

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'nin
31 MART 2006 TARİHİNDE YAPILAN
2005 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 2005 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2006 Cuma günü saat 15.00'de, Banka merkezi olan Yapı Kredi Plaza D Blok Genel Müdürlük LEVENT/İSTANBUL adresinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 30.03.2006 tarih ve 13670 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiserleri Mehmet Ali Köse ve Ferah Sezer'in gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, kanun ve anasözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 16.03.2006 tarih ve 6514 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 16.03.2006 tarihli Referans ve Vatan Gazetelerinde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazirun Cetvelinin tetkikinden şirketin toplam 752.344.693,18 YTL'lik sermayesine tekabül eden 752.344.693.179 adet hissedenden 436.850.470.575 adet hissenin (%58,06) asaleten toplantıda temsil edildiğini ve böylece gerek kanun ve gerekse Anasözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine Toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Dr. Rüşdü Saraçoğlu tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Gündem Madde 1: Anasözleşmenin 67.maddesi gereğince Divan Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Dr. Rüşdü Saraçoğlu'nun başkanlık edeceği, oy toplayıcılıklarına hazirun cetveline göre en çok hisseyi temsil eden üç ortağın temsilcileri Osman Günaydın, Bahar Şirin ve Zeynep Canpolat'ın, katipliğe ise Coşkun Erkam'ın seçilmesine oybirliği ile karar verildi. Ortaklardan söz alan Hüseyin Özdemir Bayur toplantı tutanağını imzalamak hakkını kullanacağını beyan etti.

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: Divan Başkanı Dr. Rüşdü Saraçoğlu, gündem maddesi ile ilgili Banka Yönetimi tarafından hazırlanan detaylı bilgilendirme notunu Divan katibine okuttu:

Bankamız ile Çukurova Holding ve ilgili grup şirketleri arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan Çukurova Grup Kredileri-FYYS Tadil Sözleşmesinin konusu: 31.12.2002 tarihinde taraflar arasında imza edilmiş olan Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi (FYYS) tahtında gerçekleştirilmesi kararlaştırılmış bulunan (a) anapara kredi borcu (Çukurova Kredisi) ile tahakkuk etmiş ve tahakkuk edecek faizleri; (b) Sözleşmede dökümü bulunan ek kredi borçları ile gayrinakdi risklerden kaynaklanan kredilerin nakde dönmesi halinde bu kredilerden kaynaklanacak borçlar; (c) Çukurova Holding A.Ş.'nin Bankamıza karşı olan kira borçları (kira bedeli) ile işleyecek faizlerinin ve (d) Çukurova Holding A.Ş. ve diğer hissedar Çukurova Grubu Şirketleri ile Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (KFS) ve Koçbank Netherland N.V. arasında 08.05.2005 tarihinde akdedilen Hisse Alım Anlaşması uyarınca Çukurova Holding A.Ş. tarafından ödenecek ve Hisse Satın Alım Anlaşması'nda tanımlanmış olan tazminat tutarı (Tazminat Tutarı) ile bu tutara ilişkin ödenecek ceza tutarının ve Tazminat Tutarı ile ceza tutarı toplamına işleyecek faizlerin geri ödemesinin işbu Çukurova Grup Kredileri FYYS Tadil Sözleşmesi (Sözleşme) kapsamında belirlenmiş olan şartlar ile gerçekleştirilmesidir.

Çukurova Kredisi, burada dökümü bulunan ek kredi borçları ile Kira Bedeli birlikte Tahakkuk Etmiş Borçlar olarak; sözleşmede gösterilmiş olan gayrinakdi kredilerden

kaynaklanan riskler; Tazminat Tutarı ile bu tutara ilişkin ödenecek ceza tutarı ise hep birlikte Gayrinakdi Riskler olarak anılacaklardır.

FYYS KAPSAMINDAKİ KREDİ BORÇLARININ GERİ ÖDENMESİ

Çukurova Holding, Hisse Alım Anlaşması'nda anılan hususların tamamlanmış ve belirtilen hisselerin devir ve teslim edilmiş olması halinde hisse satış işleminden elde edilecek tutarın Hisse Alım Anlaşması'nda gösterilen kısmı, hisse satış ve devrinin gerçekleşmesini müteakip Tahakkuk Etmiş Borçlar'a ilişkin ödeme (Toptan Geri Ödeme) tutarı olarak Bankamıza ödenecektir.

Toptan Geri Ödeme'nin yapılmış olması kaydı ile ve Toptan Geri Ödeme yapılmış olması sebebiyle Bankamız, Toptan Geri Ödeme indirimi olarak Çukurova Kredisi'ne, 305.000.000 USD'den daha fazla olmamak kaydı ile, %15 oranında indirim uygulayacaktır (Toptan Geri Ödeme İndirimi).

Söz konusu Toptan Geri Ödeme İndirimi 303.831.442 USD olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız hisselerinin satış ve devrinden önce Turkcell Opsiyonu'nun Çukurova Holding A.Ş. tarafından kullanılmış olması, Turkcell Opsiyon Hisseleri'nin Çukurova Holding A.Ş.'ne veya yönlendireceği taraflara satışının yapılması ya da iyiniyetli alıcılara piyasa koşullarında belirlenecek bedeli karşılığı devredilmesi halinde Çukurova Kredisi içinde yer alan kredilerden sözleşmede belirlenen kısma yine sözleşmede belirtilen şekilde 55.000.000 EURO'luk ilave bir indirim daha yapılacaktır.

Turkcell Opsiyonu Bankamız hisselerinin satış ve devrinden sonra kullanıldığından bu indirim uygulanmamıştır.

Bankamız hisse satış ve devrinin, Hisse Satın Alım Anlaşması'nın imza tarihini takip eden iki ay içerisinde gerçekleştirilememesi halinde, Hisse Satın Alım Anlaşması'nın imza tarihini takip eden iki ay süresince Tahakkuk Etmiş Borçlar toplamına faiz işlemeye devam edecektir. Ancak Hisse Satın Alım Anlaşması'nın imza tarihini takip eden iki aylık sürenin sonundan Bankamız hisse satış ve devir tarihine kadar işleyecek faiz tutarı ile birlikte Hisse Satın Alım Anlaşması'nın imza tarihini takip eden ikinci ayın sonunda hisse devri gerçekleştirilebilmiş olsaydı, Toplam Geri Ödeme yapıldıktan, Toptan Geri Ödeme İndirimi ve 55.000.000 EURO'luk ek indirim de tatbik edildikten sonra kalacak bakiyeye tahakkuk etmiş olacak faiz tutarları belirlenerek bu iki tutar arasındaki farka eşit miktarda bir indirim daha Tahakkuk Etmiş Borçlar'dan kaynaklanan borcun faizinden indirilmek sureti ile ayrıca yapılacaktır.

Söz konusu faiz indirimi 20.124.075USD olarak gerçekleşmiştir.

/BAKİYE KREDİ BORCUNUN GERİ ÖDENMESİ

Toptan Geri Ödeme yapıldıktan ve Toptan Geri Ödeme İndirimi uygulandıktan sonra, Toptan Geri Ödeme'nin yapıldığı tarihe kadar Tahakkuk Etmiş Borçlar'a işlemiş faizler Tahakkuk Etmiş Borçlar toplamına eklenerek ana para tutarı haline gelecektir.

BORÇLULAR'ın Tahakkuk Etmiş Borçlar'dan geriye kalan bakiye borçları işlemiş faizleri ile birlikte Gayrinakdi Riskler'den kaynaklanan borçları ve işleyecek faizleri, Geri Ödeme Planı çerçevesinde tasfiye edilecektir.

Tazminat Tutarı dışındaki Gayrinakdi Riskler'den herhangi birinin nakde dönüşmesi halinde kredinin nakde döndüğü tarih itibarı ile nakde dönen her bir tutar Geri Ödeme Planındaki anapara borç tutarına eklenecek bu tutarların ve nakde dönüşme tarihinden itibaren tahakkuk etmiş veya edecek faizlerinin geri ödemesi de Geri Ödeme Planı çerçevesinde yapılacaktır.

Tazminat Tutarı'nın Hisse Satın Alım Anlaşması uyarınca Çukurova Holding A.Ş. tarafından ödenmesi halinde, Tazminat Tutarı'na Bankamız hisse satış ve devri tarihinden Tazminat Tutarı borcunun doğduğu tarihe kadar faiz işletilmiş olsaydı doğacak faiz tutarı ceza tutarı olarak belirlenecektir. Tazminat Tutarı ve ceza tutarı toplamının USD karşılığı Geri Ödeme Planındaki anapara borç tutarına eklenecek ve Bankamıza ödemesi, Tazminat Tutarı ve ceza tutarı toplamının Geri Ödeme Planına eklendiği tarihten itibaren tahakkuk etmiş veya edecek faizleri ile birlikte Geri Ödeme Planı çerçevesinde yapılacaktır.

Bakiye kredi borcuna ilişkin Geri Ödeme Planı tahtında yapılacak geri ödemeler KVK İletişim Dış Ticaret A.Ş. borçları hariç olmak üzere eşit oranda bakiye kredi borcundan mahsup edilecektir.

BORÇLULAR'ın bakiye kredi borçları ile işlemiş veya işleyecek faizlerini, Geri Ödeme Planında belirtilen tarihlerde ödenmeleri esas olmakla birlikte ekonomide dalgalanmalar olabileceği nazara alınarak, gerek anapara gerekse faiz taksitlerinin herbiri için BORÇLULAR, MÜTESELSİL KEFİLLER ve KEFİLLER'e 60 (altmış) günlük ek sürede borçlarını ödeme imkanı tanınmıştır. Gerek anapara gerekse faiz borcu ek sürede ödenirse, Geri Ödeme Planında belirlenen taksit tarihi ile fiili ödeme tarihi arasındaki süre için yıllık Libor + 2.5 oranında faiz tahakkuk ettirilecek ve bu faiz de ilgili taksit tutarı ile birlikte ödenecektir.

ÇUKUROVA KREDİSİNİN GERİ ÖDEMESİNDE KULLANILACAK İLAVE ÖDEMELER

Çukurova Holding A.Ş. ve Bankamız arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan ve 25.11.2005 tarihinde tadil edilen Bankacılık Dışı Varlıklara İlişkin Opsiyon Anlaşması tahtında 30 Eylül 2004 tarihinden bu sözleşmenin imzalandığı tarihe kadar geçen sürede Bankamız tarafından satılmış olan bir takım bankacılık dışı varlıkların satış bedelleri de göz önüne alınacak ve bu bedeller kapanışı takip eden 30 gün içerisinde Bankacılık Dışı Varlıklara İlişkin Opsiyon Anlaşması'na uygun şekilde kullanılacaktır.

Yapı Kredi Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nın Türk Sosyal Sigortalar Kurumu ya da başka bir belirlenmiş kurum ya da kuruluşa devrine ilişkin yasal düzenlemenin yapılmış olması ve Yapı Kredi Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için yapılması gereken ödemenin yapılmış olması ve bu ödemenin 350.000.000€'dan daha az olması halinde, Bankamız tarafından Hazine'ye yapılan ödeme ile 350.000.000€ arasındaki fark tutarının %50'sine eşit miktarda Tahakkuk Etmiş Borçlar'a indirim uygulanacaktır.

Bankamız tarafından bu hüküm tahtında Çukurova Grubu borçlarından mahsup edilmesi gereken bir tutar oluşması halinde söz konusu tutar Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (KFS) tarafından Bankamıza ödenecek ve bu suretle Bankamız bu işlemten dolayı herhangi bir maliyete katlanmayacaktır. Söz konusu ödeme ile ilgili olarak KFS'nin Bankamıza vermiş olduğu taahhüt mektubu 01.02.2006 tarihli Özel Durum Açıklamasıyla kamuya duyurulmuştur

Bankamız ile Çukurova Medya Grubu şirketleri arasında yapılmış olan 5 yıl süreli Reklam Yayın Sözleşmesi hükümleri tahtında hesaplanacak bedel Tahakkuk Etmiş Borçların geri ödemesi için kullanılacaktır.

UYGULANACAK FAİZ

Yıllık Libor+ 2.5 oranında faiz tahakkuk ettirilecektir. Temerrüt halinde temerrüt tarihi itibarı ile belirlenecek bakiye borcun tamamı işlemiş faizi ile birlikte anapara tutarı olarak kabul edilerek muaccel hale gelecek, herhangi bir ihbar ve ihtara gerek kalmaksızın bakiye borca temerrüt tarihinden borcun tamamının Bankamıza fiilen ödeneceği güne kadar geçecek günler için Libor + 6 oranında temerrüt faizi uygulanacaktır.

TEMİNATLAR

Tahakkuk Etmiş Borçlar ve Gayrinakdi Riskler'in tamamının, işleyecek faiz ve diğer yasal eklentileri de dahil olmak üzere, teminatını MÜTESELSİL KEFİLLER ve KEFİLLER'in müteselsil kefaletleri ve kefaletlerinin yanı sıra 28 Eylül 2005 tarihinde Çukurova Holding A.Ş. Çukurova Investments N.V. ve Bankamız arasında imza edilmiş bulunan Rehin Sözleşmesi'nde (Rehin Sözleşmesi) anılan Rehinli Turkcell Hisseleri ve/veya Rehin Sözleşmesinde tanımlanmış olan Ek Rehinli Turkcell Hisseleri veya yine Rehin Sözleşmesi hükümleri uyarınca tesis edilecek diğer rehinler oluşturacaktır. Herhangi bir temerrüt halinin meydana gelmesi halinde Bankamız Rehinli Turkcell Hisseleri'ni veya duruma göre Ek Rehinli Turkcell Hisseleri'ni veya yine Rehin Sözleşmesi hükümleri uyarınca rehnedilmiş olan diğer rehinli hisseleri veya Rehin Sözleşmesi tahtında tesis edilmiş diğer teminatı kısmen veya tamamen paraya çevirerek muaccel olmuş alacağını tahsil etmeye yetkilidir.

Yapılan oylama sonucunda Bankamız ile Çukurova Holding A.Ş., arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan Çukurova Grup Kredileri-FYYS Tadil Sözleşmesi ve sözleşme kapsamında Bankamız Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ile ilgili uygulanabilecek indirimler de dahil Bankamızın Çukurova Grubundan olan alacaklarına uygulanan indirimler adet red oyuna karşılık, 436.850.463.100 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile onaylandı. adet oya sahip Hüseyin Özdemir Bayur, adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD ve adet oya sahip Orhan Topçuoğlu'nun muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 4: Divan Başkanı Dr. Rüşdü Saraçoğlu, gündem maddesi ile ilgili Banka Yönetimi tarafından hazırlanan detaylı bilgilendirme notunu Divan katibine okuttu:

Bankamızla Çukurova Holding A.Ş. arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan "YAPI KREDİ PLAZA A BLOK 12., 15., 16., 17. VE 18. KATLARDAKİ GAYRİMENKULLER İLE YAPI KREDİ PLAZA E BLOK'TAKİ GAYRİMENKULÜN SATIŞINA İLİŞKİN YAPI KREDİ PLAZA SÖZLEŞMESİ"nin konusu; Bankamız mülkiyetindeki İstanbul, Levent mevkiinde bulunan Yapı Kredi Plaza'daki bazı gayrimenkuller (A Blok Kat 15, 16, 17 ve 18 ile E Blok'un tamamının) ile Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. mülkiyetindeki Yapı Kredi Plaza'nın 12. katındaki gayrimenkulün Çukurova'ya satılmasıdır.

Sözkonusu gayrimenkullerin satış ve devri için 22,040,488 YTL üzerinden anlaşmaya varılmış ve söz konusu bedel 28 Eylül 2005 tarihinde ABD Doları olarak tahsil edilmiş olup bu bedel bağımsız değerlendirme raporlarında tespit edilen toplam ekspertiz değerinin üzerindedir.

A Blok 12. kat'ın devrini mülk kendisine ait olduğundan Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. gerçekleştirecek olup, bedeli bu şirkete ödenecektir.

Yapılan oylama sonucunda Bankamız ile Çukurova Holding A.Ş., arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan "YAPI KREDİ PLAZA A BLOK 12., 15., 16., 17. VE 18. KATLARDAKİ GAYRİMENKULLER İLE YAPI KREDİ PLAZA E BLOK'TAKİ GAYRİMENKULÜN SATIŞINA İLİŞKİN YAPI KREDİ PLAZA SÖZLEŞMESİ" ve sözleşme kapsamındaki gayrimenkul satışları 7.475 adet red oyuna karşılık, 436.850.463.100 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile onaylandı. adet oya sahip Hüseyin Özdemir Bayur, adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD ve adet oya sahip Orhan Topçuoğlu'nun muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 5: Divan Başkanı Dr. Rüşdü Saraçoğlu, gündem maddesi ile ilgili Banka Yönetimi tarafından hazırlanan detaylı bilgilendirme notunu Divan katibine okuttu:

Çukurova Holding A.Ş. ile Bankamız arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan "Turkcell Opsiyon Sözleşmesi"nin konusu: Bankamızın finansal olmayan iştiraklerinden Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. (Turkcell) ve Turkcell Holding A.Ş. (Turkcell Holding)'de bulunan hisselerinin, Çukurova Grubu'na satışına dair sözleşmenin başlangıç tarihinden itibaren 12 aylık bir süre için satış opsiyonu verilmesi hakkındadır.

Turkcell Opsiyon Hisseleri için Çukurova Grubu tarafından ödenecek bedel;

- (i) Turkcell Hisselerinin Turkcell Hisse Fiyatı ile çarpımından oluşan bedele (167,519,031,410), gerekiyorsa madde 2.1.(d) altındaki gibi ayarlama yapmak üzere, ve
- (ii) % 1,8 Turkcell hissesi için 27 Şubat 2004 tarihi itibarıyla 99,731,012 ABD Doları ve işbu sözleşme tarihinden opsiyonun kullanılacağı tarihe kadar geçecek olan süre içinde Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi altında işleyecek olan LIBOR+3,5 faizin eklenmesi suretiyle bulunacak bedeldir.

Söz konusu madde 2.1(d)'ye göre;

Turkcell Opsiyonu, Çukurova Grubu tarafından Bankamız hisselerinin satış ve devrinden itibaren altı ay içerisinde tek defada tamamen kullanıldığı takdirde Çukurova Grubu tarafından ödenecek Opsiyon Bedelinde 55 Milyon Euro indirim yapılabilir. Ancak, söz konusu 6 aylık dönem içerisinde Turkcell Opsiyonunun tamamının kullanılmaması halinde, yapılacak toplam Opsiyon Bedeli indirimi, üzerinde opsiyon kullanılan Turkcell Opsiyon Hisselerinin adedinin toplam Turkcell Opsiyon Hissesi sayısına bölünmesi suretiyle çıkan rakamın 55 Milyon Euro ile çarpılması sonucu ortaya çıkan rakama eşit oranda düşürülmesi suretiyle bulunacaktır.

Çukurova Grubu'nun Turkcell Opsiyonu'nu Kapanış'tan itibaren altı ay içinde kullanmaması halinde, Çukurova Grubu Bankamıza Turkcell Opsiyonu'nun toplam işletme masrafı olarak 55 milyon Euro'yu (Çukurova Grubu'nca Turkcell Opsiyonu'nun kullanılmasından önce Turkcell Opsiyon Hisseleri'nden aldığı temettü toplamı düşülmek üzere) ödeyecektir; şu kadarki,

- (i) bu masraflar şu şekilde oranlanacaktır: Çukurova Grubu, bu sözleşmede bahsi geçen altı aylık sürenin tamamlanmasından sonra Turkcell Opsiyonu'nun kullanılmadığı her ay, 55 milyon Euro'yu geçmeyecek olan işletme masraflarının (Bankamızın Turkcell Opsiyonu'nun kullanılmasından önce

Turkcell Opsiyon Hisseleri'nden aldığı temettü toplamı düşölmek üzere) altında birinden sorumlu olacaktır.

- (ii) Turkcell Opsiyonu'nun bir veya birden fazla kısmının Bankamız hisselerinin satış ve devri tarihinden (28 Eylül 2005) itibaren 6 ay içinde kullanılması halinde söz konusu işletme masrafları, işletme masrafları Turkcell Opsiyonu'nun kullanılmadığı Turkcell Opsiyon Hisse sayısının toplam Turkcell Opsiyon Hisse sayısına bölünmesi sonrasında elde edilen rakamın taşıma masraflarıyla (carry cost) çarpılması sonucundaki rakama eşit olacak şekilde oranlanacaktır.

Söz konusu işletme masrafları aylık olarak ödenecektir.

Turkcell Hisse Fiyatı;

(a) Turkcell Opsiyonunun, Çukurova Holding tarafından Bankamız hisselerinin satış ve devri (28 Eylül 2005) tarihinden itibaren iki ay içinde kullanılması halinde, bir Turkcell Hisselerinin söz konusu tarihten itibaren geriye dönük olarak İMKB'de işlem gördüğü ağırlıklı günlük fiyatının 30 günlük ortalaması esas alınarak bulunan fiyattır; veya

(b) Turkcell Opsiyonunun, Çukurova Holding tarafından Bankamız hisselerinin satış ve devri tarihinden (28 Eylül 2005) iki ay geçtikten sonra herhangi bir zaman içinde kullanılması halinde, hisse fiyatı (i) bir Turkcell Hisselerinin söz konusu tarihten itibaren geriye dönük olarak İMKB'de işlem gördüğü ağırlıklı günlük fiyatının 30 günlük ortalaması esas alınarak bulunan fiyat ya da (ii) bir Turkcell Hisselerinin, Turkcell Opsiyonunun kullanım tarihinden itibaren geriye dönük olarak İMKB'de işlem gördüğü ağırlıklı günlük fiyatının 30 günlük ortalaması esas alınarak bulunan fiyattan hangisi daha yüksekse o fiyat,

şeklinde tanımlanmıştır.

Tarafların Diğer Yükümlölükleri

- a) Bir Opsiyon Kullanma Bildirimi tebliğ edilene kadar, Turkcell Opsiyon Hisselerine ilişkin tüm oy hakları ve Turkcell Opsiyon Hisselerine bağılı tüm temettü ve diğer dağıtım hakları Bankamıza ait olacaktır.
- b) Turkcell Opsiyonunun kullanılması ile birlikte, Çukurova Grubu TMSF'ye rehinli Turkcell hisselerini Bankamıza takyidatsız olarak rehin amacıyla aynı gün içerisinde teslim edecek, Bankamız kendisine rehinli Turkcell Holding hisselerini serbest bırakacaktır.
- c) Bu sözleşmedeki hükümler saklı kalmak kaydıyla Turkcell Opsiyonu, Orijinal Turkcell Opsiyon sözleşmesi hükümlerine göre uygulanmaya devam edecektir.

28.11.2005 tarihli özel durum açıklamamızda duyurulduğu üzere Çukurova Holding A.Ş. Bankamıza gönderdiği 25.11.2005 tarihli "Opsiyon Kullanma Bildirim"leri ile sözkonusu opsiyonu kullanacağını bildirmiş ve Opsiyon Kullanım Bildirimlerini takiben, Bankamıza ait 91.371.168.250.487 TL nominal değerli (şirket sermayesinin % 20,02'si) Turkcell Holding A.Ş. hisse senetlerinin Çukurova Grubu'na dahil Intercon Danışmanlık ve Eğitim Hizmetleri A.Ş.'ye ve 54.527.523.978.000 TL nominal değerli (şirket sermayesinin % 2,94 'ü) Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. hisse senetlerinin Çukurova Grubu'na dahil Çukurova Investment N.V.'ye toplam 1.638.001.443,71 YTL bedelle devri 25.11.2005 tarihinde devri gerçekleşmiş olup bu devir neticesinde oluşan 1.144.317.800,62 YTL satış karının Bankamız sermayesine (Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 8'inci maddesinin 12 numaralı bendi uyarınca) eklenmesine karar verilmiştir.

Yapılan oylama sonucunda Bankamız ile Çukurova Holding A.Ş., arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan Turkcell Opsiyon Sözleşmesi ve sözleşme kapsamında gerçekleştirilen hisse satışları 7.475 adet red oyuna karşılık, 436.850.463.100 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile onaylandı. 1000 adet oya sahip Hüseyin Özdemir Bayur, 1000 adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD ve 1000 adet oya sahip Orhan Topçuoğlu'nun muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 6: Divan Başkanı Dr. Rüşdü Saraçoğlu, gündem maddesi ile ilgili Banka Yönetimi tarafından hazırlanan detaylı bilgilendirme notunu Divan katibine okuttu:

Bankamızla Çukurova Holding A.Ş. arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan ve 25.11.2005 tarihinde tadil edilen "Bankamıza ait Bankacılık Dışı Varlıklara İlişkin Opsiyon Anlaşması'nın konusu; Bankamıza ait Bankacılık Dışı Varlıklar'ın işbu sözleşme hüküm ve şartlarına tabi olmak üzere Çukurova Holding tarafından belirlenecek Üçüncü Kişi Alıcılar'a, Satış Fiyatı'nın Baz Değer'den yüksek bir fiyat olması kaydı ile, satışı için Çukurova Holding'e opsiyon hakkı tanınmasıdır. Söz konusu satış, kanuna aykırı bir işlem ve netice doğurmaması kaydıyla gerçekleştirilecektir.

Bankamız tarafından izin verilmedikçe bir Opsiyon Kullanım Bildirimi'nin Bankacılık Dışı Varlıklar'ın onda birinden fazlasının aynı anda devrini veya tüm Bankacılık Dışı Varlıkların aynı 30 günlük süre içerisinde devrini gerektirecek şekilde kullanılamaması kaydı ile, Çukurova Holding opsiyonu ancak Opsiyon Süresi içinde Bankamıza opsiyon kullanma bildirimi'nde bulunmak sureti ile kullanılabilir.

SÖZLEŞMEDEKİ TANIMLAR

Baz Değer her bir Bankacılık Dışı Varlığın, Orijinal Defter Değeri'nin %23'üne tekabül eden değeri ifade eder;

Bankacılık Dışı Varlık(lar) Anlaşmanın ekinde listelenmiş olan varlıkları ifade eder;

Opsiyon Süresi Bankamız hisselerinin satış ve devrinin gerçekleştiği 28.09.2005 tarihinden itibaren geçecek altı yıllık süreyi ifade eder

Orijinal Defter Değeri her bir Bankacılık Dışı Varlık'ın, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla defter değeri anlamına gelir. Şu kadar ki Madde 2.7 dahil ve fakat bununla sınırlı olmaksızın işbu Sözleşme'de taşıma masraflarının (carry cost) hesaplanmasına ilişkin olarak Baz değerin belirlenmesi bakımından Orijinal Defter Değeri, her bir Bankacılık Dışı Varlığın, Bankamız hisselerinin satış ve devrini takip eden ilk iş günü olan 29 Eylül 2005 itibarı ile defter değeri anlamına gelir.

Satış Fiyatı her bir Bankacılık Dışı Varlığın Üçüncü Kişi Alıcılar'a satış fiyatını ifade eder.

Üçüncü Kişi Alıcı(lar) Bankacılık Dışı Varlıklar'dan herhangi birinin, bu alıcının Çukurova Grubu dışında bir alıcı olması kaydı ile, iyi niyetli üçüncü kişi alıcıları ifade eder.

Bankamız Grubu Bankamız ve Bankamızın kontrol ettiği bütün bağlı ortaklıkları ve Bankamızı kontrol eden ana ortakları anlamına gelir.

TARAFLARIN HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

1. Opsiyon'un kullanılması üzerine, Üçüncü Kişi Alıcılar'ın Satış Fiyatı'nın tamamını Bankamıza ödemiş olmaları kaydı ile, Bankamız, opsiyon kullanma bildiriminin kendisine ulaştığı tarihi takip eden 40 gün içerisinde, ilgili Bankacılık Dışı Varlıklar'ın, opsiyon kullanma bildirimi'nde belirlenmiş olan, Üçüncü Kişi Alıcı(lar)'a satışını yapacaktır.
2. Bankamız Baz Değer'in yanısıra Baz Değer ile Satış Fiyatı arasındaki farkın % 42.6'sını almaya hak kazanacak ayrıca Baz Değer ile Satış Fiyatı arasındaki farkın kalan %57.4'ü (Bakiye Tutar), ilgili Bankacılık Dışı Varlığa ilişkin taşıma masrafları'nın (carry cost) %57.4'üne tekabül eden tutar da düşüldükten sonra kısmi geri ödeme olarak Çukurova Grup Kredileri Finansal Yeniden Yapılandırma Tadil Sözleşmesi hükümlerine uygun olarak Tahakkuk Etmiş Borçlar'dan KVK İletişim Dış Ticaret A.Ş. dışındaki borçlulara ait borçlardan eşit oranda mahsup edilmek üzere Bankamız nezdinde tutulacak bir geçici hesaba aktarılacaktır. İlgili hesaplamalar, satışa ilişkin tüm satış masrafları düşülerek net tutarlar üzerinden yapılacaktır.
3. Bankamız ile Çukurova arasında 150 milyon ABD Doları opsiyon bedeliyle yapılan A-Tel Opsiyon Sözleşmesi'nin teminatı olarak Bakiye Tutarlar geçici bir hesapta tutulacak ve ancak Çukurova yükümlülüklerinin tamamını yerine getirdiği takdirde, bakiye tutarlar Çukurova Grup Kredileri Finansal Yeniden Yapılandırma Tadil Sözleşmesi hükümlerine uygun olarak tahakkuk etmiş borçlardan KVK İletişim Dış Ticaret A.Ş. dışındaki borçlulara ait borçlardan eşit oranda mahsup edilecektir. Bankamız Çukurova Holding'in yukarıda öngörülen yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde uğrayacağı zararları, dilerse Bankamız nezdindeki geçici hesapta tutulacak Bakiye Tutarlardan; dilerse bu yükümlülüklerin teminatını teşkil etmek üzere almış olduğu diğer teminatları paraya çevirmek suretiyle tahsil edebilecektir.
4. Opsiyon'un süresi içinde kullanılması halinde, 28.09.2005 tarihinden satış tarihine kadar geçecek günler için hesaplanacak Bankacılık Dışı Varlıklar'ın toplam taşıma masrafları (carry cost) Bankacılık Dışı Varlıklar'ın Baz Değeri üzerinden hesaplanacak, ancak hesaplanacak bu tutarın ilk €20,000,000'ya kadar olan kısmı tahsil edilmeyecektir.
5. Bankamız dilerse opsiyon kullanma bildiriminin kendisine ulaştığı tarihi takip eden 30 günlük süre içerisinde Çukurova Holding tarafından bildirilen 3. kişi alıcının önerdiği bedelden daha yüksek bir Satış Fiyatı öneren başka bir alıcı bulunması halinde ilgili Bankacılık Dışı Varlıklar'ı daha yüksek bir bedel öneren alıcıya satma hakkına sahip olacaktır.
6. Bankamız dilerse opsiyon kullanma bildirimi'nin kendisine ulaştığı tarihi takip eden 20 günlük süre içerisinde Çukurova Holding tarafından bu bildirimde sayılan Bankacılık Dışı Varlıklar'ın söz konusu bildirimde belirtilen Satış Fiyatı ile Baz Değer arasındaki tutarın %57.4'üne tekabül eden bedeli, ilgili Bankacılık Dışı Varlığa ilişkin taşıma masrafları da (carry cost) düşüldükten sonra derhal Tahakkuk Etmiş Borçlar'ın ve işleyecek faizlerinin kısmi geri ödemesi olarak Çukurova Grup Kredileri Finansal Yeniden Yapılandırma Tadil Sözleşmesi hükümlerine uygun olarak Tahakkuk Etmiş Borçlar'dan mahsup edilmesini veya bu bedele tekabül eden tutarın bir başka şekilde ve bir başka üçüncü kişi tarafından ödenerek anılan borçtan mahsup edilmek üzere Bankamız nezdinde tutulacak geçici hesaba aktarılmasını ve ilgili Bankacılık Dışı Varlıklar'ın opsiyon dışına çıkarılmasını sağlayacaktır.
7. Çukurova Holding tarafından belirlenmiş bir 3. kişi alıcı'nın bulunmaması ve net satış bedelinin Baz Değeri'ni aşan kısmının %57.4'ünün Tahakkuk Etmiş Borçların geri ödemesi için kullanılması şartı ile, satışa ilişkin hüküm ve şartlar belirtilmek suretiyle öncelikle Çukurova Holding'e bir bildirimde bulunularak üçüncü kişi alıcılara yapılan teklif ile aynı fiyat üzerinden ve aynı hüküm ve

şartlarla Çukurova Holding'e teklif edilmesi şartıyla; Bankamız Opsiyon Süresi boyunca her zaman Bankacılık Dışı Varlıklar'ı (kısmen veya tamamen) Üçüncü Kişi Alıcılar'a satabilir. Çukurova Holding, böyle bir bildirimi alması üzerine 30 gün içinde satışa konu Bankacılık Dışı Varlıkları satın alma hakkını kullanmaya yetkilidir. Çukurova Holding'in satışa konu Bankacılık Dışı Varlıkları satın alma hakkını kullanması halinde Bankamız, Bakiye Tutarı Çukurova Grup Kredileri Finansal Yeniden Yapılandırma Tadil Sözleşmesi hükümlerine göre Tahakkuk Etmiş Borçlar'ın kısmi geri ödemesi için kullanılmak üzere Bankamız nezdinde tutulacak geçici hesaba aktaracaktır.

8. Ataşehir alacaklarına ilişkin dava sonucunda Bankamız lehine alacağı hükmedilmesi durumunda hükmedilecek alacak miktarı bu sözleşme altında Satış Fiyatı olarak değerlendirilecek ve Bakiye Tutar'a tekabül eden miktar Tahakkuk Etmiş Borçlar'dan mahsup edilmek üzere Bankamız nezdinde tutulacak geçici hesaba aktarılacaktır.
9. Çukurova Holding'in, Bankamızın sahip olduğu Çukurova Grubu şirketlerine ilişkin anlaşma ekinde dökümü verilen hisse senetleri ve payları Baz Değer üzerinden satın alma hakkı vardır. Çukurova Holding bu hisse senetleri ve payları üçüncü kişi alıcıya satmakla yükümlü olmayıp, Bankamız da bunları üçüncü kişi alıcıya teklif edemez. Satışın gerçekleşmesi halinde bu satıştan elde edilecek tutarların yukarıda madde (2)'de belirtilen şekilde hesaplanacak %57.4'lük kısmı, taşıma masrafları da düşüldükten sonra Tahakkuk Etmiş Borçlar'dan mahsup edilmek üzere Bankamız nezdinde tutulacak geçici hesaba aktarılacaktır.
10. Bankamızın 30 Eylül 2004 tarihinden bu sözleşmenin imzalandığı 28.09.2005 tarihine kadar geçen süre içerisinde satmış olduğu bir takım bankacılık dışı varlıkların satış bedeli de göz önüne alınmış olup Bankamız hisselerinin satış ve devrini takip eden 30 gün içerisinde yukarıda madde (2)'ye uygun şekilde yapılacak hesaplama neticesinde bulunacak meblağ Bankamız tarafından Tahakkuk Etmiş Borçlardan mahsup edilmek üzere Bankamız nezdinde tutulacak geçici hesaba aktarılacaktır.
11. Bankamızın, satışlarından sonra da (piyasa değeri üzerinden) kiralamak isteyebileceği anlaşmanın ekinde "karma" olarak belirlenmiş olan varlıkların satış işlemi, Bankamız lehine kira akdinin tamamlanması ve satışla beraber tapuda kira sözleşmesinin 10 yıl süre ile şerh edilmesi kaydıyla gerçekleştirilecektir. Bayramoğlu Eğitim Merkezi tesisleri için verilecek kira şerhi 5 yıl süreli olacaktır.

Bu anlaşma tahtında Bankamız tarafından Çukurova Grubu borçlarından mahsup edilecek tutarlar (Bakiye Tutarlar) Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (KFS) tarafından Bankamıza ödenecek ve bu suretle Bankamız bu işlemlerden dolayı herhangi bir maliyete katlanmayacaktır. Söz konusu ödeme ile ilgili olarak KFS'nin Bankamıza vermiş olduğu taahhüt mektubu 01.02.2006 tarihli Özel Durum Açıklamasıyla kamuya duyurulmuştur.

Yapılan oylama sonucunda Bankamızla Çukurova Holding A.Ş. arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan ve 25.11.2005 tarihinde tadil edilen "Bankamıza ait Bankacılık Dışı Varlıklara İlişkin Opsiyon Anlaşması" ve bu anlaşma kapsamında gerçekleştirilen ve/veya gerçekleştirilecek bankacılık dışı varlık satışları ve sair işlemler 7.475 adet red oyuna karşılık, 436.850.463.100 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile onaylandı. adet oya sahip Hüseyin Özdemir Bayur, adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD ve adet oya sahip Orhan Topçuoğlu'nun muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 7: Divan Başkanı Dr. Rüşdü Saraçoğlu, gündem maddesi ile ilgili Banka Yönetimi tarafından hazırlanan detaylı bilgilendirme notunu Divan katibine okuttu:

Bankamızla Çukurova Holding A.Ş. arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan "Fintur, Süper On-Line ve Digitürk için Alım Satım Sözleşmesi"nin konusu;

- a. Digitürk Hisseleri için 106,040,666 (yüzaltımilyon kırkbin altıyüzatmışaltı) YTL;
- b. Fintur Hisseleri için 42,220,925 (kırkikimilyon ikiyüzyirmibin dokuzyüzyirmibeş) Euro; ve
- c. Superonline Hisseleri için 7,500,000 (yedi milyon beşyüzbin) Euro.

Bedelle Çukurova Grubu'na devredilmesidir.

Bu sözleşmede tarafların yükümlülükleri,

- a) Bankamız Digitürk Hisseleri'ni, Fintur Hisseleri'ni ve Superonline Hisseleri'ni (birlikte, Hisseler) satmayı, Çukurova Grubu ise alım – satım bedelini ödeyerek bu hisseleri satın almayı kabul etmiştir.
- b) Digitürk Hisseleri ile Fintur Hisseleri'nin satışı aynı zamanda gerçekleştirilmelidir.
- c) Söz konusu hisselerin devri işlemi tamamlanıncaya kadar Bankamız hisselerine ilişkin oy ve hissedarlık haklarını kullanmaya ve temettü almaya devam edecektir.
- d) Ancak söz konusu şirketlerin yönetim kurulları üyeliklerinde Bankamız tarafından herhangi bir değişiklik yapılmayacaktır.
- e) Bankamız Digitürk ile arasındaki çanak anten bölgesine ilişkin kira sözleşmesini 5 yıl süre ile uzatmayı taahhüt etmiştir.
- f) Bankamız Superonline'nın devrinden sonra, Superonline'ın Bankamıza olan (a) 31 Mart 2005 tarihi itibari toplam 35,936,418 ABD Doları tutarındaki nakdi kredi borcu ve faizi ile (b) toplam 182,419 YTL ve 728,922 ABD Doları tutarındaki gayrinakdi kredi borcunu silmeyi taahhüt etmiştir.

Sözleşmede belirtilen borçların ifası, Telekomünikasyon Kurumu ve Rekabet Kurumu dahil olmak üzere bir takım izinler ve kararların alınması şartına bağlıdır.

Bu sözleşme çerçevesinde;

- a) Fintur Technologies B.V.'de (Fintur) bankamızın sahibi bulunduğu 42.220.925 Euro nominal değerli hisseler nominal değeri üzerinden,
- b) Digital Platform İletişim Hizmetleri A.Ş.'de (Digitürk) Bankamızın sahibi bulunduğu 80.650.780.174.635 TL nominal değerli hisseler ise 106.040.666 YTL bedelle,

Çukurova Grubu şirketlerinden Avor İnşaat Gıda Tekstil Kimya Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye 05.01.2006 tarihinde devredilmiştir.

Fintur ve Digitürk hisselerinin satışı sonucunda Bankamızın Digitürk'te doğrudan ve dolaylı sahip olduğu %72,57 oranında hissesi devredilmiş olup, her iki şirkette de Bankamızın iştiraki kalmamıştır. Söz konusu hisselerin satış bedelleri nakden tahsil edilmiş olup, hisse devirleri Bankamızdaki defter değerleri üzerinden gerçekleştirildiğinden, kar veya zarar oluşmamıştır.

Superonline hisselerinin devri henüz gerçekleştirilmemiş olup gerekli izinlerin ikmalini teminen sözleşmede hisse devrinin tamamlanması için öngörülen sürenin önce 4 aydan 6 aya çıkarılması hususunda karşılıklı mutabakat sağlanmış ve konu 27.01.2006 tarihli Özel Durum Açıklamamız ile kamuya duyurulmuş daha sonra ise 3 aylık bir uzatım daha

yapılması konusunda mutabık kalınarak konu 28.03.2006 tarihli özel durum açıklamamız ile kamuya duyurulmuştur.

Yapılan oylama sonucunda Bankamızla Çukurova Holding A.Ş. arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan "Fintur, Süper On-Line ve Digitürk için Alım Satım Sözleşmesi" ve bu sözleşme kapsamında gerçekleştirilen ve/veya gerçekleştirilecek iştirak satışları 7.475 adet red oyuna karşılık, 436.850.463.100 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile onaylandı. adet oya sahip Hüseyin Özdemir Bayur, adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD ve adet oya sahip Orhan Topçuoğlu'nun muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 8: Divan Başkanı Dr. Rüşdü Saraçoğlu, gündem maddesi ile ilgili Banka Yönetimi tarafından hazırlanan detaylı bilgilendirme notunu Divan katibine okuttu:

Bankamız ve Beko Ticaret A.Ş. ile Çukurova Grubu medya şirketleri arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan "Reklam Yayın Sözleşmesi"nin konusu; Bankamız veya sözleşmede listelenmiş olan diğer Bankamız Grubu Şirketleri (Sözleşme'de hepsi birlikte "Reklam Verenler" olarak tanımlanmışlardır), Çukurova Medya Grubu Şirketleri aracılığı ile veya duruma göre Çukurova Medya Grubu Şirketleri'nin yayın veya imtiyaz hakkına sahip oldukları Televizyon Kanalları, Radyo Kanalları, İnternet Mecraları ve Yazılı Medya'da reklam vermektedirler.

28 Eylül 2005 tarihinde imza edilen Reklam Yayın Sözleşmesi ("Sözleşme") ile taraflar halihazırda devam etmekte olan ilişkilerinin şart ve koşullarını belirleyerek mevcut ilişkilerinin, (taraflardan herhangi biri tarafından Sözleşmede anılan haklı sebeplerle daha önce sona erdirilmediği takdirde) Sözleşme'nin imza tarihinden itibaren beş yıl süre ile devamı konusunda anlaşmışlardır. Reklam Verenler'in reklam yayını talepleri doğrudan Bankamız veya Beko aracılığı ile Taraflarca belirlenecek zaman ve şartlarda Reklam Yayın Sözleşmesi çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

Ayrıca Reklam Yayın Sözleşmesi tahtında Çukurova Medya Grubu Şirketlerine yapılacak her bir ödemenin %50'sine tekabül eden tutar, Çukurova Grubunun Bankamıza karşı Çukurova Kredis ve Tahakkuk Etmiş Borçlar'dan ve bunların işlemiş faizlerinden (28 Eylül 2005 tarihli Çukurova Kredileri Tadil Sözleşmesi'nde tanımlanmıştır) kaynaklanan borçlarının geri ödemesi olarak Çukurova Medya Grubu Şirketleri tarafından Bankamıza 7 temlik edilmiştir

Yapılan oylama sonucunda Bankamız ve Beko Ticaret A.Ş. ile Çukurova Grubu medya şirketleri arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan "Reklam Yayın Sözleşmesi" ve bu sözleşme kapsamında Bankamız ve iştirakleri tarafından gerçekleştirilen ve/veya gerçekleştirilecek reklam yayınları 7.475 adet red oyuna karşılık, 436.850.463.100 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile onaylandı. adet oya sahip Hüseyin Özdemir Bayur, adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD ve adet oya sahip Orhan Topçuoğlu'nun muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 9: Divan Başkanı Dr. Rüşdü Saraçoğlu, gündem maddesi ile ilgili Banka Yönetimi tarafından hazırlanan detaylı bilgilendirme notunu Divan katibine okuttu:

Bankamızla Süper On-Line arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan "Süper On-Line Tadil Sözleşmesi"nin konusu; Halihazırda yürürlükte bulunan (ancak süre uzatımı yapılmadığı takdirde 1 Haziran 2006 tarihinde sona erecek olan) WAN Hizmet Sözleşmesi ve (1 Ocak 2006 tarihi itibarı ile sona erecek olan) Mailbox Hizmet

Sözleşmesi ile KIEP Hizmet Sözleşmesi sürelerinin 5 yıl uzatılması ve anılan sözleşmelerde değişiklikler yapılmasıdır.

Tadil Edilen Hükümler

Superonline Sözleşmeleri'nin sona ermesi halinde bu sözleşmeler çerçevesinde verilecek hizmetlerin Superonline tarafından Bankamıza temin edilmesi amacıyla Bankamız tarafından (gerek mülkiyeti geçirilerek gerekse mülkiyeti geçirilmeksizin) Superonline'a teslim edilmiş olan envanter ve hatlar tam, eksiksiz ve ücretsiz olarak Bankamıza iade edilecektir. Superonline tarafından Bankamıza hizmet verilebilmesi için satın alınmış olan diğer Envanterler ve Hatlar ise Bankamızın talep etmesi halinde defter değerleri (kayıtlı bedelleri) üzerinden Bankamıza devir edilecektir. Bankamızın talep etmemesi halinde ise Superonline kendisi tarafından satın alınmış bulunan Envanterler ve Hatlar üzerinde her türlü tasarrufla bulunabilecektir.

Halihazırda Bankamıza temin edilen hizmetler için Superonline tarafından kullanılan Bankamıza ait veya Bankamıza kiralanmış yerlerde bulunan altyapı birimleri, Superonline Sözleşmeleri'nden herhangi biri sona erene kadar, Sözleşme tarihindeki mevcut şartlarda ve Bankamızın veya Bankamız Grup Şirketlerinin malvarlığının satışı veya ticari faaliyetinin devrini etkilemeyecek şekilde kullandırılmaya devam edecektir. Superonline Sözleşmeleri'nin sona ermesi halinde Superonline, tüm Altyapı Birimleri'nden ayrılmayı ve Bankamıza Hizmetler'in verilmesi için işgal ettikleri yerleri boş ve eksiksiz olarak Bankamıza teslim edecektir.

Bankamızın halihazırda Superonline aracılığı ile 3. kişilerden almakta olduğu bir takım hizmetler'in (CISCO Anlaşmaları) Superonline aracılığı ile alınması uygulamasına son verilmiştir. Bankamız bu hizmetleri doğrudan servis sağlayıcıdan temin edebilecektir.

WAN Hizmet Sözleşmesi'nin sona ermesi halinde, taraflar diğer Superonline Sözleşmeleri'ni ve WAN Hizmet Sözleşmesi'nin ekinde belirtilen diğer Servis Düzeyi Sözleşmelerini sona erdirmeye hakkına sahip olacaktır.

Sözleşmenin sona ermesi halinde hizmet kesintisine sebebiyet verilmemesi amacıyla, Bankamızın gerek görmesi halinde, Superonline Sözleşmesi kapsamında verilen hizmetler bir başka servis sağlayıcıdan temin edilinceye kadar bedeli karşılığında Superonline'ın hizmet sağlamaya devam etmesi konusunda mutabık kalınmıştır.

Hizmetlerin yerine getirilmesine ilişkin orijinal WAN Hizmet Sözleşmesi'nde yer alan denetim mekanizmalarına ek olarak yılda bir kez düzenli olarak ve Bankamız tarafından gerekli görülmesi halinde herhangi bir zamanda A kategori bir Bilişim Teknolojisi firması tarafından da ayrıca bağımsız denetim yapılabilecektir.

Yapılacak bağımsız denetimler sadece hizmetlerin yerine getirilmesi amacıyla değil, bu hizmetlerin kalitesi, teknolojik gelişmelere ve hizmet seviyelerine uyumu konusunda da yapılacak ve bu denetimler sonucu alınacak raporlar çerçevesinde verilen hizmetlerde iyileştirme yapılmaması halinde Bankamız Sözleşmeyi dilediği zaman derhal feshetme hakkına sahip olacaktır.

Orijinal WAN Hizmet Sözleşmesi'ndeki, hizmet bedeli olarak ödenen ücretlerin denk sözleşmeler çerçevesinde ödenen ücretler ile karşılaştırılması (benchmarking) ve bu çerçevede revize edilmesine ilişkin hüküm aynen korunmuş; Benchmarking hükmü korunmakla birlikte karşılaştırma yapılacak örnek sözleşme bulunmaması ihtimaline karşılık yeni bir hüküm eklenerek denk sözleşme bulunmaması halinde yine bağımsız denetçi tarafından hazırlanacak raporlar çerçevesinde fiyatların revize edileceği; ancak

mutabakat sağlanamaması halinde ise Taraflar'ın sözleşmeyi feshedebilecekleri konusunda taraflar anlaşmışlardır.

WAN Hizmet Sözleşmesi'nde altı ayda bir belirlenecek hizmet bedellerinin ne şekilde hesaplanacağına ilişkin formül ve esas alınacak kriterler net bir şekilde belirlenmiş, Türkiye genelindeki ücret artışlarının bu formülün hesaplanmasında dikkate alınmaması konusunda anlaşmıştır.

WAN Hizmet Sözleşmesi'nde hizmet bedellerinin hesaplanmasında kullanılacak tasarruf oranlarının 2006 yılı sonrasında TEFE/UFE ortalaması olarak alınacak yıllık enflasyon oranının %20'si kadar olacağı konusunda da mutabık kalınmıştır.

WAN Hizmet Sözleşmesi ekindeki Hizmet Seviyeleri Anlaşmaları ile belirlenmiş olan hizmet seviyelerinin belirli oranların altına düşmesi halinde uygulanacak yaptırımlara ilişkin mevcut hükümler saklı tutulmuş ancak herhalükarda hizmet seviyelerine ilişkin performans değerlerinin aylık ortalamasının bir takvim yılı içerisinde 99.00 seviyesinin altına iki kez düşmesinin Bankamıza işbu Sözleşme'yi derhal tek taraflı olarak feshetme yetkisi vermesi hususunda mutabık kalınmıştır.

WAN Hizmet Sözleşmesi çerçevesinde faturaların gerçeği yansıtmadığı ya da ödemelerin doğru yapıp yapılmadığı konusunda Taraflar'ın herhangi bir iddiası bulunması halinde yine Bağımsız denetçinin yapacağı incelemeler sonucu hazırlayacağı raporları çerçevesinde işlem yapılacağı hususu düzenlenmiştir.

WAN Hizmet Sözleşmesi, Mailbox Hizmet Sözleşmesi ile KIEP Hizmet Sözleşmesi sürelerinin 5 yıl uzatılması ve Taraflar'ın işbu Sözleşme'yi ancak Superonline Sözleşmesi'nde anılan haklı sebeplerin meydana gelmesi halinde fesh edebilecekleri konularında mutabık kalınmıştır.

Yapılan oylama sonucunda Bankamızla Süper On-Line arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan "Süper On-Line Tadil Sözleşmesi" ve bu sözleşme kapsamında Süper On-Line tarafından Bankamıza sunulan ve/veya sunulacak hizmet 7.475 adet red oyuna karşılık, 436.850.463.100 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile onaylandı. adet oya sahip Hüseyin Özdemir Bayur, adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD ve adet oya sahip Orhan Topçuoğlu'nun muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 10: Divan Başkanı Dr. Rüşdü Saraçoğlu, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetim Kuruluşu raporlarının Türk Ticaret Kanunu'nun 362. maddesi çerçevesinde toplantı tarihinden 15 gün evvel Bankamız Genel Müdürlüğü ve Şubelerinde ortakların görüşüne sunulduğunu belirterek, yönetim kurulu faaliyet raporunun okunmuş addedilmesini, sadece Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetçi Görüşünün okunmasını ortakların onayına sundu, teklif oybirliği ile kabul edildi. Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetçi Görüşü okunarak, faaliyet raporu ile birlikte müzakere edildi. Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetçi Raporu 3.363.986.000 adet çekimser, adet red oyuna karşılık, 433.486.483.575 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile onaylandı. adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD'ın muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 11: Divan Başkanı Dr. Rüşdü Saraçoğlu, Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının Türk Ticaret Kanunu'nun 362. maddesi çerçevesinde toplantı tarihinden 15

gün evvel Bankamız Genel Müdürlüğü ve Şubelerinde ortakların görüşüne sunulduğunu belirterek, okunmamasını, okunmuş addedilmesini ortakların onayına sundu, teklif oybirliği ile kabul edilerek, görüşmelere geçildi.

Yapılan oylama sonucunda 2005 Yılı Bilanço ve Kar/Zarar hesapları 1 adet red oyuna karşılık, 436.850.469.575 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile onaylandı. adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD'ın muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 12: Divan Başkanı Dr. Rüşdü Saraçoğlu, Geçmiş yıl ve dönem zararlarının BDDK tarafından belirlenen sıraya ve teknik ayrıntılara uygun şekilde Diğer Sermaye Yedekleri'nden (Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları) mahsup edilmesi konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi husunu ortakların oyuna sundu.

Yapılan oylama sonucunda 1.000 adet red oyuna karşılık, 436.850.469.575 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi kararlaştırıldı. adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD'ın muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 13: Divan Başkanı Dr. Rüşdü Saraçoğlu, Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibralarını ortakların oyuna sundu.

RÜŞDÜ SARAÇOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı
ANDREA MONETA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
AHMET FADIL ASHABOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
F. FÜSÜN AKKAL BOZOK	Yönetim Kurulu Üyesi
FEDERICO GHIZZONI	Yönetim Kurulu Üyesi
GIUSEPPE VOVK	Yönetim Kurulu Üyesi
HALİL SEDAT ERGÜR	Yönetim Kurulu Üyesi
MASSIMILIANO MOI	Yönetim Kurulu Üyesi
RAINERI DE MARCHIS	Yönetim Kurulu Üyesi
S. KEMAL KAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

ayrı ayrı yapılan oylama sonucunda 1.000 adet red oyuna karşılık, 436.850.469.575 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile ibra edildiler. adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD'ın muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 14: Divan Başkanı Dr. Rüşdü Saraçoğlu, Denetçilerin ayrı ayrı ibralarını ortakların oyuna sundu.

M. ERKAN ÖZDEMİR
ADIL G. ÖZTÖPRAK

ayrı ayrı yapılan oylama sonucunda 1.000 adet red oyuna karşılık, 436.850.469.575 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ibra edildiler. adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD'ın muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 15: Divan başkanlığına Koçbank A.Ş. temsilcisi Osman GÜNAYDIN tarafından verilen takrir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda yönetim kurulu üyelerine aylık/brüt 1.000 YTL huzur hakkı ödenmesine 1.000 adet red oyuna karşılık, 436.850.469.575 adet kabul oyu ile ve oy

çokluğu ile karar verildi. adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD'ın muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 16: Divan başkanlığına Koçbank A.Ş. temsilcisi Osman GÜNAYDIN tarafından verilen takrir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda denetçilere aylık/brüt 800 YTL ücret ödenmesine 1.000 adet red oyuna karşılık, 436.850.469.575 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile karar verildi. adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD'ın muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 17: Divan başkanlığına Koçbank A.Ş. temsilcisi Osman GÜNAYDIN tarafından verilen takrir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu üye sayısının 10 olarak tespit edilmesine ve 2006 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere Koçbank A.Ş.'ni temsilen yönetim kurulu üyeliklerine;

Dr. RÜŞDÜ SARAÇOĞLU
ANDREA MONETA
AHMET FADIL ASHABOĞLU
F. FÜSÜN AKKAL BOZOK
FEDERICO GHIZZONI
HENNING GIESECKE
HALİL SEDAT ERGÜR
MARCO IANNACCONE
RAINERI DE MARCHIS

S. KEMAL KAYA'nın seçilmelerine 1.000 adet red oyuna karşılık, 436.850.469.575 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile karar verildi.

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserleri Yönetim Kurulu Üyelerinden toplantıda hazır bulunmayan Andrea Moneta'nın Beşiktaş 11. Noterliği'nin 30.03.2006 tarih, 33526 yevmiye nolu, Ranieri de Marcis'in Beşiktaş 11. Noterliği'nin 30.03.2006 tarih, 33525 yevmiye nolu, Henning Giesecke 'nin Beşiktaş 11. Noterliği'nin 30.03.2006 tarih, 33524 yevmiye nolu ve Marco Iannaccone'nin Beşiktaş 11. Noterliği'nin 30.03.2006 tarih, 33523 yevmiye nolu adaylık beyanlarını gördü ve onayladı. adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD'ın muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 18: Divan başkanlığına Koçbank A.Ş. temsilcisi Osman GÜNAYDIN tarafından verilen takrir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda denetçi sayısının 2 olarak tespit edilmesine ve 2006 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere denetçiliklere;

M. ERKAN ÖZDEMİR

ADIL G. ÖZTOPRAK'ın seçilmelerine 1.000 adet red oyuna karşılık, 436.850.469.575 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile karar verildi. adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD'ın muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 19: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 21.03.2006 tarih, 2819 sayılı izni, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 31.03.2006 tarih, 581 sayılı izni ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 31.03.2006 tarih, 2383 sayılı izni çerçevesinde İştirak hisseleri satış kazançlarının sermayeye ilave edilmesi suretiyle Banka sermayesinin

1.144.317.800,62 YTL artırılarak 752.344.693,18 YTL'den 1.896.662.493,80 YTL'ye çıkarılması, bu amaçla ekte sunulduğu şekilde ana sözleşmenin 8. maddesinin tadil edilmesine ve sermaye piyasası araçlarının kaydileştirilmesine ilişkin olarak da ana sözleşmeye geçici madde ilave edilmesine.4.713.413.000 red oyuna karşılık, 432.137.057.575 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile karar verildi. adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD'ın ve adet oya sahip Hüseyin Özdemir Bayur'un muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 20: 2005 yılı içinde çeşitli kurum ve kuruluşlara yapılan bağışlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verildi. 4.713.412.000 adet hisseye sahip olan yurtdışı bir kısım fon temsilcileri kendilerine verilen talimat gereği hayır oyu kullanacaklarını beyan ettiler. Yönetim Kurulu Başkanı bu maddenin Sermaye Piyasası Mevzuatı gereğince ortakların bilgisine sunulan bir madde olduğunu belirterek oylama yapılmadığını ortaklara sundu.

Gündem Madde 21: Divan Başkanı tarafından 2006 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 2006 yılı mali tablolarını denetlemek üzere Yönetim Kurulu tarafından seçilen Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin onaylanmasına 1.000 adet red oyuna karşılık, 436.850.469.575 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile karar verildi. adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD'ın muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi.

Gündem Madde 22: 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 .1000 adet red oyuna karşılık, 436.850.469.575 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile karar verildi. adet oya sahip Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD'ın muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi..

Gündem Madde 23: Toplantıya katılanlarca başarılı bir yıl geçirilmesi temennisinde bulunuldu. adet oya sahip Hüseyin Özdemir Bayur'un muhalefet şerhleri toplantı tutanağına eklendi. Gündemde konuşulacak başka konu olmadığından toplantı Divan Başkanı tarafından toplantı kapatıldı. Bu tutanak toplantı mahallinde düzenlenerek imza altına alındı.

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserleri

İ Mehmet Ali KÖSE

Ferah SEZER

Divan Başkanı
Dr. Rüçü SARACIOĞLU

Oy Toplayıcı
Osman GÜNEYDİN

Oy Toplayıcı
Bahar ŞİRİN

Oy Toplayıcı
Zeynep CANPOLAT

Genel Kurul Katibi
Coşkun ERKAM

Ortak
Hüseyin Özdemir BAYUR

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.
ANASÖZLEŞMESİNİN 8. MADDESİNİN TADİL METNİ

ESKİ METİN

YENİ METİN

Madde 8 - SERMAYE

1. Bankanın esas sermayesi 752 Trilyon 344 Milyar 693 Milyon 179 bin Türk Lirası olup her biri bin Türk Lirası itibari değerli 752 Milyar 344 Milyon 693 bin 179 hisseye bölünmüştür.

2. Esas sermayenin 501 Trilyon 563 Milyar 128 Milyon 786 Bin TL.lık kısmı tamamen ödenmiştir.

Bu kez artırılan

250.781.564.393.000.-TL.sermayenin 85.353.572.548.754.-TL.sı 213 sayılı Yasa gereğince iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi sonucu doğan değer artış fonundan, 140.349.835.404.946.-TL.sı 4444 sayılı yasa ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 28.maddeye istinaden iştirak ve gayrimenkul satış karından, 25.078.156.439.300.-TL.sı temettünün sermayeye ilavesi suretiyle karşılanmıştır. Çıkarılacak hisse senetleri mevcut ortaklara payları oranında bedelsiz verilecektir.

3. Esas Sermayenin

a- Bedeli tamamen ödenmiş olan 501Trilyon 563 Milyar 128 Milyon 786 Bin liralık kısmını temsil eden (501.563.128.066) adedi nama, (720) adedi (c) bendinde belirtildiği üzere hamiline yazılı hisse senedine bağlıdır.

b- Bu kerre artırılan 250 Trilyon 781 Milyar 564 Milyon 393 Bin TL.sermayeyi temsilen çıkarılacak hisse senetlerinin tamamı nama yazılı hisse senetlerine bağlanacaktır.

c- Nama yazılı hale getirilmemiş olan hamiline yazılı hisse senetlerinin hamilleri, temettü hariç ortaklık haklarından yararlanamazlar. Bu paylara ait ortaklık hakları hisse senetleri nama yazılı hale gelinceye kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

Madde 8 - SERMAYE

1. Bankanın esas sermayesi 1.896.662.493,80 YTL olup her biri 1 Yeni Kuruş itibari değerli 189.666.249.380 hisseye bölünmüştür.

2. Esas sermayenin 752.344.693,18 YTL'lik kısmı tamamen ödenmiştir.

Bu kez artırılan

1.144.317.800,62 YTL sermayenin tamamı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 8. maddesinin 12 Numaralı bendi uyarınca iştirak satış karının sermayeye ilavesi suretiyle karşılanmıştır. Artırılan sermaye karşılığında mevcut ortaklara payları oranında bedelsiz nama yazılı pay verilecektir.

3. Esas Sermayenin

a- Bedeli tamamen ödenmiş olan 752.344.693,18 YTL'lik kısmını temsil eden (75.234.469.251) adedi nama, (67) adedi (c) bendinde belirtildiği üzere hamiline yazılı paya bağlıdır.

b- Bu kerre artırılan 1.144.317.800,62 YTL sermayeyi temsilen çıkarılacak payların tamamı nama yazılı olacaktır.

c- Nama yazılı hale getirilmemiş olan hamiline yazılı payların hamilleri, temettü hariç ortaklık haklarından yararlanamazlar. Bu paylara ait ortaklık hakları payları nama yazılı hale gelinceye kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

31

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.
ANASÖZLEŞMESİNİN 8. MADDESİNİN TADİL METNİ

ESKİ METİN

YENİ METİN

GEÇİCİ MADDE 1- Hisse senetlerinin nominal değeri 1.000 TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 1 YKr olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebi ile toplam pay sayısı azalmış olup her biri 1.000 TL'lik 10 adet pay karşılığında 1 YKr'lik bir adet pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

31 Mart 2006

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlüğü

TUTANAK

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31.03.2006 tarihinde saat:15:00'de başlayan genel kurul toplantısında gündem maddelerinin görüşülmesi ve divanın teşkilinden hemen sonra Divan Başkanlığı'na verdiği önerge ile toplantı tutanağını imzalama hakkını kullanacağını ve divana tutanakların imzalanma yetkisi vermeyeceğini beyan eden ve bu konuda divan başkanlığına verdiği yazılı şerhi tutanağa geçmek suretiyle şerh veren ortak Hüseyin Özdemir Bayur saat: 19.30'da toplantı bitiminde toplantı tutanaklarının yazılması esnasında toplantı mahallini terk etmek istedi.

Kendisine gerek Bakanlık Komiserleri gerek divanda görevli yabancı fon temsilcisi ortaklar ve divan katibi ve Banka çalışanları tarafından tutanağın imzalanması gerektiği hususu kendisine söylenmesine karşılık toplantı tutanaklarının basımı için salondan ayrılan divan başkanının beklemediğini ifade ile salondan ayrılmak istedi.

Toplantı tutanaklarının hazırlanıp, salona getirildiği esnada salonu terk ederek toplantı mahallini kendi isteği ile beklemeden terk etti.

Tutanakların geldiği kendisine Banka görevlileri tarafından bildirilmesine rağmen toplantının yapıldığı binayı terk ettiği güvenlik görevlileri tarafından toplantı salonunda kendisini bekleyenlere bildirildi.

Bu konu toplantı salonunda bulunan Divan Başkanı, Oy Toplayıcılar ve Katip ile Bakanlık Komiserleri ve Banka çalışanları ile birlikte tutanak altına alındı. 31.03.2006, Cuma, Saat:20.00

Divan Başkanı
Dr. Rüştü Saraçoğlu

Bakanlık Komiserleri
Ferah Sezer

Oy Toplama Memurları
Osman Günaydın

Mehmet Ali Koca

Zeynep Canpolat

Bahar Şirin

Divan Katibi
Coşkun Erkam

Banka Çalışanları

Ahmet Ertüz

Mehmet Çakıcı

Muharrem Bulut

Hasan Sadi



BORYAD
Borsa Yatırımcıları Derneği



Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31.03.2006 tarihli Olağan Genel Kurulu

Sayın Ticaret Komiserliği ,

Sayın Divan Başkanlığı,

Ek'te sunulan gündem maddelerine karşı olumsuz oy kullandığımızı ve kullanacağımızı, olumsuz oylarımızın ve muhalefet gerekçelerimizin genel kurul tutanağına geçirilmesini arz ve talep ederiz.

Ali Bahçuvan

Şirket Ortağı
Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD
Başkanı ve Temsilcisi
Ek: Muhalefet Şerhi ve gerekçeleri 2 sayfadır.

31.3.2006
6



BORYAD
Borsa Yatırımcıları Derneği



Yapı ve Kredi Bankası'nın 31.03.2006 tarihli Olağan Genel Kurulunda olumsuz oy(red oyu) kullandığımız ve kullanacağımız gündem maddeleri aşağıdadır.

3 Bankamız ile Çukurova Holding A.Ş., arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan Çukurova Grup Kredileri-FYYS Tadil Sözleşmesi kapsamında Bankamız Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ile ilgili uygulanabilecek indirimlerde dahil Bankamızın Çukurova Grubundan olan alacaklarına uygulanan indirimler hakkında bilgi verilmesi, müzakeresi ve tasdiki,

4. Bankamız ile Çukurova Holding A.Ş. arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan sözleşme çerçevesinde bazı gayrimenkullerin satışı hakkında bilgi verilmesi, müzakeresi ve tasdiki,

5. Bankamız ile Çukurova Holding A.Ş. arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan Turkcell Opsiyon Sözleşmesi kapsamında yapılan indirim hakkında bilgi verilmesi, müzakeresi ve tasdiki,

6. Bankamız ile Çukurova Holding A.Ş. arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan Bankamıza ait Bankacılık Dışı Varlıklara İlişkin Opsiyon Anlaşması hakkında bilgi verilmesi, müzakeresi ve tasdiki,

7. Bankamız ile Çukurova Holding A.Ş. arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan Fintur, Süper Online ve Digitürk için Alım Satım Sözleşmesi ve bu kapsamda gerçekleştirilen satışlara ilişkin bilgi verilmesi, müzakeresi ve tasdiki,

8. Bankamız ve Beko Ticaret A.Ş. ile Çukurova Grubu Medya Şirketleri arasında 28.09.2005 tarihinde imzalanan reklam sözleşmesi hakkında bilgi verilmesi, müzakeresi ve tasdiki,

9. Bankamız ve Süper Online arasındaki mevcut hizmet sözleşmesinin tadiline ilişkin bilgi verilmesi, müzakeresi ve tasdiki,

10. 2005 yılına ait Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporlarının okunması ve müzakeresi,

11. 2005 yılına ait Bilanço ve Kar-Zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve tasdiki,

12. Geçmiş yıl ve dönem zararlarının BDDK tarafından belirlenen sıraya ve teknik ayrıntılara uygun şekilde Diğer Sermaye Yedekleri'nden (Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları) mahsup edilmesi konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi,

13. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ayrı ayrı ibra edilmeleri,

14. Denetçilerin ayrı ayrı ibra edilmeleri,

15. Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur haklarının tesbiti,

16. Denetçilerin ücretlerinin tesbiti,

17. Görev süreleri sona ermiş olan Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ve görev sürelerinin tesbiti,

18. Görev süreleri sona ermiş olan Denetçilerin seçimi ve görev sürelerinin tesbiti,

19. İştirak hisseleri satış kazançlarının sermayeye ilave edilmesi suretiyle Banka sermayesinin 1.144.317.800,62 YTL artırılarak 752.344.693,18 YTL'den 1.896.662.493,80 YTL'ye çıkarılması, bu amaçla anasözleşmenin 8. maddesinin tadil edilmesi ve sermaye piyasası araçlarının kaydedilmesine ilişkin olarak da anasözleşmeye geçici madde ilave edilmesi hususlarının müzakeresi ve tasdiki,

20. 2005 yılı içinde Banka tarafından yapılan bağışların ortakların bilgisine sunulması,

21. 2006 yılı mali tablolarını denetlemek üzere seçilen Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun onaylanması,

22. Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ile 335. maddelerinin ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 32. Maddesi 2. Bendi'nde yer alan işlemler hakkında Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi.



BORYAD
Borsa Yatırımcıları Derneği



Yapı ve Kredi Bankası'nın 31.03.2006 tarihli Olağan Genel Kurulunda olumsuz oy(red oyu) kullandığımız ve kullandığımız gündem maddeleri 3,4,5,6,7,8,9, 10,11,12,13,14,15,16,17,18,19,20,21,22 'ne ilişkin Muhalefet gerekçelerimiz:

Gündem maddeleri 3,4,5,6,7,8,9 da belirtilen hususlar daha önce satın alan tarafından hukuki olarak sonlandırılmış fiillerdir.Bu hususların ayrıca müzakeresi ve tasdiki yapılamaz.Bu gündem maddelerinin müzakere edilmesi ve tasdiki satın alanın ve sözleşmelerde sorumluluk sahibi olanların hukuki sorumluluktan kurtulması için gündem maddeleri arasına konulmuştur.Ortakların dava açma haklarını ortadan kaldırmayı amaçlayan bu gündem maddelerinde(3,4,5,6,7,8,9) her türlü hukuki hakkımızı saklı tutmakla beraber red oyu kullanıyoruz.

Gündem maddeleri 3,4,5,6,7,8,9 da belirtilen hususlar banka ortaklarının aleyhine sonuçlar doğuran hususlardır.Banka ortaklarının aleyhine sonuç doğuran bu sözleşme maddeleri nedeniyle SPK tarafından satın alanın azınlık hissedarlara yapacağı çağrı fiyatında arttırım kararı alınmış ve satın alan bu karara itiraz etmeyerek ,azınlık hissedarların ve bankanın bu sözleşmeler sonucu mağdur olduğunu bu şekilde kabul etmiştir.Bu yüzden banka ve hissedarlar aleyhine sonuçlar doğuran bu gündem maddelerinde (3,4,5,6,7,8,9) her türlü hukuki hakkımızı saklı tutmakla beraber red oyu kullanıyoruz.

Gündem maddeleri 3,4,5,6,7,8,9 da belirtilen hususlar bankanın zararına sonuçlar doğurduğu için banka bilançosu değiştirilerek ,bankanın zararına eklenmiştir.Bu hususlar aslında satın alanın maliyeti olduğu için banka bilançosunun düzeltilmesi gerekir.Bu yüzden 3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14,15,16,17,18,19,20 numaralı gündem maddelerinde her türlü hukuki hakkımızı saklı tutmakla beraber red oyu kullanıyoruz.

Gündem maddesi 19'da belirtilen hususta madde metninin görüşülerek kabul edilmesi gerekir.Bu madde metninin ortaklar tarafından bilinmeden müzakere edilmesi sonucunu doğuracak bir işlemdir. Bu şekilde sermaye arttırımı maddesi olamaz.Bu yüzden gündem maddesi 19 'da her türlü hukuki hakkımızı saklı tutmakla beraber red oyu kullanıyoruz.

Saygılarımızla ,

Ali Bahçuvan
Banka Ortağı
Borsa Yatırımcıları Derneği BORYAD
Başkanı ve Temsilcisi

31.Mart.2006

Ö N E R G E

YAPI KREDİ BANKASI A.Ş.
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI
SAYIN BAŞKANLIĞINA
Levent / İSTANBUL

Olağan Genel Kurul

Gündem Maddesi : 3

Gündemin 3, 4 , 5 , 6 , 7 , 8 , ve 9 Maddeleri

Çok açık ve net değil.

Müzakeresi istenen maddelerin içeriğini bilmiyoruz.

Elimizde imalanan " SÖZLEŞMELER " yok.

Bilmediğimiz bir konu hakkında nasıl konuşacağız.

Enine boyuna düşünüp bu konularda düşünce üretmek o kadar kolay mı ?

O nedenle, yukarıda saydığım gündem maddelerinin gündemden çıkarılmasını öneriyorum.

Bu konuları görüşmek üzere daha sonra ki bir tarihte yapılacak olan Genel Kurul Toplantısının gündemine alınmasını öneriyorum.

Önergemin tutanağa aynen geçirilmesini ve Tutanağı da imza etmek istiyorum.

Saygılarımla

Orhan T. Topçuoğlu
Hissedarlardan

1

(1 / 1)
P. 3. 202
1

YAPI VE KREDİ BANKASI A. Ş. GENEL KURUL DİVANINA :

GÜNDEMİN 2. MADDESİNDEKİ GENEL KURUL TUTANAĞINI

İMZA LAMAK HAKKIMI 07-08-1996 TARİHLİ (SERMAYE ŞİRKETLERİ

GENEL KURUL) YÖNETMELİĞİNİN 26 . MADDESİ UYARINCA KULLANACAĞIMI

BEYAN EDİYORUM .

ADIMIN TUTANAĞA YAZILMASINI TALEP VE RİCA EDİYORUM ..

ORTAK : H. ÖZDEMİR BAYUR

31-03-2006 SAAT : 15:00

31/3/2006

YAPI VE KREDİ BANKASININ 31-03-2006 GÜNLÜ GENEL KURUL TOPLANTISINDA GÜNDEMİN 3. MADDESİ NİN MÜZAKERESİNDE AŞAĞIDAKİ GÖRÜŞLERİMİ SUNUYUR VE GENEL KURUL TUTANAĞINA AYNEN ALINMASINI TALEP EDİYORUM .

BU VE BUNU TAKİP EDEN ALTI GÜNDEM MADDESİ , BANKANIN % 57,4 EKSERİYET HİSSESİNE SAHİP ORTAĞIN YÖNETİMİNDE OLAN YÖNETİM TARAFINDAN ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİN VE UYGULAMALARI İLE OLUŞMUŞ MALİ TABLO KAYIT VE SONUÇLARIDIR .TİCARET HUKUKU DENETÇİLERİ TARAFINDAN GERÇEĞE UYGUNLUĞU ONAYLANMIŞTIR .AYRICA 5411 SAYILI BANKALAR KANUNU VE SERMAYE PİYASASI BAĞIMSIZ DENETÇİLİĞİ GÖREVLİ OLARAK SERMAYE PİYASASI YASAL DÜZENLEMELERİNE AYKIRILIK SAPTANMASI HUSUSLARINI DENETLEYEN VE YAPTIĞI AÇIKLAMALAR SONUCUNDA , MALİ TABLOLARIN BANKA YÖNETİMİNİN SORUMLULUĞUNDA OLDUĞUNUN İŞARET EDEREK OLUMSUZ BİR GÖRÜŞ BİLDİRİLMEMİŞTİR .

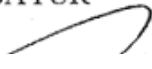
BU GENEL KURUL DA MALİ TABLOLARI ÇIKARARAK GENEL KURULA SUNAN HAKİM ORTAK YÖNETİMİNİN DE % 57,4 EKSERİYET OYU İLE TASDİK EDİLECEK , MALİ TABLOLARIN ADI GEÇEN GÜNDEM MADDELERİNDE , MÜZAKEREYE KATILIYOR VE GÖRÜŞ BİLDİRİYORUZ .

EVVELA , GÜNDEM MADDELERİNDEKİ KONULARIN , MALİ TABLO DİP NOTLARINDA YAPILAN AÇIKLAMALARIN , FAALİYET RAPORUNDAKİ SAHİFE NUMARALARININ , GÖRÜŞ BİLDİRECEK ORTAKLARA BİLGİ OLARAK SUNULMAMASINI EKSİKLİK OLARAK GÖRÜYORUM .

MALİ TABLO DİP NOTUNDA YAPI VE KREDİ BANKASINDAKİ % 57,4 HİSSESİNİ , BANKANIN BU GÜNKÜ HAKİM ORTAĞI KOÇBANK A SATAN , ÇUKUROVA GRUBUNUN , BANKAYA OLAN BORCUNUN 28-EYLÜL - 2005 TARİHİNDE ,TİCARET HUKUKU DENETÇİLERİNİN İFADESİ İLE (SATIŞTAN ELDE EDİLECEK TUTARIN BORCA MAHSUBEN ÖDENMESİ) İLE 1 MİLYON DOLARLIK KISMI KAPANMIŞTIR . BORCUN GERİ KALAN DİĞER 1 MİLYON DOLARLIK KISMI İÇİN DE DİP NOTTAKİ İFADE İLE (STANDART NİTELİKLİ YENİDEN YAPILANDIRMA) HESABINDA TAKİBE ALINARAK YAKLAŞIK 350 MİLYON DOLAR TUTAN % 15 ORANINDA İNDİRİM YAPILARAK , GİDER YAZILMIŞTIR . AYNİ DİP NOTTA TOPLAM DEĞERİ 993.694 BİN YTL DEĞERİNDE , % 8,027 TÜRKCELL HİSSESİ REHİN ALINMIŞTIR . KREDİ BORCU İÇİN DE EYLÜL - 2015 E KADAR VADE YAPILMIŞTIR . KREDİNİN , % 95 İ REHİN TEMİNATLI VE 9 YIL VADELİ ÖDEMEYE BAĞLANMASINI VE BU ÖDEME DÖNEMİNDE DE REHİNLİ TÜRKCELL HİSSE DEĞERİNİN , VADEDE OLUŞACAK FAİZ DAHİL BORÇ TUTARINI AŞACAK OLMASINI , YETKİLİ KURUMLARIN BİLGİSİNE SUNUYORUM .ORTAK ÖZDEMİR BAYUR .

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31.03.2006 günlü genel kurul toplantısında gündemin 4. maddesinin müzakeresinde bilgi verilen bazı gayrimenkullerin satışı hakkında mali tablo kaydınıza muhalefet oyu veriyorum. Bu görüşümü yazılı olarak divan heyetine sunuyorum ve aynen bu gündem maddesinde tutanağa alınmasını talep ediyorum.

Ortak ÖZDEMİR BAYUR

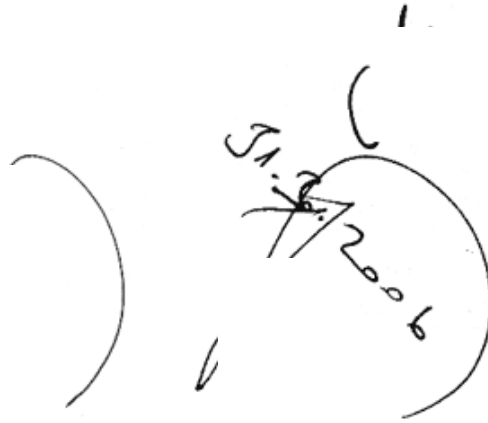
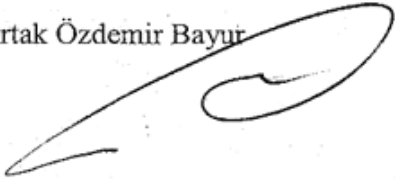


Handwritten marks and signatures at the bottom of the page, including a large 'C' on the left, a 'U' in the center, and several other illegible marks and signatures on the right.

YAPI ve KREDİ BANKASI AŞ.'nin 31.03.2006 günlü Genel Kurul Toplantısında Gündemin 5. maddesinin müzakeresinde bilgi verildiği söylenen ancak ortağın daha önceden bu bilgilerin mali tablodaki yerinin ve faaliyet raporundaki sayfa numarasının yine faaliyet raporunuzda ortağınızın arayıp bulmasına kolaylık olmak üzere verilmemiş olmasını kurumsal yönetim sistemine uygun göremediğimden bu gündem maddesinde muhalefet oyu veriyorum.

Bu görüşümü yazılı olarak Divan Heyeti'ne sunuyor ve aynen bu gündem maddesinde tutanağa alınmasını talep ediyorum.

Ortak Özdemir Bayır



YAPI ve KREDİ BANKASI AŞ.'nin 31.03.2006 günlü Genel Kurul Toplantısında Gündemin 6. maddesinin müzakeresinde bilgi verildiği söylenen ancak ortağın daha önceden bu bilgilerin mali tablodaki yerinin ve faaliyet raporundaki sayfa numarasının yine faaliyet raporunuzda ortağınızın arayıp bulmasına kolaylık olmak üzere verilmemiş olmasını kurumsal yönetim sistemine uygun göremediğimden bu gündem maddesinde muhalefet oyu veriyorum.

Bu görüşümü yazılı olarak Divan Heyeti'ne sunuyorum ve aynen bu gündem maddesinde tutanağa alınmasını talep ediyorum.

Ortak Özdemir Bayur

31. 3. 2006

YAPI VE KREDİ BANKASININ 31-03-2006 GÜNLÜ GENEL KURUL TOPLANTISINDA GÜNDEMİN 7 . MADDESİNİN MÜZAKERESİNDE AŞAĞIDAKİ GÖRÜŞLERİMİ SUNUYOR VE GENEL KURUL TUTANAĞINA AYNEN ALINMASINI TALEP EDİYORUM .

GÜNDEMİN 7. MADDESİNDEKİ (FİNTUR), (SUPERONLINE) VE (DİGİTÜRK) HİSSELERİNİNİN , ÇUKUROVA GRUBU İLE ALIM - SATIM SÖZLEŞMESİ UYARINCA İFADESİ DIŞINDA NE DİP NOTUNDA NE DE TİCARET HUKUKU DENETÇİSİNİN RAPORUNDA , DEĞER TESPİTİNİN HANGİ USUL İLE YAPILDIĞI . DEĞERLERİN BELGELENMESİNİN BULUNMADIĞI , GENEL KURULA SUNULMADIĞI NEDENLERİ İLE MÜZAKERE EDİLİR NİTELİKTE BİLE OLMADIĞINI İFADE EDİYORUM . MÜZAKERE YE KONU OLACAK DEĞERLEMELERİ BULUNMAYAN BU VARLIK LARIN , YİNE SATIŞI YAPAN HAKİM ORTAĞIN , BU HİSSELERİ ALAN ÇUKUROVA GRUBUNUN % 57 , 4 HİSSESİNİN SATIŞ SÖZLEŞMESİ GÜNÜ 28 - EYLÜL - 2005 DE OLMASININ VE SATIŞ BEDELİ İLE İÇ İÇE GEÇMİŞ OLAN KARAKTERİNİ DİKKATİNİZE SUNUYORUM . MÜZAKERE EDİLEMEZ , KABUL EDİLEMEZ BULUYORUM .

ORTAK ÖZDEMİR BAYUR ...

31.3.2006

YAPI ve KREDİ BANKASI AŞ.'nin 31.03.2006 günlü Genel Kurul Toplantısında Gündemin 8. maddesinin müzakeresinde bilgi verildiği söylenen ancak ortağın daha önceden bu bilgilerin mali tablodaki yerinin ve faaliyet raporundaki sayfa numarasının yine faaliyet raporunuzda ortağınızın arayıp bulmasına kolaylık olmak üzere verilmemiş olmasını kurumsal yönetim sistemine uygun göremediğimden bu gündem maddesinde muhalefet oyu veriyorum.

Bu görüşümü yazılı olarak Divan Heyeti'ne sunuyor ve aynen bu gündem maddesinde tutanağa alınmasını talep ediyorum.

Ortak Özdemir Bayır

31.3.2006

11

11

YAPI VE KREDİ BANKASI'NIN 31.03.2006 GÜNLÜ GENEL KURUL GÜNDEMİNİN 19. MADDESİNİN MÜZAKERESİNDE AŞAĞIDAKİ GÖRÜŞLERİN SUNULMASI VE GENEL KURUL TUTANAGINA AYKEN ALINMASINI TALEP EDİYORUM.

MALİ TABLO SAHİFE 33 DE VE TİCARET HUKUKU DENETÇİ RAPORUNDA YAPILI BANKA İFTİHINDA KAYITLI TÜRKCELL İSTIRAK HİSSELERİ SATILMIŞ VE SATIŞ KİMLERİNİN ELERİNDEN KAR BANKANIN ÖZSERMAYESİNE EKLENEREK KAR YATIRILARCA BANKA İFTİHINDA SERMAYESİNİN ARTTIRILMASI TEKLİFİ BU GÜNDEM MADDESİNİ KONTULMUŞTUR.

YAPI ve KREDİ BANKASI AŞ.'nin 31.03.2006 günlü Genel Kurul Toplantısında Gündemin

9. maddesinin müzakeresinde bilgi verildiği söylenen ancak ortağın daha önceden bu bilgilerin mali tablodaki yerinin ve faaliyet raporundaki sayfa numarasının yine faaliyet raporunuzda ortağınızın arayıp bulmasına kolaylık olmak üzere verilmemiş olmasını kurumsal yönetim sistemine uygun göremediğimden bu gündem maddesinde muhalefet oyu veriyorum.

Bu görüşümü yazılı olarak Divan Heyeti'ne sunuyor ve aynen bu gündem maddesinde tutanağa alınmasını talep ediyorum.

Ortak Özdemir Bayur

KURUL HİSSELERİN ÜÇ PARÇIYDA % 10,21
N % 13,15 GİDİGİNİ SPANEN ÖĞRENDİ. ÇIKAR
KURUL BANKASI'NIN 31.12.2004 BALANÇOSUNA
KURUL ADIYLA 1.424.029 BİN YTL. TUTANAKTA
KURUL ÇIKARILAN 2204 FAALİYET RAPORU
KURULADIR. SERMAYE HİSSELERİ 17.000.000
KURUL (MALİ TABLODA) KURULADIR. ÇIKARILAN
YAPILACAKI KURUL RAPORLARDA DA ÇIKARILAN
KURULUĞU Hİ KURUL RAPORUNUN ÇIKARILAN
KURUL GEREK KURULADIR.

31.12.2004
KURUL
KURUL
KURUL

YAPI VE KREDİ BANKASININ 31-03-2006 GÜNÜ YAPILAN GENEL KURUL GÜNDEMİNİN , 19 . MADDESİNİN MÜZAKERESİNDE AŞAĞIDAKİ GÖRÜŞLERİMİ SUNUYOR VE GENEL KURUL TUTANAĞINA AYNEN ALINMASINI TALEP EDİYORUM .

MALİ TABLO SAHİFE 61 DE VE TİCARET HUKUKU DENETÇİ RAPORUNDA YAZILI , BANKA AKTİFİNDE KAYITLI TÜRKCELL İŞTİRAK HİSSELERİ SATILMIŞ VE SATIŞ BEDELİNDEN , ELDE OLUNAN KAR BANKANIN ÖZSERMAYESİNE EKLENEREK , KAR MİKTARINDA BANKA NOMİNAL SERMAYESİNİN ARTTIRILMASI TEKLİFİ BU GÜNDEM MADDESİNE KONULMUŞTUR .

BİZİM BURADA MÜZAKEREYE AÇACAĞIMIZ KONU , ELDE OLUNAN KARIN SAPTANMASI HAKKINDADIR . PEKİ SATIŞA KONU HİSSENİN 2005 MALİ TABLOLARI İÇİNDEKİ KAYITLI DEĞERİ NEDİR TÜRKCELL İN NE ORANDA HİSSESİ HANGİ SİSTEMLE NASIL DEĞERLENDİRİLMİŞTİR ?

2005 YILI MALİ TABLOLARINDA VE ONUN DİP NOTLARINDA , TİCARET HUKUKU DENETÇİ RAPORUNDA VE BAĞIMSIZ DENETÇİ GÖRÜŞÜNDE SATIŞA KONU HİSSE HAKKINDA YUKARIDA AÇIKLADIĞIMIZ UNSURLAR HAKKINDA BİLGİ YOKTUR . SADECE , MALİ TABLO SAHİFE 80 DEKİ DİP NOTUNDA , BANKANIN % 57 , 4 HİSSESİNİN DEĞERİNİN TESPİTİNDE , PORTFÖYDEKİ TÜRKCELL HİSSELERİNİN DEĞERİNİN SAPTANMASININ ÖNEMİ NEDENİ İLE , DEĞER TESPİTİ NİN GERİYE DOĞRU 30 GÜNLÜK ORTALAMA AĞIRLIKLİ FIATININ ALINACAĞI , TESPİT ESASI DOLAYLI BİR ŞEKİLDE ANLATILMAKTADIR .

PEKİ HİSSE TUTARI NE KADARDIR ? HİSSELERİN ÜÇ PARTFÖYDE , % 10,21 , % 1,14 VE % 1,80 OLARAK TOPLAMININ % 13,15 OLDUĞUNU ŞİFAHEN ÖĞRENDİK . ÇÜNKÜ HİSSELER HAKKINDA BİLGİ NİN , YAPI KREDİ BANKASININ 31-12-2004 BİLANÇOSUNUN AKTİFİNDEKİ (MALİ OLMAYAN İŞTİRAKLER) ADI İLE 1.424.039 BİN YTL TUTARINDAKİ RAKKAMIN İÇİNDE OLMASI MUHTEMELDİR . ÇÜNKÜ BANKA 2004 FAALİYET RAPORUNA MALİ TABLOLARININ DİP NOTLARINI KOYMAMIŞTIR . SERMAYE PİYASASI YASAL DÜZENLEMENİN SERİ X1 NO 1 TEBLİĞİNİN 52 MADDESİNDE , (MALİ TABLOLARLA İLGİLİ BANKACILIK ÖZEL MEVZUATINA GÖRE RAPORLAMANIN YAPILACAĞI HÜKMÜ) BU RAPORLARDA DA DİP NOTLARININ BİLANÇONUN AYRILMAZ BİR PARÇASI OLDUĞU HUSUSU VE FAALİYET RAPORUNUN DİP NOTLU OLARAK TÂNZİMİNİ DEĞİŞTİRMEMEKTE , GEREKLİLİĞİNİ KALDIRMAMAKTADIR .

27.3.2006

KONUMUZ BANKACILIK SİSTEMİNE GÖRE FAALİYET RAPORU DEĞİL, HALKA AÇIK ŞİRKE OLARAK YAPI VE KREDİ BANKASININ FAALİYET RAPORUDUR.

MALİ TABLOLARIN DİP NOTLU OLMASI DA, 53 MADDE GEREĞİNCE HALKA AÇIK BİR ŞİRKE OLAN BANKANIN 2004 FAALİYET RAPORUNDA BU DİP NOTUNUN BULUNMASI VE BİZİM DE BURADAN TÜRKCELL HİSSELERİNİN MİKTARINI ÖĞRENMEMİZİN MÜMKÜN KILINMASI DİR. BANKA FAALİYET RAPORLARI AYNI ZAMANDA S.P.K KAPSAMINDADIR. NİTEKİM BANKACILIK SİSTEMİ DE BU EKSİKLİĞİ GÖRÜP, BANKA FAALİYET RAPORLARI KAPSAMINA DA ALMIŞTIR. ANCAK 2004 YILINDA BU MECBURİYET HALKA AÇIK BANKA İÇİN DE ZATEN VARDI.

TÜRKCELL HİSSELERİNİN DEĞERİ HAKKINDA, GÜNDEMİN 3. MADDESİNDE BELİRTTİĞİMİ, BANKA MALİ TABLOSU SAHİFE 41 DEKİ DİP NOTUNDA REHİNLİ % 8,027 ORANINDAKİ TÜRKSEL HİSSESİNİN 31-12-2005 DEĞERİNİN 993.694 BİN YTL OLDUĞU YAZILIDIR VE BELGELENMİŞTİR, BUNA GÖRE HESABEN SATILAN HİSSELER % 13,15 ORANINDA İSE 31-12-2005 DEĞERLERİ 1,638.000 BİN YTL OLMAKTADIR. SATIŞ TARİHİNDE İSE O GÜNÜN PİYASA DEĞERİ OLARAK BÜYÜK BİR FARK DA OLUŞMAMIŞTIR.

KAYITLARDA VE TİCARET HUKUKU DENETÇİ RAPORUNDA YAZILI 1.683.001 BİN YTL SATIŞ BEDELİ, REHİNLİ HİSSELERİN DEĞERLEMESİ İLE UYUŞMAKTADIR.

BU RAKKAMLARA BİZ ÜÇ GÜNLÜK ÇALIŞMA SONRASI ULAŞABİLDİK. KURUMSAL YÖNETİM PAY SAHİPLERİNİ ÖNCEDEN BİLDİRMEKTE YATAR. HAKİM ORTAK KOÇBANK YÖNETİMİNDEN TALEBİMİZ BUDUR. GÜNDEMİN 3. MADDESİNDE DE AÇIKLADIĞIMIZ GİBİ, BU MADDENİN DİP NOTUNDA DA YAZILI OLMASINI TALEBİMİZİN HAKLILIĞINA BİR ÖRNEK OLARAK ANLATTIK.

KURUMSAL YÖNETİM BU DEĞİL İSE NEDİR ? YOKSA BANKANIN ÜÇER AYLIK BİLANÇOLARINI DAHI ORTAĞIN OKUMAK MECBURİYETİNDE Mİ BIRAKILMASIDIR ?

TÜRKCELL İN % 13,15 HİSSESİNİN 1.683.000 BİN YTL DEĞERLE SATIŞINI ONAYLIYORUM.

ORTAK ÖZDEMİR BAYUR

31.12.2005
1

YAPI ve KREDİ BANKAS'ının 31.03.2006 günlü Genel Kurul Toplantısı'nda gündemin 23. maddesinde dilek ve temmeniler olarak aşağıdaki görüşümü yazılı olarak Sayın Divan Heyeti'ne sunuyorum ve Genel Kurul Tutanağı'na aynen alınmasını talep ediyorum.

Genel Kurul'un saati, daha önce yapılan Koçbank Genel Kurulu'ndan çıktıktan 3 saat sonra olduğundan Genel Kurul binasına erken gelmek durumunda kaldım. Aynı zamanda Yapı Kredi Genel Müdürlüğü'nde Faaliyet Raporu'yla ilgili bazı konularda görüşmek üzere Genel Müdürlük'e de çıkmak istedim.

Beni 30 dk giriş holünde bekletirken temas ettiğim ve geldiğimi telefonla bildirdiğim kişiler, Genel Müdürlüğe girişimi onaylamadılar. Genel Kurul Salonu'na gitmek istediğimi söylediğimde de saat 15:00'ten önce salona veya salonun lobisine girişi yapılmasının mümkün olmadığını, program ve kurallarının bu olduğunu söylediler.

Ortak'tan, kendisinin de bilmediği Genel Kurula giriş saatinin önceden haber verilmediği, İstanbul trafiğinde zaten zor şartlar altında ve 20km gidiş-20 km geliş: 40 km yolkateden bir ortağa, kural ve işlemlerinizin böyle olmasını kurumsal yönetim ilkelerini uygun buluyor musunuz?

Daha bugün televizyon yayınında Koç Grubu'nun beynelmilel G L O B A L C O M P A C T sistemine üye olduğu duyurulan bugün 31 Mart 2006 günü, ortakların Genel Kurul'a katılımında, kendilerinin dahi haberi olmadıkları salona giriş program saatinin, bu şekilde uygulanmasını, adı geçen G L O B A L C O M P A C T sistemine uygun bulup bulmadığınızı bana yazılı olarak bildiripmenizi veya bu bu Genel Kurul tutanağına beyanınızı yazılı olarak geçirmenizi rica ediyorum.

Yazılı olarak verdiğim bu görüşlerimin gündemin 23. maddesi kapsamında aynen tutanağa alınmasını talep ediyorum.

Ortak Özdemir Bayur

2006

1