

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'nin
21 EYLÜL 2006 TARİHİNDE YAPILAN
OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı 21 Eylül 2006 Perşembe günü saat 15.00'de, Banka merkezi olan Yapı Kredi Plaza D Blok Genel Müdürlük LEVENT/İSTANBUL adresinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 20.09.2006 tarih ve 52274 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiseri Ömer KURLAR gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, kanun ve anasözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 24.08.2006 tarih ve 6628 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 23.08.2006 ve 24.08.2006 tarihli Sabah ve Hürriyet Gazetelerinde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri I, No:31 sayılı "Birleşme İşlemlerine İlişkin Esaslar Tebliği" çerçevesinde hazırlanan duyuru metinleri de 21.08.2006 tarihli Sabah ve Vatan gazetelerinde ilan edilerek, ortaklarımıza duyurulmuştur. Birleşme sözleşmesinin onaylanacağı bu olağanüstü genel kurul toplantısından otuz gün önce (21.08.2006) tarihinde itibaren pay sahiplerinin bilgilendirilmesi amacıyla Bankamız ve Koçbank A.Ş.'nin merkez ve şubelerinde, birleşme sözleşmesi, Bankamız ile Koçbank A.Ş.'nin son üç yıllık finansal tabloları, bu finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporları ile faaliyet raporları, 26.06.2006 tarihli bilirkişi tespit raporu, 11.07.2006 ve 21.07.2006 tarihli bilirkişi ek tespit raporları, uzman kuruluşların birleşmeye ilişkin 15.06.2006 ve 16.06.2006 tarihli raporları, birleşmenin hukuki ve iktisadi gerekçelerini ortaya koyan yönetim kurulu raporu, duyuru metni, birleşmeye esas finansal tablo tarihi ile birleşme sözleşmesinin onaylanacağı genel kurul toplantı tarihi arasındaki en son 6 aylık ara finansal tablolar, devir veya birleşmeden itibaren üç yıllık hedeflerin ortaya konduğu tahmini finansal tablolar ile birleşme sonrası tahmini açılış bilançosu ortaklarımızın incelemesine açık bulundurulmuştur. Ayrıca bu bilgilere Bankamız www.ykb.com web sitesinde de yer verilmiştir.

Hazırın Cetvelinin tetkikinden şirketin toplam 1.896.662.493,80 YTL'lik sermayesine tekabül eden 189.666.249.380 adet hisseden 130.537.026.196 adet hissenin (% 68.82) 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. Rüştü Saraçoğlu tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Gündem Madde 1: Anasözleşmenin 67.maddesi gereğince Divan Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Dr. Rüştü Saraçoğlu'nun başkanlık edeceği, oy toplayıcılıklarına hazırın cetveline göre en çok hisseyi temsil eden üç ortağın temsilcileri Osman Günaydın, Hikmet Vuslat Sümen ve Cemalettin Kement, katipliğe ise Coşkun Erkam'ın seçilmesine oybirliği ile karar verildi. Genel kurul toplantı tutanaklarının imzalanması için divan heyetine yetki verilmesi hususu genel kurulun oyuna sunuldu. Yapılan oylama sonucunda genel kurul toplantı tutanaklarının imzalanması için divan heyetine yetki verilmesine 76.932.300 adet çekimser oya karşılık 130.460.093.896 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 2: Koçbank A.Ş.'nin Yapı Kredi Bankası A.Ş.'ye devri için esas alınan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Nisan 2006 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tabloların okunmuş addedilmesi hususu oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda mali tabloların okunmuş addedilmesi 1.380 adet red oyuna karşılık 130.537.024.816 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu kabul edildi. Yapılan oylama sonucunda Koçbank A.Ş.'nin Yapı Kredi Bankası A.Ş.'ye devri için esas alınan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Nisan 2006 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tabloları 2.865.318.580 adet red, 1.000.000 adet çekimser oya karşılık 127.670.707.616 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile onaylandı.

Gündem Madde 3: Koçbank A.Ş.'nin tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi hususu müzakere edildi. Söz alan pay sahibi Orhan Topçuoğlu Bankanın kuruluşundan bugüne gelişine ilişkin genel kurula bilgi vererek temennilerde bulundu. Yapılan oylama sonucunda 2.865.318.580 adet red, 1.000.000 adet çekimser oya karşılık 127.670.707.616 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile onaylandı.

Gündem Madde 4: Koçbank A.Ş. ile Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. arasında 31.07.2006 tarihinde imzalanan ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 17.08.2006 tarih, 1957 sayılı kararı ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03.08.2006 tarih, 34/956 sayılı kararı ile onaylanmış olan

"Birleşme ve Devir Sözleşmesi" okundu ve müzakere edildi. Yapılan müzakereler neticesinde Koçbank A.Ş. ile Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. arasında 31.07.2006 tarihinde imzalanan "Birleşme ve Devir Sözleşmesi" 2.865.317.200 adet red, 1.000.000 adet çekimser oya karşılık 127.670.708.996 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile onaylandı.

Gündem Madde 5: Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03.08.2006 tarih ve 14006 sayılı izni, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 05.09.2006 tarih ve 9935 sayılı izni ile T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 13.09.2006 tarih ve 7612 sayılı izni çerçevesinde; Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. sermayesinin İstanbul 7. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2006/509 D.İş sayılı dosyasına binaen atanan bilirkişilerin tespiti uyarınca İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'na 220186/167743 sicil numarası ile kayıtlı Koçbank Anonim Şirketi'nin tüm aktif ve pasifleri ile diğer hak ve yükümlülüklerinin Bankacılık Kanunu'nun 19. maddesi hükümleri ile ilgili mevzuat doğrultusunda Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye devredilmesi suretiyle karşılanan 1.246.155.960,30 YTL artırılarak, 1.896.662.493,80 YTL'den 3.142.818.454,10 YTL'ye çıkarılmasına ve bu amaçla anasözleşmenin "Sermaye" başlıklı 8. maddesinin ekte sunulan tadil metninde belirtildiği şekilde değiştirilmesine 2.865.317.200 adet red, 1.000.000 adet çekimser oya karşılık 127.670.708.996 adet kabul oyu ile ve oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 6: Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 1999-2004 yılları arasında kullandığı avanslar nedeniyle, 31.03.2005 tarihli 2004 yılı YKB Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar çerçevesinde, işlem tarihi itibarıyla Bankamız iştirakleri olan Enternasyonel Turizm Yatırım A.Ş. (Enternasyonel); Superonline Uluslararası Elektronik Bilgilendirme ve Haberleşme Hizmetleri A.Ş. (Superonline); Bayındırlık İşleri A.Ş. (Bayındırlık); Akdeniz Marmara Turizm ve Ticaret A.Ş. (Akdeniz Marmara); Çukurova Havacılık A.Ş. (Çukurova Havacılık) ve eski Banka Yöneticileri Naci Sığın, Selçuk Altun, Birol Yücel aleyhine açılan tazminat/alacak davaları (Avans Davaları) ile Banka geçici hesaplarının usulsüz olarak kullandırılması ve bazı tutarların Banka kar/zarar hesaplarına usulsüz olarak intikal ettirilmesi nedeniyle Banka zararının mevcut olduğundan hareketle Bankanın dolaylı iştiraki olan Havenfields Tourism Investment NV. (Havenfields) ve adı geçen eski Banka yöneticileri aleyhine açılan tazminat/alacak davası ile ilgili gündem maddesi görüşmeye açıldı.

1 - Konu hakkında Koçbank A.Ş. temsilcisi Sn. Osman Günaydın tarafından Genel Kurul'a verilen takrir okundu.

Bu takirde;

a) Söz konusu davalı şirketlerin, işlem tarihleri itibarıyla, doğrudan ve dolaylı olarak, %100'e yakın oranlarda Bankamızın iştiraki durumunda oldukları;

b) Avans davaları ile ilgili Banka zararının, bu avanslar kredi olarak kullandırılıysaydı elde edeceği geliri elde edememesinden kaynaklanmakta olduğu;

c) Enternasyonel tarafından, 27.05.2005 tarihinde yapılan toplam 6.886.015-YTL. lik ödeme ile bu davaya konu Banka alacağının, %92.79 faizi (kredi faiz oranından yüksek bir orandır) ile tahsil edilmiş olduğu;

d) Çukurova Havacılık tarafından, 28.09.2005 tarihinde ödenen 923.590,25-YTL. ile 12.05.2006 tarihinde ödenen 4.918.879,71-YTL. olmak üzere toplam 5.842.469,96-YTL. lik ödeme ile bu davaya konu Banka alacağının kredi faizi ile tahsil edilmiş olduğu belirtildi ve

e) Superonline'ın Çukurova Holding A.Ş.'ye devrinden sonra, adı geçen şirketin Bankaya olan nakti kredi borcu ile faizinin silineceği, Banka ile Çukurova Holding A.Ş. arasında imzalanan 28.09.2005 tarihli "Fintur, Superonline ve Digiturk için Alım Satım Sözleşmesi"nde Bankamızca taahhüt edilmiş olduğundan ve Bankamızın 31.03.2006 tarihinde yapılan 2005 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında da, işbu sözleşme onaylanmış olduğundan; Superonline aleyhine açılan davaya konu edilen 3.463.652-YTL. de, avansın yukarıda belirtilen krediye dönüştürülmesi aşamasında düşük faiz oranlarının tatbik edilmesi sonucunda ortaya çıkan bir borç olduğundan; bu çerçevede dava konusu borcun da silinmesi ve bu sebeble. Bankamızca ilgili davadan (davalı

şirket ve diğer davalılar Banka eski yöneticileri Naci Sığın, Selçuk Altun, Birol Yücel bakımından) feragat edilmesi hususlarının Bankamız Genel Kurulu tarafından görüşülüp karara bağlanması için konunun Genel Kurul Gündemine alınmış olduğu;

f) Akdeniz Marmara ve Bayındırlık'dan olan Banka alacaklarının, cari (referans) kredi faiz oranları üzerinden 3 aylık kapitalize olarak, basit şekilde hesaplanması halinde,

Akdeniz Marmara'dan 01.06.2006 tarihi itibarıyla 42.209.628,98-YTL.;

Bayındırlık'tan (27.02.2005 tarihinde yapılan 3.000.000-YTL. ve 09.09.2005 tarihinde yapılan 7.000.000-YTL. olmak üzere toplam 10.000.000-YTL. tutarındaki tahsilat düşüldükten sonra) 01.06.2006 tarihi itibarıyla 17.975.007,81-YTL. ye baliğ olan Banka alacaklarının tamamının, bu iki şirketin mevcut malvarlıkları ile karşılanması mümkün olmadığından,

Akdeniz Marmara ile Bayındırlık Şirketlerinin diğer iştirak şirket olan Enternasyonel bünyesinde birleşmeleri ve bu birleşme sonucunda ortaya çıkacak malvarlığının vergi ve kamu borçlarının kapanmasından sonra kalan kısmının, adı geçen şirketlerin Banka'ya olan borçlarının ödenmesinde kullanılmak (satılmak veya iktisap edilmek) suretiyle işbu banka alacaklarının tasfiyesi; tüm bu işlemlerin gerçekleştirilmesi belli bir süreci gerektirdiğinden, faiz işletilmemesi ve yukarıda belirtilen birleşme işlemlerinin ve borç ödemelerinin yapılacağı hususunda adı geçen şirketlerle bir borç tasfiye sözleşmesi imzalanması; bahse konu şirketlerle işbu sözleşmenin imzalanması karşılığında, bahse konu davalardan (davalı şirketler ve diğer davalılar Banka eski yöneticileri Naci Sığın, Selçuk Altun, Birol Yücel bakımından) feragat edilmesi hususlarının Bankamız Genel Kurulu tarafından görüşülüp karara bağlanması için konunun Genel Kurul Gündemine alınmış olduğu;

g) Havenfields tarafından Banka'ya verilen teklifte de belirtildiği şekilde, bahse konu şirket aynı zamanda Enternasyonel'in hissedarı olduğundan, Enternasyonel'in sermayesinin azaltılması sonucunda, bu şirket tarafından Havenfields'a ödenmiş olan 42.600.000-YTL. Havenfields'in (cari (referans) kredi faiz oranları üzerinden 3 aylık kapitalize olarak basit şekilde yapılan hesaplama göre 01.06.2006 itibarıyla 53.955.515,47-YTL. olan) borcuna karşılık Havenfields tarafından 05.09.2006 tarihinde Bankamıza ödenmiş olup, Havenfields'in bakiye borcunun ise, Havenfields'in elinde mevcut tek malvarlığı olan Enternasyonel hisselerinin Banka tarafından borca mahsuben satın alınmak suretiyle tasfiyesi; tüm bu işlemlerin gerçekleştirilmesi belli bir süreci gerektirdiğinden faiz işletilmemesi ve bahse konu borcun bu şekilde tasfiye edileceği hususunda adı geçen şirketle borç tasfiye sözleşmesi imzalanması; borçlu şirketle işbu sözleşmenin imzalanması karşılığında, ilgili davadan (davalı şirket ve diğer davalılar Banka eski yöneticileri Naci Sığın, Selçuk Altun, Birol Yücel bakımından) feragat edilmesi hususlarının Bankamız Genel Kurulu tarafından görüşülüp karara bağlanması için konunun Genel Kurul Gündemine alınmış olduğu belirtilerek,

konunun görüşülmesi ve gerekli kararın verilmesi hususu Genel Kurulun tasviplerine sunuldu.

2 – Yukarıda belirtilen konular görüşüldü ve işbu konular oylamaya sunuldu.

Yapılan oylama sonucunda;

Söz konusu davalı şirketlerin işlem tarihleri itibarıyla, doğrudan ve dolaylı olarak, %100'e yakın oranlarda Bankamızın iştiraki oldukları ve avans davaları ile ilgili Banka zararının, bu avanslar kredi olarak kullandırılıysaydı elde edilecek gelirin elde edememesinden kaynaklanmakta olduğu da dikkate alınarak;

a - Enternasyonel tarafından, 27.05.2005 tarihinde yapılan toplam 6.886.015-YTL. lik ödeme ile bu davaya konu Banka alacağı, %92.79 faizi (kredi faiz oranından yüksek bir orandır) ile tahsil edilmiş olduğundan ve Çukurova Havacılık tarafından, 28.09.2005 tarihinde ödenen 923.590,25-YTL. ile 12.05.2006 tarihinde ödenen 4.918.879,71-YTL. olmak üzere toplam 5.842.469,96-YTL. lik ödeme ile bu davaya konu Banka alacağı kredi faizi ile tahsil edilmiş olduğundan, işbu davalardan (davalı şirketler ve diğer davalılar Banka eski yöneticileri Naci Sığın, Selçuk Altun, Birol Yücel bakımından) feragat edilmesine;

b – Superonline aleyhine açılan davaya konu edilen alacak, avansın krediye dönüştürülmesi aşamasında düşük faiz oranlarının tatbik edilmesi sonucunda ortaya çıkan bir borç olduğundan ve Genel Kurul'ca 31.03.2006 tarihinde onaylanan 28.09.2005 tarihli "Fintur, Superonline ve Digiturk için Alım Satım Sözleşmesi"nde de, Superonline'ın Çukurova Holding A.Ş. ye devrinden sonra, Superonline'ın Bankaya olan nakti kredi borcu ile faizinin silineceği kabul edilmiş olduğundan; bu çerçevede dava konusu borcun da silinmesine ve bu sebeble, Bankamızca ilgili davadan (davalı şirket ve diğer davalılar Banka eski yöneticileri Naci Sığın, Selçuk Altun, Birol Yücel bakımından) feragat edilmesine;

c – Akdeniz Marmara ve Bayındırlık'dan olan Banka alacaklarının, bu iki şirketin mevcut malvarlıkları ile karşılanması mümkün olmadığından;

Akdeniz Marmara ile Bayındırlık Şirketlerinin diğer iştirak şirket olan Enternasyonel bünyesinde birleşmelerine ve bu birleşme sonucunda ortaya çıkacak malvarlığının vergi ve kamu borçlarının kapanmasından sonra kalan kısmının, adı geçen şirketlerin Banka'ya olan yukarıda belirtilen borçlarının ödenmesinde kullanılmak (satılmak veya iktisap edilmek) suretiyle işbu banka alacaklarının tasfiyesine; tüm bu işlemlerin gerçekleştirilmesi belli bir süreci gerektirdiğinden, faiz işletilmemesine ve yukarıda belirtilen birleşme işlemlerinin ve borç ödemelerinin yapılacağı hususunda adı geçen şirketlerle bir borç tasfiye sözleşmesi imzalanmasına; bahse konu şirketlerle işbu sözleşmenin imzalanması karşılığında, bahse konu davalardan (davalı şirketler ve diğer davalılar Banka eski yöneticileri Naci Sığın, Selçuk Altun, Birol Yücel bakımından) feragat edilmesine;

d – Havenfields, aynı zamanda Enternasyonel'in hissedarı olduğundan, Enternasyonel'in sermayesinin azaltılması sonucunda, bu şirket tarafından Havenfields'a ödenmiş olan 42.600.000-YTL., Havenfields'in (cari (referans) kredi faiz oranları üzerinden 3 aylık kapitalize olarak basit şekilde yapılan hesaplama göre 01.06.2006 itibarıyla 53.955.515,47-YTL.olan) borcuna karşılık Havenfields tarafından 05.09.2006 tarihinde Bankamıza ödenmiş olup, Havenfields'in bakiye borcunun ise, Havenfields'in elinde mevcut tek malvarlığı olan Enternasyonel hisselerinin Banka tarafından borca mahsuben satın alınmak suretiyle tasfiyesine; tüm bu işlemlerin gerçekleştirilmesi belli bir süreci gerektirdiğinden faiz işletilmemesine ve bahse konu borcun bu şekilde tasfiye edileceği hususunda adı geçen şirketle borç tasfiye sözleşmesi imzalanmasına; borçlu şirketle işbu sözleşmenin imzalanması karşılığında, ilgili davadan (davalı şirket ve diğer davalılar Banka eski yöneticileri Naci Sığın, Selçuk Altun, Birol Yücel bakımından) feragat edilmesine,

Tüm bu işlemlerin ifa ve icrası için Banka Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine, Yapılan oylama sonucunda 2.865.317.200 adet red, 1.000.000 adet çekimser oya karşılık 127.670.708.996 adet kabul oyu ile karar verildi.

Gündem Madde 7: Toplantıya katılanlarca kararın her iki Banka içinde hayırlı olması temennisinde bulunuldu. Bu tutanak toplantı mahallinde düzenlenerek imza altına alındı.

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri
Ömer KURLAR

Divan Başkanı
Dr. R. SARAÇOĞLU

Oy Toplayıcı
Osman GÜNAYDIN

Oy Toplayıcı
Cemalettin KEMENT

Oy Toplayıcı
Hikmet Vuslat SÜMEN

Genel Kurul Katibi
Coşkun ERKAM