lik (Sekizyüzkırkaltı Milyon Kırk Bin Yeni Türk Lirası) kısmın, 25.500.000.-YTL.'si (Yirmibeş Milyon Beşyüz Bin Yeni Türk Lirası) 1998 yılı Kar Payından, 41.112.500.-YTL.'si (Kırkbir Milyon Yüzoniki Bin Beşyüz Yeni Türk Lirası) 1999 yılı Kar Payından, 55.280.750.-YTL.'si (Ellibeş Milyon İkiyüzseksen Bin Yediyüzelli Yeni Türk Lirası) 2000 yılı Kar Payından, 17.745.260,5.-YTL'si 2002 yılı Kar Payından, 21.261.000.-YTL'si 2003 yılı birinci kar payından, 29.500.000.-YTL'si 2004 yılı birinci kar payından 43.839.265,807.937.-YTL'si (Kırküç Milyon Sekizotuzdokuz Bin İkiyüzaltmışbeş Yeni Türk Lirası Sekizyüzyedi Bin Dokuzyüzotuzyedi Yeni Kuruş) Banka Sabit Kıymetlerinin Yeniden Değerlendirilmesi sonucu hasıl olan fonun, 96.233.507,341.407.-YTL(Doksanaltı Milyon İkiyüzotuzüç Bin Beşyüzyedi Yeni Türk Lirası Üçyüzkırkbir Bin Dörtüzyedi Yeni Kuruş) İştirak Satış Karının, 34.660.008,686.315.-YTL'si (Otuzdört Milyon Altıyüzaltmış Bin Sekiz Yeni Türk Lirası Altıyüzseksenaltı Bin

Üçyüzonbeş Yeni Kuruş) Gayrimenkul Satış Karının, 21.394.659,129.700.-YTL'si (Yirmibir Milyon Üçyüzdoksan dört Bin Altıyüzellidokuz Yeni Türk Lirası Yüzyirmidokuz Bin Yediyüz Yeni Kuruş) Yeniden Değerleme Artış Fonunun, 3.909.968,623.721.-YTL'si (Üç Milyon Dokuzyüzdokuz Bin Dokuzyüzaltmışsekiz Yeni Türk Lirası Altıyüzyirmiüç Bin Yediyüzyirmibir Yeni Kuruş) Maliyet Değerleme Artış Fonunun, 330.347,643.262.-YTL'si (Üçyüzotuz Bin Üçyüzkırkyedi Yeni Türk Lirası Altıyüzkırküç Bin İkiyüzaltmışiki Kuruş) İştirakler Yeniden Değerleme Fonunun, 266.504.331,069.888.-YTL'si (İkiyüzaltmışaltı Milyon Beşyüzdört Bin Üçyüzotuzbir Yeni Türk Lirası Altmışdokuzbin Sekizyüzseksenekiz Yeni Kuruş) İhtiyari Yedek Akçelerin, 6.844.996,337.050.-YTL'si (Altı Milyon Sekizyüzkırkdört Bin Dokuzyüzdoksanaltı Yeni Türk Lirası Üçyüzotuzyedi Bin Elli Yeni Kuruş) Emisyon Priminin, 484.031,813.862.-YTL'si (Dörtüyükseksendört Bin Otuzbir Yeni Türk Lirası Sekizyüzonüç Bin Sekizyüzaltmışiki Yeni Kuruş) Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298. maddesi uyarınca sermayeye eklenmesi ve 2.500.000.-YTL'lik (iki Milyon Beşyüz Bin Yeni Türk Lirası) kısmı ortakların rüçhan hakları kısıtlanarak yurtdışında yerleşik kurumsal yatırımcılara satılması ve 11.493,046.858.-YTL'lik kısmı Fibabank A.Ş.'nin devralınması, 178.927.880.-YTL'si (Yüzyetmişsekiz Milyon Dokuzyüzyirmiyedi Bin Sekizyüzseksen Yeni Türk Lirası) enflasyona göre düzeltme farkların dan karşılanmak suretiyle, karşılanmıştır.

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

YENİ METİN MADDE 18

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN YEMİN ETMELERİ VE MAL BEYANINDA BULUNMALARI

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

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyeleri, Bankalar Kanunu'nun 27. maddesi hükmü uyarınca mal beyanında bulunmak zorundadırlar. Bu zorunlulukları, görevleri devam ettiği sürece ve her beş yılda bir olmak koşuluyla devam eder.

6-Başkan gündemin 6. Maddesini ve verilen önergeyi okuttu. Söz isteyen olup, olmadığını sordu; olmadığı anlaşıldı. Müfit Yeşildere ve Sedat Eratalar'ın 1 yıl süre ile görev yapmak Denetçiliğe seçilmelerine katılanların oybirliğiyle 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 1.500.-YTL., Denetçilere ayda net 750.-YTL. ücret verilmesine katılanların oybirliği ile karar verildi.

8-Başkan gündemin 8. Maddesini ve verilen önergeyi okuttu. Söz isteyen olup, olmadığını sordu; olmadığı anlaşıldı. Önerge uyarınca Akis Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Bağımsız Denetim Şirketi olarak görev yapmasına katılanların oybirliği ile karar verildi.

9- Başkan gündemin 9. Maddesini ve verilen önergeyi okuttu. Önerge uyarınca 2005 yılı içerisinde toplam 2.055.875,77.-YTL.'lık bağış yapıldığı ortaklara açıklanarak, bu hususta bilgi verilmiştir. Toplam 14.545.728. adet hisse sahibi yabancı yatırımcıların temsilcisi Vedat Akarsu ve toplam 754.427 adet hisse sahibi yabancı yatırımcıların temsilcisi Özlem Çilesiz ve toplam 272.981 adet hisse sahibi yabancı yatırımcıların temsilcisi İlkay Karaman Erdinç yapılan bağışlara temsil ettikleri yabancı yatırımcıların itiraz ettiklerini bildirdi.

10- Başkan gündemin 10.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
İper Tungaç

Divan Başkanı
Prof. Dr. Mustafa Aysan

Oy Toplama Memurları
Sinan Şahinbaş Olcayto Onur

Katip
Mine Küley