YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'nin
31 MART 2005 TARİHİNDE YAPILAN
2004 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 2004 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2005 Perşembe günü saat 15.00'de, Şirket merkez adresi olan LEVENT/İSTANBUL Yapı Kredi Plaza D Blok Genel Müdürlük adresinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 30.03.2005 tarih ve 16128 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiserleri Ayten YAVUZ ve Mehmet Ali KÖSE'nin gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, kanun ve anasözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 15.3.2005 tarih ve 6260 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 16.03.2005 tarihli Akşam, Hürriyet ve Vatan Gazetelerinde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazirun Cetvelinin tetkikinden şirketin toplam 752.344.693.179.000.-liralık sermayesine tekabül eden 752.344.693.179 adet hisseden 444.156.073.771 adet hissenin asaleten toplantıda temsil edildiğini ve böylece gerek kanun ve gerekse Anasözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine Toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Mehmet ÇEKİNMEZ tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Gündem Madde 1: Anasözleşmenin 67.maddesi gereğince Divan Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Mehmet ÇEKİNMEZ'in başkanlık edeceği, oy toplayıcılıklarına hazirun cetveline göre en çok hisseyi temsil eden üç ortağın temsilcileri Belkıs AKIN, Başar BAŞARAN ve Selçuk Erarslan'ın, katipliğe ise Veyis FERTEKLİGİL'in seçilmesine oybirliği ile karar verildi.

Gündem Madde 2: Genel kurul toplantı tutanaklarının imzalanması için divan heyetine yetki verilmesi hususu genel kurulun oyuna sunuldu.

Yapılan oylama sonucunda kurul toplantı tutanaklarının imzalanması için divan heyetine yetki verilmesine oybirliği ile karar verildi.

Gündem Madde 3: Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ile Bilanço ve Kar-Zarar Tabloları okundu.Genel Müdür Sn. Osman Reha YOLALAN tarafından Faaliyet Raporu ve mali tablolar ve bilanço ile ilgili açıklamalarda bulunuldu. Denetçi Raporu okundu. Okunan raporlar görüşmeye açıldı.

Söz alan Orhan TOPÇUOĞLU gündem maddesi hakkında görüşlerini sözlü olarak genel kurula sundu. Ortaklardan Tamer ADA tarafından Bankanın faaliyetleri hakkında bilgi almak istediği hususlar yazılı olarak Divan Başkanlığına iletildi (Ek-1/a). Sözlü ve yazılı sorulara Genel Müdür Osman Reha YOLALAN tarafından sözlü açıklamalarla cevap verildi.

Ortaklardan Endüstri Holding A.Ş., Avor İnşaat Gıda Tekstil Kimya Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve İnterdepo Uluslararası Özel Antrepo İşletmeciliği A.Ş. temsilcisi İbrahim Alpay DEMİRTAŞ, ortaklardan Bekir Gilman ARDA söz alarak Banka faaliyetleri ile ilgili Divan Başkanlığına sorular yönelttiler. Sorularına Genel Müdür Osman Reha YOLALAN tarafından sözlü açıklamalarla cevap verildi.

Divan Başkanı faaliyet raporu, bilanço ve denetim kurulu raporlarını ayrı ayrı oylamaya sunacağını açıkladı.

Söz Alan; Çukurova Ziraat Endüstri ve Ticaret A.Ş. temsilcisi Coşkun ŞENGÜLER, Çukurova İthalat ve İhracat T.A.Ş. temsilcisi Ediz CALAPOĞLU, Endüstri Holding A.Ş., Avor İnşaat Gıda Tekstil Kimya Sanayi ve Ticaret A.Ş.ve İnterdepo Uluslararası Özel Antrepo İşletmeciliği A.Ş. temsilcisi İbrahim Alpay DEMİRTAŞ, Genel Denizcilik Nakliyatı A.Ş., Barbaros Denizcilik İşletmesi A.Ş., Ören Denizcilik Nakliyat ve Ticaret A.Ş. ve Akşam Denizcilik ve Ticaret A.Ş. temsilcisi Mehmet MAT, Türkiye Genel Sigorta A.Ş. temsilcisi Murat Eren CEM, Baytur İnşaat Taahhüt A.Ş. temsilcisi Selçuk ERASLAN gündemin bu maddesine ilişkin olarak oy kullanmayacaklarını beyan ettiler.

Divan Başkanı oy sayım memurlarına bu hisselerin sayımını yaptırdı ve oy kullanmayan hisse miktarının 153.141.043.643. olduğu Genel Kurula açıklandı. Oylamaya devam edildi, yapılan oylama sonucunda 2004 yılına ait Bilanço, Kar-Zarar Tablosu ile Yönetim Kurulu ve Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporları'nın ayrı ayrı tasvip ve tasdikine, 1.777.760.000 çekimser ve 7.057.000 red oyuna karşılık, 289.230.213.128 kabul oyu ile ve oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 4: Yönetim Kurulu üyeleri ve Denetçilerin 2004 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibraları hususu genel kurulun oyuna sunuldu.

[redacted]

Söz Alan; Çukurova Ziraat Endüstri ve Ticaret A.Ş. temsilcisi Coşkun ŞENGÜLER, Çukurova İthalat ve İhracat T.A.Ş. temsilcisi Ediz CALAPOĞLU, Endüstri Holding A.Ş., Avor İnşaat Gıda Tekstil Kimya Sanayi ve Ticaret A.Ş.ve İnterdepo Uluslararası Özel Antrepo İşletmeciliği A.Ş. temsilcisi İbrahim Alpay DEMİRTAŞ, Genel Denizcilik Nakliyatı A.Ş., Barbaros Denizcilik İşletmesi A.Ş., Ören Denizcilik Nakliyat ve Ticaret A.Ş. ve Akşam Denizcilik ve Ticaret A.Ş. temsilcisi Mehmet MAT, Türkiye Genel Sigorta A.Ş. temsilcisi Murat Eren CEM, Baytur İnşaat Taahhüt A.Ş. temsilcisi Selçuk ERASLAN gündemin bu maddesine ilişkin olarak oy kullanmayacaklarını beyan ettiler.
Ortaklardan Çukurova Holding A.Ş. ve Sınai ve Mali Yatırımlar Holding A.Ş.'nin Ortaklık Hakları İçin Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu temsilcisi ve ortak Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu temsilcisi tarafından yapılan açıklamada kendilerinin de mevcut Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu için olumlu yönünde oy vereceklerini ancak dönem içinde görev yapan ve 30.09.2004 tarihinde görevinden alınan Yönetim Kurulu Doğal Üyesi ve Genel Müdür Mehmet Alp Naci SIĞIN'ın ibra edilmemesi yönünde oy kullanacaklarını beyan ettiler.
Divan Başkanı oy sayım memurlarına oy kullanmayacaklarını beyan eden hisselerin sayımını yaptırdı ve oy kullanmayan hisse miktarının 153.141.043.643. olduğu Genel Kurula açıklandı. Oylamaya devam edildi, Ayrı ayrı yapılan oylama sonucunda ortakların mevcut Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin ibra edilmesine 2.000.000 red oyuna karşılık, 291.013.030.128 kabul oyu ile ve oy çokluğuyla, dönem içinde görev yapan ve 30.09.2004 tarihinde görevinden alınan Yönetim Kurulu Doğal Üyesi ve Genel Müdür Mehmet Alp Naci SIĞIN'ın ibra edilmemesine 12.109.139.169. red oyuna karşılık, 278.905.890.959. kabul oyu ile ve oy çokluğu ile karar verildi.
Ortaklardan Tamer ADA tarafından 3.ve 4. maddeye ilişkin alınan kararlarla ilgili olarak verilen muhalefet şerhi tutanak ekine (Ek-1/b) kondu.

Gündem Madde 5: Görev süresi biten yönetim kurulu üyelikleri için seçim yapılması ve görev sürelerinin saptanması konusu görüşmeye açıldı.
Ortaklardan Çukurova Holding A.Ş. ve Sınai ve Mali Yatırımlar Holding A.Ş.'nin Ortaklık Hakları İçin Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu temsilcisi tarafından verilen önerge okundu.
Söz Alan; Çukurova Ziraat Endüstri ve Ticaret A.Ş. temsilcisi Coşkun ŞENGÜLER, Çukurova İthalat ve İhracat T.A.Ş. temsilcisi Ediz CALAPOĞLU, Endüstri Holding A.Ş., Avor İnşaat Gıda Tekstil Kimya Sanayi ve Ticaret A.Ş.ve İnterdepo Uluslararası Özel Antrepo İşletmeciliği A.Ş. temsilcisi İbrahim Alpay DEMİRTAŞ, Genel Denizcilik Nakliyatı A.Ş., Barbaros Denizcilik İşletmesi A.Ş., Ören Denizcilik Nakliyat ve Ticaret A.Ş. ve Akşam Denizcilik ve Ticaret A.Ş. temsilcisi Mehmet MAT, Türkiye Genel Sigorta A.Ş. temsilcisi Murat Eren CEM, Baytur İnşaat Taahhüt A.Ş. temsilcisi Selçuk ERASLAN gündemin bu maddesine ilişkin olarak oy kullanmayacaklarını beyan ettiler.
Divan Başkanı oy sayım memurlarına oy kullanmayacaklarını beyan eden hisselerin sayımını yaptırdı ve oy kullanmayan hisse miktarının 153.141.043.643. olduğu Genel Kurula açıklandı. Oylamaya devam edildi,Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Üyeliklerine 1 yıl süre ile görev yapmak üzere; Mehmet Çekinmez, Ömer Kemal Gürer, Mustafa Selçuk Tamer, Semih Çağlar, Mustafa Ünal, Havva Güzin Üçışık ve Sedat Altunay'ın atanmalarının oylamaya katılan 291.015.030.128 oy ile oyçokluğuyla karar verildi.

Gündem Madde 6: Görev süresi biten denetim kurulu üyelikleri için seçim yapılması ve görev sürelerinin saptanması konusu görüşmeye açıldı.
Ortaklardan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu temsilcisi tarafından verilen önerge okundu.
Söz Alan; Çukurova Ziraat Endüstri ve Ticaret A.Ş. temsilcisi Coşkun ŞENGÜLER, Çukurova İthalat ve İhracat T.A.Ş. temsilcisi Ediz CALAPOĞLU, Endüstri Holding A.Ş., Avor İnşaat Gıda Tekstil Kimya Sanayi ve Ticaret A.Ş.ve İnterdepo Uluslararası Özel Antrepo İşletmeciliği A.Ş. temsilcisi İbrahim Alpay DEMİRTAŞ, Genel Denizcilik Nakliyatı A.Ş., Barbaros Denizcilik İşletmesi A.Ş., Ören Denizcilik Nakliyat ve Ticaret A.Ş. ve Akşam Denizcilik ve Ticaret A.Ş. temsilcisi Mehmet MAT, Türkiye Genel Sigorta A.Ş. temsilcisi Murat Eren CEM, Baytur İnşaat Taahhüt A.Ş. temsilcisi Selçuk ERASLAN gündemin bu maddesine ilişkin olarak oy kullanmayacaklarını beyan ettiler.
Divan Başkanı oy sayım memurlarına oy kullanmayacaklarını beyan eden hisselerin sayımını yaptırdı ve oy kullanmayan hisse miktarının 153.141.043.643. olduğu Genel Kurula açıklandı. Oylamaya devam edildi,Yapılan oylama sonucunda Denetim Kurulu Üyeliklerine 1 yıl süre ile

[redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted]

görev yapmak üzere; Lokman Gündüz, Mehmet Ersoy ve Kamil Duman'ın seçilmelerine oylamaya katılan 291.015.030.128 oy ile oyçokluğuyla karar verildi.

Gündem Madde 7: Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakları ile denetçilerin ücret ve huzur haklarının görüşülmesine geçildi.
Söz Alan; Çukurova Ziraat Endüstri ve Ticaret A.Ş. temsilcisi Coşkun ŞENGÜLER, Çukurova İthalat ve İhracat T.A.Ş. temsilcisi Ediz CALAPOĞLU, Endüstri Holding A.Ş., Avor İnşaat Gıda Tekstil Kimya Sanayi ve Ticaret A.Ş.ve İnterdepo Uluslararası Özel Antrepo İşletmeciliği A.Ş. temsilcisi İbrahim Alpay DEMİRTAŞ, Genel Denizcilik Nakliyatı A.Ş., Barbaros Denizcilik İşletmesi A.Ş., Ören Denizcilik Nakliyat ve Ticaret A.Ş. ve Akşam Denizcilik ve Ticaret A.Ş. temsilcisi Mehmet MAT, Türkiye Genel Sigorta A.Ş. temsilcisi Murat Eren CEM, Baytur İnşaat Taahhüt A.Ş. temsilcisi Selçuk ERASLAN gündemin bu maddesine ilişkin olarak alınacak kararda da oy kullanmayacaklarını beyan ettiler.
Divan Başkanı oy sayım memurlarına oy kullanmayacaklarını beyan eden hisselerin sayımını yaptırdı ve oy kullanmayan hisse miktarının 153.141.043.643. olduğu Genel Kurula açıklandı.
Ortaklardan Çukurova Holding A.Ş. ve Sınai ve Mali Yatırımlar Holding A.Ş.'nin Ortaklık Hakları İçin Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu temsilcisi tarafından Yönetim Kurulu üyelerinin huzur hakkının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenmesine ilişkin verilen takrir okundu.
Yapılan oylama sonucunda takrir oylamaya katılan 291.015.030.128 oy ile oyçokluğuyla kabul edildi.
Ortaklardan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu temsilcisi tarafından Denetim Kurulu Üyelerinin ücret ve huzur hakları konusunda verilen takrir okundu ve oya sunuldu.
Yapılan oylama sonucunda Denetim Kurulu üyelerine ödenen ücret ve huzur haklarının son aldıkları tutar olan aylık net 3.000 YTL olarak belirlenmesine oylamaya katılan 291.015.030.128 oy ile oyçokluğuyla kabul edildi.

Gündem Madde 8: Banka zararına sebebiyet verdikleri denetçi raporu ile tespit olunan geçmiş dönemden iki eski yönetim kurulu üyesi hakkında dava açılması konusu görüşmeye açıldı.

Konu hakkında Banka Denetim Kurulu Üyeleri Sn. Lokman GÜNDÜZ ve Sn. Mehmet ERSOY denetimleri ile ilgili olarak Genel Kurul'a verdikleri takrir okundu.

Bu takrirde;

a) Banka Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. isimli iştirakini 1997 yılı sonunda kurduğu bir diğer şirketi olan Havenfields Tourism Investment N.V.'ye (Havenfields) satmış, grup içi satışlarla oluşan satış karını da 1998 yılında sermayeye ilave ederek kar dağıtmıştır. Bu işlemleri gerçekleştirebilmek için Havenfields'in kullandığı 150 milyon dolarlık kredi faizlerinin ödenmesinde Banka'nın geçici hesapları usülsüz bir şekilde kullanılarak gelir kaybına sebep olunmuş, bazı faizler ise doğrudan Banka giderlerine yansıtılmış, Banka'ya ait gelirlerin bir bölümü de Banka'nın gelir kayıtlarına alınmaksızın doğrudan doğruya Havenfields'in faizlerinin ödenmesine tahsis edilmiştir. Mevzuata aykırı olan ve maksadına uygun düşmeyen sözkonusu işlemler sonucunda Banka'nın Haziran 1998-Ocak 2001 tarihleri arasında gerçekleşen gelir kaybının 31 Ocak 2005 itibariyle faiziyle birlikte 30.3 milyon Amerikan Dolarına ulaştığı görülmüştür. Usül ve mevzuata uymayan bu işlemlerin sorumlularının ise sözkonusu dönemin Yönetim Kurulu Görevli Üyesi Selçuk Altun, Yönetim Kurulu Doğal Üyesi ve Genel Müdürü Mehmet Alp Naci Sığın ve mali işlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Birol Yücel olduklarının anlaşıldığı,

b) Banka tarafından Banka iştiraki olan şirketlere ve Çukurova Grubu'na ait şirketlere mevzuata aykırı olarak geçmiş dönemlerde avans adı altında kredi kullandırıldığı anlaşılmıştır. Ocak 1999 ile Ekim 2003 tarihleri arasında Bayındırlık İşleri A.Ş., Akdeniz Marmara Turizm ve Ticaret A.Ş., Superonline Uluslararası Elektronik ve Haberleşme Hizmetleri A.Ş., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. ve Çukurova Havacılık A.Ş.'ye kullandırılan bu tür avanslar nedeniyle Banka'nın uğramış olduğu gelir kaybı 15.10.2004 tarihi itibariyle 59.2 Trilyon TL'dir. Sözkonusu usülsüz işlemleri onaylayanların dönemin Yönetim Kurulu Görevli Üyesi Selçuk Altun ve mali işlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Birol Yücel ile Genel Müdür sorumluluğu çerçevesinde hareket etmemiş olduğu anlaşılan dönemin Genel Müdürü M. Alp Naci

Sığın olduklarının anlaşıldığıbelirtilmiş ve oluşan Banka'nın zarar ve gelir kayıplarını tazmin amacıyla Selçuk Altun ile Mehmet Alp Naci Sığın hakkında dava açılabilmesi için gerekli kararın verilmesi hususu Genel Kurul'a sunulması istenilmiştir (Ek- 2).

Gündem maddesi ile ilgili olarak ortaklardan (Sınai ve Mali Yatırımlar Holding A.Ş. ve Çukurova Holding A.Ş. ortaklık haklarını ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun Bankadaki ortaklık payını temsil eden) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu temsilcileri tarafından Gündemin 8. maddesi ile ilgili verilen önerge ile; Banka zararına sebebiyet verdikleri Denetçi Raporları ile tespit olunan,

a) 02.04.1997 - 31.03.2004 tarihleri arasında görev yapan Yönetim Kurulu Üyesi Selçuk ALTUN'un 1998,1999,2000,2001,2002 ve 2003 yılı faaliyetleri ile ilgili,

b) 04.03.1999 ve 01.10.2004 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Doğal Üyesi ve Genel Müdürlük yapan Mehmet Alp Naci SIĞIN'ın ise 1999, 2000, 2001, 2002 ve 2003 yılı faaliyetleri ile ilgili genel kurul toplantılarında alınan ibra kararlarının kaldırılarak mevzuat çerçevesinde gerekli işlemlerin yapılması hususunu Genel Kurul'un onayına sunulması istenildi (Ek-3).

Ortaklardan Endüstri Holding A.Ş., Avor İnşaat Gıda Tekstil Kimya Sanayi ve Ticaret A.Ş.ve İnterdepo Uluslararası Özel Antrepo İşletmeciliği A.Ş. temsilcisi İbrahim Alpay DEMİRTAŞ tarafından Gündemin 8. Maddesi ile ilgili verilen önerge ile; dava açılmasını gerektirecek nitelikte haklı hiçbir neden bulunmadığından önergenin reddine karar verilmesini talep edilmiş olup yazılı önerge tutanağa eklenmiştir (Ek-4). Devamla temsilci İbrahim Alpay DEMİRTAŞ söz alarak ibraların kaldırılması hususunun gündemle bağlılık ilkesine aykırı olduğundan bu hususun görüşülemeyeceğini beyan etti.

Söz Alan Çukurova Ziraat Endüstri ve Ticaret A.Ş. temsilcisi Coşkun ŞENGÜLER'de (Ek-5)'te yer alan muhalefet şerhi ile gündemde olmayan ibraların kaldırılmasının usulsüz olduğunu beyan etti.

Bunun üzerine söz alan Sınai ve Mali Yatırımlar Holding A.Ş. ve Çukurova Holding A.Ş. ortaklık hakları için Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu temsilcisi ibraların kaldırılması hususunda verdiğimiz önerge genel kurul gündemine aykırı bir nitelik taşımamakta, Denetim Kurulu takririne dayanarak açılması talep edilen davanın doğal ve yasal gereği olarak anlaşılmalı ve oylanmalıdır dedi.

Denetçi raporuna ilişkin yapılan oylamada "Bankanın zarar ve gelir kayıplarını tazmin amacıyla dönemin yönetim kurulu görevli üyesi Sn Selçuk ALTUN ile genel müdür olması nedeniyle yönetim kurulu doğal üyesi olan Mehmet Alp Naci SIĞIN hakkında dava açılmasına 165.189.339.107 red oyuna karşılık, 278.905.890.959 kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

Ortaklardan (Sınai ve Mali Yatırımlar Holding A.Ş. ve Çukurova Holding A.Ş. ortaklık haklarını ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun Bankadaki ortaklık payını temsil eden) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu temsilcileri tarafından verilen önerge oylamaya sunuldu.

Yapılan oylama sonucunda Banka zararına sebebiyet verdikleri Denetçi Raporları ile tespit olunan,

a) 02.04.1997 - 31.03.2004 tarihleri arasında görev yapan Yönetim Kurulu Üyesi Selçuk ALTUN'un 1998,1999,2000,2001,2002 ve 2003 yılı faaliyetleri ile ilgili,

b) 04.03.1999 ve 01.10.2004 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Doğal Üyesi ve Genel Müdürlük yapan Mehmet Alp Naci SIĞIN'ın ise 1999, 2000, 2001, 2002 ve 2003 yılı faaliyeleri ile ilgili genel kurul toplantılarında alınan ibra kararlarının kaldırılarak mevzuat çerçevesinde gerekli işlemlerin yapılmasına 165.189.339.107 red oyuna karşılık, 278.905.890.959 kabul oyu ile ve oy çokluğu ile karar verildi. Ortaklardan Çukurova Ziraat Endüstri ve Ticaret A.Ş. temsilcisi Coşkun ŞENGÜLER alınan kararlara Ek:5'deki dilekçesinde belirtilen nedenlerle muhalif olduğunu beyan etti.

Gündem Madde 9: 2004 yılı içinde çeşitli kurum ve kuruluşlara yapılan bağışlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verildi.

Söz alan BBH Gmo Emergıng Markets Fund, BBH Gmo Tax Managed Intl Equity Fund, BBH Gmo Emerging Countries Fund, BBH Gmo Internatıonal Small Companies Fund, BBH The Master Trust Bank Of Japan Ltd., Boston Safe Deposit&Trust Company Bell Atlantic Master Trust, Boston Safe Deposit&Trust Company Pension Reserves Investment Management Trust ve Boston Safe Deposit&Trust Company Cibc Emerging Markets Index Fund temsilcisi Ali Yalçın DOĞAN gündemin bu maddesinin oya sunulması gereken bir husus olduğunu ve yapılan bağışların Genel Kurul kararına dayalı olarak yapılması gerektiğini, yapılan bağışlara muhalif

[redacted]

olduğunu beyan ederek beyanlarının tutanağa geçirilmesini ve bu konuda oylama yapılması halinde yapılan işlemlere muhalif olduklarını beyan etti.
Divan Başkanı tarafından Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca bu hususun ortakların bilgisine sunulması gereken bir gündem maddesi olduğu hususunda açıklama yapıldı.

Gündem Madde 10: Divan Başkanı tarafından 2005 yılı mali tablolarını denetlemek üzere Yönetim Kurulu tarafından bağımsız denetçi olarak seçilen Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. nin bağımsız denetçi olarak onaylanmasına geçildi.
Yapılan oylama sonucunda 2005 yılı mali tablolarını denetlemek üzere Yönetim Kurulu tarafından seçilen Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin onaylanmasına oybirliği ile karar verildi.

Gündem Madde 11: Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ile 335. maddelerinin ve Banka Anasözleşmesi'nin 32. Maddesi 2. Bendi'nde yer alan işlemler hakkında Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesine oybirliği ile karar verildi.

Gündem Madde 12: Ortaklardan Bekir Gilman Arda söz alarak banka çalışan ve emeklilerinin merakla bekledikleri konu olan bankaların sandıklara yardım edemeyeceği şeklinde kanuni düzenleme getirildiğini belirtti konu ile ilgili olarak görüş sordu. Divan Başkanı konunun banka Yönetim Kurulu ve Genel Kurulun tasarrufu kapsamında olmadığını belirterek yetkinin Yüve Meclisin iradesine tabi olduğunu belirterek ve konu ile ilgili olarak Genel Müdür Sn. Osman Reha YOLALAN'a söz verdi; Konu ile ilgili olarak Bankalar Birliğinden görüş sorulmakta olduğunu, hakları korumak için Bankalar Birliği ve değişik Bankaların görüşlerini bildirdiğini ancak sürecin Bankalar dışında sürdüğü konusunda açıklama yaptı. Bekir Gilman Arda yeniden söz alarak; sandıkların garantörünün banka olduğunu, zararın da onlardan sorulacağını, Türkiye Emekliler Sendikası olarak konuyu gündeme aldıklarını belirtti. Divan Başkanı; Bankaların bu konuda gereken gayreti göstereceklerini beyan etti. Ortaklardan Orhan Topçuoğlu söz alarak; Bankamızı kuranlarla ilgili anma toplantısı yapılmasını, personele bir maaş tutarında fevkalade ikramiye verilmesini ve çalışanlara kar payı verilebilmesi için ana sözleşme değişikliği yapılmasını önerdi. Toplantıya katılanların başarılı bir yıl geçirilmesi temennisinde bulunuldu. Gündemde konuşulacak başka konu olmadığından toplantı Divan Başkanı tarafından saat 19.00'da kapatıldı. Bu tutanak toplantı mahallinde düzenlenerek imza altına alındı.

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserleri
Ayten YAVUZ [redacted]

Mehmet ALİ KÖSE [redacted]

Divan Başkanı
Mehmet ÇEKİNMEZ [redacted]

Oy Toplayıcı
Belkıs AKIN [redacted]

Oy Toplayıcı
Başar BAŞARAN [redacted]

Oy Toplayıcı
Selçuk ERASLAN [redacted]

Genel Kurul Katibi
Veyis FERTEKLIGIL [redacted]

Ek-1/a.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Mart 2005 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı Divan Başkanlığı'na

Yapı Kredi Bankası'nın 2005 yılı faaliyetlerine ilişkin tüm ortakları ilgilendirdiğini düşündüğüm gelişmelerle ilgili olarak aşağıdaki hususlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesini talep ediyorum:

1. Ülkemizin özellikle bireysel bankacılık alanında lider kuruluşu olan Yapı Kredi'nin 2005 yılında Pazar etkinliğinde önemli büyük bir gerileme yaşanmıştır. Mart 2004'ten Ocak 2005'e kadar geçen dönemde
   a. Kredi kartı işlem hacmi Pazar payı %26.5'dan %23.8'e.
   b. Üye işyeri işlem hacminde pazar payı %26.5'tan %24.3'e
   c. Toplam kredilerdeki pazar payı %11.5'ten %9.7'ye
   d. Vadesiz mevduat Pazar payı %5.2'den %4.7'ye
   e. DTH Pazar payı %10.4'ten 9.4'e
   f. Yatırım fonları Pazar payı %8.3'ten %7.4'e

   gerilemiştir.

   Tüm bankaların ana faaliyet alanına yöneldiği dönemde ve Yapı Kredi'nin değerine dolayısıyla satış sırasında küçük ortaklar için belirlenecek değeri doğrudan etkileyen bu unsurlarda yaşanan gerilemenin yönetim tarafından açıklanmasını istiyorum.

2. Bankanın hizmet ve ürünlerinin tamamlayıcı bir parçası olan leasing, faktoring, yatırım bankacılığıve sigorta alanındaki pazar payları gelişimi 2004 yılında nasıl bir seyir izlemiştir?
3. Son bir yıl içinde telebordro faaliyetlerinde gelişim nasıl olmuştur?
4. Yine banka değerine doğrudan etki eden varlık satışları hakkında izahat istemekteyim. Özellikle 2004 yılında hangi aktiflerin satıldığı, bu işlemlerden ne kadar kar zarar oluştuğunu kalem bazında öğrenmek istiyorum.
5. Emekli sandığında aktüerya açığı varmıdır? 2004 yılında emekli sandığı varlıklarında herhangi bir değer düşüklüğü olmuşmudur? Bununla ilgili yönetim ne yapmıştır, bir karşılık ayrılmışmıdır?

Yukarıda belirttiğim konuların cevaplandırılmasını, bunu takiben takiben müzakere açılmasını ve daha sonra oylamaya geçilmesini arz ve talep ederim.

Saygılarımla,

[redacted] 31/03/2005

ORTAK
Tamer Ada
Adres: Kızıltoprak Şehitkahya Yeniyol sokak, No:5/9 İstanbul

[redacted]

Ek-1/b

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Mart 2005 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı Divan Başkanlığı'na

Gündemin 3. ve 4. maddeleriyle ilgili olarak Sayın Başkanlığınıza yazılı olarak sunduğum ve bizzat okuduğum konularda verilen cevaplar tatminkar olmayıp gerçekçi değildir. Genel Kurul'a sunulan bilanço ve kar-zarar cetveli şeffaf olmadığı gibi gerçeği de yansıtmamaktadır. Burada kanuna aykırılık sözkonusu olup bilanço ve kar-zarar cetveli için olumsuz oy kullandığım gibi gündemin dördüncü maddesi gereğince yönetim kurulu üyelerinin ve denetçileri de ibra etmiyorum ve olumsuz oy kullanıyorum.

Bu muhalefetlerimin gündemin üçüncü ve dördüncü maddeleri ile ilgili olarak ayrı ayrı tutanağa yazılmasını arz ve talep ederim.

Ortak:

[redacted] 31/03/2005

Tamer Ada
Adres: Kızıltoprak Şehirkayha Yeniyol Sokak no:5/9 İstanbul

[redacted]

EK : 2

08.03.2005

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Ortaklar Olağan Genel Kurulu Divan Başkanlığı'na,

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin (Banka) 2004 yılı işlem ve hesapları Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, ilgili mevzuat ve Banka'nın Ana Sözleşmesi hükümleri gözönünde bulundurularak tarafımızdan denetlenmiştir.

Bu denetim sırasında sonuçları itibariyle Banka ortaklarını yakından ilgilendiren iki önemli konu ortaya çıkmıştır. Bunlar, Banka Yönetim Kurulu'nun kararları doğrultusunda Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca hazırlanan Havenfields Tourism Investment N.V. konulu inceleme raporu ile Banka ve Çukurova Grubu iştiraki olan şirketlere kullandırılan avanslara ilişkin inceleme raporudur.

Bu raporların ilkinde: Banka'nın Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. isimli iştirakini 1997 yılı sonunda kurduğu bir diğer şirketi olan Havenfields Tourism Investment N.V.'ye (Havenfields) grup içi satışlarla suni bir şekilde fiyatını yükselterek satmış, oluşan satış karını da 1998 yılında sermayeye ilave ederek kar dağıtıldığı saptanmıştır. Bu işlemleri gerçekleştirebilmek için Havenfields'in kullandığı 150 milyon dolarlık kredinin faizlerinin ödenmesinde Banka'nın geçici hesapları usülsüz bir şekilde kullanılarak gelir kaybına sebep olunmuş, bazı faizler ise doğrudan Banka giderlerine yansıtılmış, Banka'ya ait gelirlerin bir bölümü de Banka'nın gelir kayıtlarına alınmaksızın doğrudan doğruya Havenfields'in faizlerinin ödenmesine tahsis edilmiştir. Mevzuata aykırı olan ve maksadına uygun düşmeyen sözkonusu işlemler sonucunda Banka'nın Haziran 1998-Ocak 2001 tarihleri arasında gerçekleşen gelir kaybının raporun düzenleme tarihi olan 31 Ocak 2005 itibariyle faiziyle birlikte 30.3 milyon Amerikan Dolarına ulaştığı görülmüştür. Usül ve mevzuata uymayan bu işlemlerin sorumlularının ise sözkonusu dönemin Yönetim Kurulu Görevli Üyesi Sayın Selçuk Altun, Yönetim Kurulu Doğal Üyesi ve Genel Müdürü Sayın M. Alp Naci Sığın ve mali işlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sayın Birol Yücel oldukları anlaşılmıştır. Konu ile ilgili ayrıntılı bilgiler teftiş raporunda mevcuttur.

Teftiş Kurulu'nun ikinci raporunda ise: Banka tarafından Banka iştiraki olan şirketlere ve Çukurova Grubu'na ait şirketlere mevzuata aykırı olarak geçmiş dönemlerde avans adı altında kredi kullandırıldığı anlaşılmıştır. Ocak 1999 ile Ekim 2003 yılı tarihleri arasında Bayındırlık İşleri A.Ş., Akdeniz Marmara Turizm ve Ticaret A.Ş., Superonline Uluslararası Elektronik ve Haberleşme Hizmetleri A.Ş., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. ve Çukurova Havacılık A.Ş.'ye kullandırılan bu tür avanslar nedeniyle Banka'nın uğramış olduğu gelir kaybı rapor tarihi olan 15.10.2004 tarihi itibariyle 59.2 Trilyon TL'dir. Sözkonusu usülsüz işlemleri onaylayanların dönemin Yönetim Kurulu Görevli Üyesi Sayın Selçuk Altun ve mali işlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sayın Birol Yücel ile Genel Müdür sorumluluğu çerçevesinde hareket etmemiş olduğu anlaşılan dönemin Genel Müdürü Sayın M. Alp Naci Sığın olduğu anlaşılmıştır. Ayrıntılı bilgiler konuyla alakalı teftiş raporunda bulunmaktadır.

Yukarıda izah olunan nedenlerden dolayı oluşan Banka'nın zarar ve gelir kayıplarını tazmin amacıyla dönemin Yönetim Kurulu Görevli Üyesi Sayın Selçuk Altun ile Genel Müdür olması nedeniyle Yönetim Kurulu Doğal Üyesi olan Sayın M. Alp Naci Sığın hakkında dava açılabilmesi için gerekli kararın verilmesi hususunu takdirlerinize arz ederiz.

Saygılarımızla,

[redacted]

Denetçi
Mehmet Ersoy

[redacted]

Denetçi
Lokman Gündüz

[redacted]

EK:3

31.03.2005

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
OLAĞAN GENEL KURUL BİRİMİ BAŞKANLIĞINA.
Gündem- 8. madde

Banka zararına sebebiyet verdiklerini Denetçi raporu ile tespit olunan, 02.04.1997 - 31.03.2004 tarihleri arasında görev yapan Yönetim Kurulu üyeleri Selçuk ALTUN'un 1998, 1999, 2000, 2001, 2002 ve 2003 yılı, 04.03.[illegible] 01.10.2004 tarihleri arasında ~~görev yapan~~ Yönetim Kurulu Başkanı ve genel müdürlük yapan Naci Alp Sağın'ın ise 1999, 2000, 2001, 2002, 2003 yılı genel kurul kararlarında alınan ibra kararlarının kaldırılarak mevzuat çerçevesinde gerekli işlemlerin yapılması yönünde karar alınmasını genel kurulun onayına sunarız.

Saygılarımızla

Başar BAŞARAN
T.M.S.F. Temsilcisi
[redacted]

Belkıs AKIN
Sınai ve Mali Yatırım Holding A.Ş.
ve
Gülermak Holding A.Ş. Ortaklık temsilcisi
[redacted]

Ek : 4

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Mart 2005 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı Divan Başkanlığı'na

Genel kurul gündeminin 8. maddesinde yer alan ilgililer hakkında dava açılmasıyla ilgili konuyu değerlendirmek istiyorum. Bu konunun ilgili olduğu Havensfield işleminin yapıldığı yılla ilgili Banka Genel Kurul toplantısında da bu işlem bilançonun Genel Kurul'a arzı sırasında görüşülmüş ve tasvip görmüştür. 1997 yılında Havensfield işlemi enflasyon muhasebesi uygulaması bulunmadığı için bilançonun gerçeği yansıtması amacıyla yapılmıştır. Şöyle ki;

O tarih itibariyle, yaptırılan ekspertizlere ve enflasyon muhasebesi kriterlerine göre Bankanın turizm yatırımlarının değeri 150 milyon $'a ulaşmıştı. Oysa aynı dönemdeki banka kayıtlarına göre yatırımlar enflasyon muhasebesi uygulanmadığı için 25 milyon $'la sınırlı olarak yer almaktaydı.

Bu nedenle 1997 yılında banka yönetim kurulu kurduğu iştirak aracılığıyla temin etmiş bulunduğu dış krediye bağlı olarak turizm yatırımlarını değerlendirmiş ve 150 milyon $ bedelle Havensfield firmasına devretmiştir. Bu işlem TC Hazine Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü, bağımsız denetim şirketi ve ilgili dönem Genel Kurulu'nun da onayından geçmiştir. Bu suretle, yatırımlar gerçek değeriyle muhasebeleştirilmiş ve Banka tahsil ettiği 150 milyon $'ı kayıtlarına almak suretiyle mali tablolarını gerçeğe uygun hale getirmiştir.

Gündemin 8. maddesinde yer alan zarar iddiası Havensfield'ın temin ettiği kredilerin ödenmesi gereken faiz borçlarıdır. Bankanın satış bedeli olarak tahsil ettiği 150 milyon $'ın aynı dönemdeki Banka uygulamalarına göre faiz getirisinin yaklaşık 45 milyon $ olması gerekmektedir. Dolayısıyla bu işlemden Banka'nın bir zararının söz konusu olmadığı aşikardır.

Öte yandan, Havensfield'ın faiz yükümlülüğü turizm yatırımlarının o günkü değeri dikkate alınarak bir kısmı banka bünyesinden karşılanmış bir kısmı da kar zarar hesabına atılmıştır. Bunun nedeni, Bankanın bünyesine yeniden dönecek turizm yatırımlarının gerçek değerinin üzerinde muhasebeleşmesini engellemekti.

Bir taraftan işlemle ilgili finansman giderlerini zarar olarak nitelendirirken diğer taraftan Bankanın elde etmiş olduğu 150 milyon $'ın getirisinin yukarıda açıklandığı gibi dikkate alınmamış olması gerçeği yansıtmamaktadır. Bu olayda gerçek zarar turizm yatırımlarının satışı ile ortaya çıkmıştır. Banka kayıtlarında geçen zaman içerisinde değerin 250 milyon $'a kadar çıkması turizm yatırımlarının zaman içerisinde gerçekleştirileceği ve buna göre bugünkü ulaşılan defter değerine ulaşacağı varsayılmıştır.

Ayrıca, enflasyon muhasebesine göre turizm yatırımlarına aktarılan kaynağın bugünkü değeri 293 milyon $'dır. 2004 yılı içinde yapılan turizm iştiraklerinin fiili satışı sonucunda Banka'nın yazmış olduğu 150 milyon $'lık zarar, bu işlem yapılmasaydı enflasyon muhasebesine göre yaklaşık 190 milyon $ olacaktı. Turizm yatırımlarına kaynak ayrılmadan ve kanuni süre, yani 2007 yılı beklenmeden, yatırımların elden çıkarılmış olması zararın gerçek nedenidir.

Bu nedenle, gündemin 8. maddesinde yazılı olduğu gibi ilgililer hakkında dava açılmasını gerektirecek nitelikte haklı hiçbir neden bulunmamaktadır. Bu konudaki önergenin reddine karar verilmesini talep ediyoruz.

Genel Kurul'un bilgilerine arz ederim.

ENDÜSTRİ HOLDİNG A.Ş.
AVOR İNŞAAT GIDA TEKSTİL KİMYA SANAYİ VE TİCARET A.Ş.
INTERDEPO ULUSLARARASI ÖZEL ANTREPO İŞLETMECİLİĞİ A.Ş.
Temsilcisi,

İbrahim Alpay Demirtaş

[redacted]

[redacted]

EK: 5

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Mart 2005 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı Divan Başkanlığı'na

Gündemin 8. maddesinde yer alan Yönetim Kurulu Üyelerinin, bankaya zarar verdiklerine ilişkin denetçi raporu olayın niteliğine ve işlemin yapılış amacına uygun düşmediğinden, çoğunluğun dava açılmasına ilişkin kararına muhalifim.
Ayrıca gündemde olmayan ibranın kaldırılmasında usulsüzlük

İşbu yazılı muhalefetimin tutanağa eklenmesini, ismimin ve muhalefet şerhi verdiğimin tutanağa yazılmasını ve muhalefet şerhinin Divan Heyeti ve Komiseri tarafından imzalanmasını arz ve talep ederim.

Saygılarımla.

[redacted]

ÇUKUROVA ZİRAAT ENDÜSTRİ VE TİC. A.Ş.
Temsilcisi

COŞKUN ŞENGÜLER

[redacted]