

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'nin
03 NİSAN 2009 TARİHİNDE YAPILAN
2008 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 2008 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 3 Nisan 2009 Cuma günü saat 14.30'da, Banka merkezi olan Yapı Kredi Plaza D Blok Konferans Salonu LEVENT/İSTANBUL adresinde T.C.Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İstanbul İl Sanayi ve Ticaret Müdürlüğü'nün 02.04.2009 tarih ve 17300 sayılı yazılılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiserleri Ömer Kurtlar ve Nurgün Örs'ün gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, kanun ve anasözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 18.03.2009 tarih ve 7272 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 18.03.2009 tarihli Vatan ve Referans Gazetelerinde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazırın Cetvelinin tetkikinden şirketin toplam 4.347.051.284 TL'lik sermayesine tekabül eden 434.705.128.400 adet hisseden 382.632.500.272 adet hissenin (% 88,02) 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.Bülent Bulgurlu tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

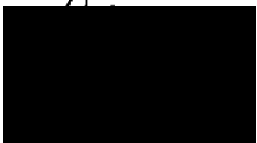
Gündem Madde 1: Anasözleşmenin 67.maddesi gereğince Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Dr. Bülent Bulgurlu'nun başkanlık edeceği, Oy toplayıcılıklarına hazırın cetveline göre en çok hisseyi temsil eden üç ortağın temsilcileri Osman Günaydın, Nevra Özer Ersöz ve Zeynep Canpolat Akalın'ın, katipliğe ise Coşkun Erkam'ın seçilmesine oybirliği ile karar verildi. .

Gündem Madde 2: Divan Başkanı Sn. Dr. Bülent Bulgurlu, Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Denetçiler Raporu, Bağımsız Denetim raporu ile Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının Türk Ticaret Kanunu'nun 362. maddesi çerçevesinde toplantı tarihinden 15 gün evvel Bankamız Genel Müdürlüğü, İzmir ve Ankara Kızılay Şubelerinde ve Bankanın internet sitesinde ortakların görüşüne sunulduğunu belirterek, yönetim kurulu faaliyet raporunun okunmuş add edilmesini, sadece Denetçiler Raporu ve Bağımsız Denetçi Görüşü'nün okunmasını ortakların onayına sundu. Teklif oybirliği ile kabul edildi. Denetçiler Raporu, Bağımsız Denetçi Görüşü okunarak, faaliyet raporu ile birlikte müzakere edildi. Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçiler Raporu, Bağımsız Denetçi Raporu ile 2008 Yılı Bilanço ve Kar/Zarar hesapları Barclays Global Investors National Association'ın [REDACTED] adet, Ishares Msci Emerging Markets Index Fund'ın [REDACTED] adet, Barclays Global Investors N A Investment Funds For Employee Benefit Trust'ın [REDACTED] adet, Ishares MSCI Turkey Investable Market Index Fund'ın [REDACTED] adet, BGI Emerging Marketsstrategic Insights Fund Ltd'ın [REDACTED] adet olmak üzere toplam 1.369.775.352 adet çekimser oya karşılık oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 3: Thomas Gross'un 31 Ekim 2008 tarihinde istifası ile boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine Bankamızın 2 Aralık 2008 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında; TTK'nun 315. maddesi hükmü çerçevesinde anılan yönetim kurulu üyemizin görev süresini tamamlamak üzere Stephan Winkelmeier'in yönetim kurulu üyesi olarak atanması oybirliği ile kabul edildi.

Gündem Madde 4: Divan Başkanı Dr.Bülent Bulgurlu Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibralarını ortakların oyuna sundu. Yönetim Kurulu Başkanı Dr.Bülent Bulgurlu, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Federico Ghizzoni, Murahhas Üye ve Genel Müdür Tayfun Bayazıt, Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili Alessandro Maria Decio, Üyeler Ranieri de Marchis, Dr. Fatma Fusun Akkal Bozok, Ahmet Fadıl Ashaboğlu, Herbert Hangel, Aykut Ümit Taftalı ve Thomas Gross ile Thomas Gross'un istifası ile boşalan üyeliğe atanan Stephan Winkelmeier ayrı ayrı yapılan oylama sonucunda 2008 yılı faaliyetlerinden dolayı oybirliği ile ibra edildiler. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yönetimde görev alanlar oy kullanmadılar.

Divan Başkanı Bülent Bulgurlu, Denetçilerin ayrı ayrı ibralarını ortakların oyuna sundu.



Denetçiler Abdullah Geçer ve Adil Giray Öztoprak ayrı ayrı yapılan oylama sonucunda 2008 yılı faaliyetlerinden dolayı oybirliği ile ibra edildiler.

Yönetim Kurulu üyeleri ve yönetimde görev alanlar oy kullanmadılar.

Gündem Madde 5: Divan başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. temsilcisi Osman GÜNAYDIN tarafından verilen taktir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu üye sayısının 10 olarak tespit edilmesine ve 2009 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'yi temsilen yönetim kurulu üyeliklerine;

ALİ TARIK UZUN
FEDERICO GHIZZONI
AHMET FADIL ASHABOĞLU
Dr.FATMA FÜSUN AKKAL BOZOK
ALESSANDRO MARIA DECIO
HERBERT HANGEL
RANIERI DE MARCHIS
TAYFUN BAYAZIT
OSMAN TURGAY DURAK
STEPHAN WINKELMEIER'in

seçilmelerine Stichting Pensioenfonds ABP'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Fund Limited'in [REDACTED] adet, Caisse De Depot Et Placement Du Quebec'in [REDACTED] adet, Caisse De Depot Et Placement Du Quebec'in [REDACTED] adet, Caisse De Depot Et Placement Du Quebec'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Fund For Canada'in [REDACTED] adet, The Genesis Group Trust For Employee Benefit Plans'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Limited Partnership'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Business Trust'in [REDACTED] adet, General Motors Welfare Benefits Trust'in [REDACTED] adet, Goldman Sachs and Co Profit Sharing Master Trust'in [REDACTED] adet, SSB RBK9 Emerging Markets Equity Trust 3'in [REDACTED] adet, State Of Connecticut Retirement Plans And Trust Fun'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Investment Company Sicav'in [REDACTED] adet, Public Employee Retirement SYS'in [REDACTED] adet, The California Endowment'in [REDACTED] adet, State of Wisconsin Investment Board'in [REDACTED] adet, Central States Southeast and Southwest Areas Pension Fund'in [REDACTED] adet, Fortis L Fund Equity Turkey'in [REDACTED] adet olmak üzere toplam 8.060.316.400 adet red oyuna karşılık, oy çokluğu ile karar verildi.

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserleri Yönetim Kurulu Üyelerinden toplantıda hazır bulunmayan yönetim kurulu üyelerinin adaylık beyanlarını gördü ve onayladı.

Gündem Madde 6: Divan başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. temsilcisi Osman GÜNAYDIN tarafından verilen taktir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda denetçi sayısının 2 olarak tespit edilmesine ve 2009 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere denetçiliklere [REDACTED] adresinde mukim [REDACTED] T.C. Kimlik No.'lu Abdullah Geçer ve [REDACTED] adresinde mukim [REDACTED] T.C. Kimlik No.'lu Adil Giray Öztoprak'ın seçilmelerine oybirliği ile karar verildi.

Gündem Madde 7: Divan başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. temsilcisi Osman GÜNAYDIN tarafından verilen taktir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda yönetim kurulu üyelerine aylık/brüt 1.175 - TL huzur hakkı, denetçilere aylık/brüt 940 -TL ücret oy birliği ile karar verildi.

Gündem Madde 8: Yönetim Kurulunun ekli Kar dağıtım önerisine göre, 1.334.663.443 TL tutarındaki 2008 Yılı Dönem karından 292.063.362 TL'nin vergi ve 52.130.004,05 TL'nin de yasal yedek olarak ayrılması, 43.455.950,05 TL tutarındaki gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının ise 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde özel fon hesabına alınmasından sonra kalan 947.014.126,90 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması oy birliği ile kabul edildi.

Gündem Madde 9: Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince, Yönetim Kurulunca 17.03.2009 tarihinde belirlenen ve kamuya açıklanan Banka'nın 2009 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikası Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri çerçevesinde Genel Kurulun bilgisine sunuldu.

2009 ve İzleyen Yıllara İlişkin Kar Dağıtım Politikası:

Bankamızın kar dağıtımına ilişkin hususlar, Ana Sözleşme'nin 78.maddesinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik buyumesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine, mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Genel Kurul, Ana Sözleşme'nin 80. maddesine istinaden safi karın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya fevkalade yedek akçeye nakledebilir.

Kar dağıtım politikasının, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

Caisse De Depot Et Placement Du Quebec'in [REDACTED] adet, Caisse De Depot Et Placement Du Quebec'in [REDACTED] adet, Caisse De Depot Et Placement Du Quebec'in [REDACTED] adet, IBM Savings Plan'in [REDACTED] adet, SSGA Emerging Markets Fund'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Fund For Canada'in [REDACTED] adet, The Genesis Group Trust For Employee Benefit Plans'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Limited Partnership'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Business Trust'in [REDACTED] adet, General Motors Welfare Benefits Trust'in [REDACTED] adet, Goldman Sachs and Co Profit Sharing Master Trust'in [REDACTED] adet, John Hancock Funds II International Equity Index F'in [REDACTED] adet, John Hancock Trust International Equity Index Trust A'in [REDACTED] adet, John Hancock Trust International Equity Index Trust B'in [REDACTED] adet, SSB RBK9 Emerging Markets Equity Trust 3'in [REDACTED] adet, Dodge and Cox International Stock'in [REDACTED] adet, Monetary Authority of Singapore'in [REDACTED] adet, State Of Connecticut Retirement Plans And Trust Fund'in [REDACTED] adet, Master Trust Bank of Japan Ltd Re MTBC400035147'in [REDACTED] adet, GMO Emerging Markets Fund'in [REDACTED] adet, GMO Tr GMO Emerging Countries Fund'in [REDACTED] adet, Consulting Group Capital Markets Funds Emerging MA'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Investment Company Sıav'ın [REDACTED] adet, Public Employee Retirement SYS'in [REDACTED] adet, The California Endowment'in [REDACTED] adet, State of Wisconsin Investment Board'in [REDACTED] adet, Central States Southeast And Southwest Areas Pension Fund'in [REDACTED] adet, Bell Atlantic Master Trust'in [REDACTED] adet çekimser oyu vardır.

Gündem Madde 10: Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince, Yönetim Kurulunca 17.03.2009 tarihinde belirlenen Banka'nın bilgilendirme politikası Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri çerçevesinde Genel Kurulun bilgisine sunuldu. Sermaye Piyasası düzenlemelerine uyum amacıyla yıl içinde Yönetim Kurulu tarafından bilgilendirme politikasında gerekli değişikliklerin yapılabileceği hususunda bilgi verildi.

BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

Bankamız bilgilendirme politikası; Bankacılık Kanunu hükümlerine, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK"), İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") düzenlemelerine ve Bankamız Yönetim Kurulu'nca onaylanan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporuna uyumlu bir şekilde ve etkin iletişim politikası amaçlanarak hazırlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Yapı Kredi"), kamunun aydınlatılması ve pay sahiplerinin bilgilendirilmesine ilişkin tüm uygulamaları, Uyum Ofisi yönetim başkanı gözetiminde gerçekleştirir.

Bankamız bilgilendirme politikası, Yapı Kredi Yönetim Kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ve diğer çalışanları tarafından bilinen bankacılık faaliyetleri ile ilgili bilgiler, Banka'ya ait her türlü bilgi, belge ve elektronik kayıt ve veriden oluşan "banka sırrı" ve "ticari sır" dışındaki ve yasal olarak açıklanmasında sakınca bulunmayan her türlü bilgiyi kapsamaktadır. Bilgilendirme politikası ile Bankamızın gerçekleşmiş olan geçmiş performansı, gelecekle ilgili plan ve beklentileri, strateji, hedef ve vizyonu ile ilgili gelişmelerin kamu, pay sahipleri ve yatırımcılarla, menfaat sahiplerine doğru, anlaşılabilir, eşit, şeffaf ve eksiksiz olarak, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermesine yardımcı olacak şekilde açıklanması amaçlanmaktadır.

Yapı Kredi bilgilendirme politikası çerçevesinde kamunun aydınlatılması amacıyla kullanılan yöntemler aşağıda açıklanmıştır:

Özel Durum Açıklamaları:

SPK'nun Seri:VIII, No:54 sayılı tebliği uyarınca Uyum Ofisi tarafından tebliğde belirlenen süreler dahilinde İMKB 'na faks ile gönderilir. Faks ile gönderilen açıklamalara Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) internet sitesinden (www.kap.gov.tr) ve Bankamız internet sitesinde bulunan "Özel Durum Açıklamaları" linkinden ulaşılabilir. Ayrıca bilgilendirme talebinde bulunan kurumsal yatırımcılara elektronik posta gönderimi ve websitesi kanalıyla doğrudan bilgilendirme yapılmaktadır.

Mali Tabloların Kamuya Açıklanması:

Mali tablo ve raporlar BDDK , SPK düzenlemeleri, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları çerçevesinde hazırlanır, bağımsız veya sınırlı denetimden geçirilerek, süresi içinde kamuya açıklanır ve İMKB, SPK, BDDK, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") ve Türkiye Bankalar Birliği ("TBB")'ne gönderilir. İMKB tarafından yayınlanmasının ardından mali tablolar Bankamız Yatırımcı İlişkileri websitesinden ulaşılabilir. Bununla birlikte, Bankamız finansallarına ilişkin özet bilgiler ve temel göstergeler eşzamanlı olarak basına da "basın bülteni" şeklinde yayınlanmakta olup, Bankamız internet sitesinin "Duyurular ve Basın Odası" bölümünde sunulmaktadır.

Yıllık mali tablolar ve raporlar, Olağan Genel Kurul toplantısını izleyen 30 gün içinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Resmi Gazete'de ilan edilir.

Faaliyet Raporu:

Uluslararası standartlara, BDDK Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak hazırlanan ve Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Yapı Kredi Faaliyet Raporu başlıca; Bankamız ve faaliyetlerine ilişkin bilgileri (organizasyon, insan kaynakları, iştirakler vb.), bankacılık sektörü, sona eren yıla ilişkin olarak Türkiye ve dünya ekonomisinde yaşanan gelişmeleri, Bankamız yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgileri, risk yönetimine ilişkin politikalar ile finansal bilgileri kapsamaktadır.

Faaliyet raporu ayrıca Bankamız internet sitesi aracılığı ile de Türkçe ve İngilizce olarak kamuya açıklanır. Pay sahipleri, menfaat sahipleri ve üçüncü kişiler Bankamız faaliyet raporunu Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nden temin edebilirler.

İnternet Sitesi:

[Redacted signature area]

Bankamızın kurumsal yönetim ilkeleri gözetilerek Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış ve düzenli olarak güncellenen iki ayrı internet sitesi bulunmaktadır.

Türkçe internet sitesine www.yapikredi.com.tr ve İngilizce internet sitesine www.yapikredi.com.tr/enus adreslerinden ulaşılabilir. İnternet sitelerinde, Yapı Kredi hakkında genel bilgilerle birlikte bankacılık hizmetleri hakkında detaylı bilgiler yer almaktadır.

Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış olan internet sitelerinde "Yatırımcı İlişkileri Bölümü" altında Yapı Kredi ile ilgili detaylı bilgilere yer verilmektedir. www.yapikredi.com.tr/tr-TR/yatirimci_iliskileri adresinden ulaşılan Türkçe yatırımcı ilişkileri internet sitesinde Banka'nın tarihçesi, ortaklık yapısı, ticaret sicil bilgileri, ana sözleşmesi, organizasyonu, üst yönetim ekibi, yönetim kurulu ve denetim kurulu üye listesi ve komiteler hakkında tanıtıcı bilgiler, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından Yapı Kredi'ye verilen kredi notları, kurumsal yönetime ve Genel Kurul toplantılarına ilişkin bilgiler ve vekâleten oy kullanma formu, Banka'nın dönemsel mali tabloları ve faaliyet raporları, özel durum açıklamaları, genel kurul tutanakları ve basında Yapı Kredi'ye ilişkin yayınlanmış haber ve yazılar tüm pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Yapı Kredi'nin İngilizce yatırımcı ilişkileri sitesine www.yapikredi.com.tr/en-us/investorrelations adresinden ulaşılabilir. Bu sitede Yapı Kredi'nin ortaklık yapısı ve hisse performansına ilişkin detaylı bilgiler, Banka'nın kurumsal profili, organizasyonu, üst yönetimi ve yönetim kuruluna ilişkin bilgiler, kredi derecelendirme kuruluşlarınca Yapı Kredi'ye verilen kredi notları, BDDK ve uluslararası muhasebe standartlarına göre hazırlanmış dönemsel mali tablolar, yıllık faaliyet raporları, yatırımcılara yönelik periyodik sunumlar, sıkça sorulan sorulara yanıtlar, yatırımcıları Yapı Kredi'de meydana gelen gelişmelere ilişkin olarak bilgilendiren duyurular, Yapı Kredi'yi düzenli olarak takip eden yatırımcı kurum analistlerinin listesi ve yatırımcılara yönelik Banka faaliyetlerinin duyurulduğu takvim ve kurumsal yönetime ilişkin bilgiler yer almaktadır.

Yatırımcı ve Analistlerle Yapılan Toplantı ve Sunumlar:

Yapı Kredi Yatırımcı İlişkileri, Banka ve sektöre ilişkin detaylı analiz, güncel gelişme ve öngörüler ile strateji, rekabet ortamı ve pazar beklentilerine ilişkin bilgileri yatırımcı ve banka analistleriyle proaktif ve düzenli bir şekilde kapsamlı toplantılar yaparak ve internet sitesinde yayınladığı sunum ve duyurular kanalıyla açık, eşit, şeffaf, tutarlı, eksiksiz ve zamanında duyurmaya özen göstermektedir.

Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Resmi Gazete ve Günlük Gazeteler:

Bankamıza ilişkin Genel Kurul, sermaye artırımları ve temettü ödemesine ilişkin duyurular gerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, gerekse günlük gazeteler vasıtasıyla yapılmaktadır. Ayrıca mevzuat gereğince, yıllık mali tablolar ve raporlar olağan genel kurul toplantısını izleyen 30 gün içinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve müteakiben Resmi Gazete'de ilan edilir.

Caisse De Depot Et Placement Du Quebec'in [REDACTED] adet, Caisse De Depot Et Placement Du Quebec'in [REDACTED] adet, Caisse De Depot Et Placement Du Quebec'in [REDACTED] adet, SSGA Emerging Markets Fund'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Fund For Canada'in [REDACTED] adet, The Genesis Group Trust For Employee Benefit Plans'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Limited Partnership'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Business Trust'in [REDACTED] adet, General Motors Welfare Benefits Trust'in [REDACTED] adet, Goldman Sachs and Co Profit Sharing Master Trust'in [REDACTED] adet, John Hancock Funds II International Equity Index F'in [REDACTED] adet, John Hancock Trust International Equity Index Trust A'in [REDACTED] adet, John Hancock Trust International Equity Index Trust B'in [REDACTED] adet, SSB RBK9 Emerging Markets Equity Trust 3'in [REDACTED] adet, Dodge and Cox International Stock'in [REDACTED] adet, Monetary Authority of Singapore'in [REDACTED] adet, State Of Connecticut Retirement Plans And Trust Fund'in [REDACTED] adet, Master Trust Bank of Japan Ltd Re MTBC400035147'in [REDACTED] adet, GMO Emerging Markets Fund'in [REDACTED] adet, GMO Tr GMO Emerging Countries Fund'in [REDACTED] adet, Consulting Group Capital Markets Funds Emerging MA'in [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Investment Company Sicav'in [REDACTED] adet, Public Employee Retirement SYS'in [REDACTED] adet, The California Endowment'in [REDACTED] adet, State of [REDACTED]

Wisconsin Investment Board'ın [REDACTED] adet, Central States Southeast And Southwest Areas Pension Fund'ın [REDACTED] adet, Bell Atlantic Master Trust'ın [REDACTED] adet çekimser oyu vardır.

Gündem Madde 11: 2008 yılı içinde Banka tarafından sosyal yardım amacıyla vergi muafiyetine haiz vakıf ve derneklere 3.722.485 TL tutarında bağış yapıldığı ve bağışlar hakkında detaylı bilgi ortaklara sunuldu.

Caisse De Depot Et Placement Du Quebec'in [REDACTED] adet, Caisse De Depot Et Placement Du Quebec'in [REDACTED] adet, Caisse De Depot Et Placement Du Savings Plan'ın [REDACTED] adet, SSGA Emerging Markets Fund'ın [REDACTED] adet, IBM Emerging Markets Fund For Canada'ın [REDACTED] adet, The Genesis Group Trust For Employee Benefit Plans'ın [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Limited Partnership'ın [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Business Trust'ın [REDACTED] adet, General Motors Welfare Benefits Trust'ın [REDACTED] adet, Goldman Sachs and Co Profit Sharing Master Trust'ın [REDACTED] adet, John Hancock Funds II International Equity Index F'ın [REDACTED] adet, John Hancock Trust International Equity Index Trust A'ın [REDACTED] adet, John Hancock Trust International Equity Index Trust B'ın [REDACTED] adet, SSB RBK9 Emerging Markets Equity Trust 3'ın [REDACTED] adet, Dodge and Cox International Stock'ın [REDACTED] adet, Monetary Authority of Singapore'ın [REDACTED] adet, State Of Connecticut Retirement Plans And Trust Fun'ın [REDACTED] adet, Master Trust Bank of Japan Ltd Re MTBC400035147'ın [REDACTED] adet, GMO Emerging Markets Fund'ın [REDACTED] adet, GMO Tr GMO Emerging Countries Fund'ın [REDACTED] adet, Consulting Group Capital Markets Funds Emerging MA'ın [REDACTED] adet, Genesis Emerging Markets Investment Company Sıav'ın [REDACTED] adet, Public Employee Retirement SYS'ın [REDACTED] adet, The California Endowment'ın [REDACTED] adet, State of Wisconsin Investment Board'ın [REDACTED] adet, Central States Southeast And Southwest Areas Pension Fund'ın [REDACTED] adet, Bell Atlantic Master Trust'ın [REDACTED] adet çekimser oyu vardır.

Gündem Madde 12: Divan Başkanı tarafından 2009 yılı mali tablolarını denetlemek üzere Yönetim Kurulu tarafından bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilen Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. nin bağımsız denetim kuruluşu olarak atanmasının onaylanmasına geçildi. Yapılan oylama sonucunda 2009 yılı mali tablolarını denetlemek üzere Yönetim Kurulu tarafından seçilen Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin onaylanmasına oybirliği ile karar verildi.

Gündem Madde 13: Divan Başkanı Sn. Dr. Bülent Bulgurlu, Ana sözleşme tadil tasarısının kanunda belirtilen süreler içinde genel kurula ilişkin toplantı davetinin yayınlandığı gazetelerde ilan edilmiş ve ayrıca Banka Genel Müdürlüğü, İzmir ve Ankara Kızılay Şubeleri ile Banka internet sitesinde ortakların incelemeine sunulmuş olduğunu belirterek Ana Sözleşme tadiline ilişkin tasarının okunmuş addedilmesi hususunu pay sahiplerinin onayına sundu, teklif oybirliği ile kabul edildi.

Bankamızca kayıtlı sermaye sisteminin kabul edilmiş olması, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun kaydileştirmeye ilişkin esasları ve YTL'den TL'ye geçiş uygulamaları kapsamında Bankamız Ana Sözleşmesinin ; 4., 5., 6., 7., 8., 9., 12., 13., 15., 17., 18., 21., 25., 26., 30., 31., 36., 39., 41., 42., 48., 50., 51., 56., 57., 58., 61., 64., 66., 68., 78., 79., 82. ve 88. maddeleri ile Geçici Madde-1'in aşağıdaki şekilde tadil edilmesi ve 10., 11., ve 65. maddelerinin kaldırılmasına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 19 Mart 2009 tarih, BDDK.UY1.50.1-5333 sayılı , Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26 Mart 2009 tarih. B.02.1.SP.K.0.13-428/3990 sayılı ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 31 Mart 2009 tarih, B.14.0.ITG.0.10.00.01/401.01-02-B.44-33410/1798 sayılı izinleri çerçevesinde oybirliği ile kabul edildi.

YENİ METİN

Madde 4- Merkez ve Şubeler

[REDACTED]

Bankanın merkezi "İstanbul'dadır. Adresi YKB Plaza D Blok Levent/İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ile Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Bankaya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve mevzuatla belirlenen diğer kamu otoritelerine bilgi vermek ve gerektiğinde ilgili otoritelerden izinleri almak şartı ile yurt içinde ve dışında şubeler açabilir.

Madde-5 Maksat ve Mevzuu

Bankanın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla başlıca şunlardır:

- 1- Her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak,
- 2- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- 3- Yukarıdaki bentte yazılı işlemlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- 4- Sosyal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak etmek,
- 5- Yukarıdaki bentlerde yazılı hususları:
 - a) Doğrudan doğruya bizzat veya
 - b) Yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya vekil olarak bu kişiler nam ve hesabına üstlenmek,
 - c) Maksat ve mevzuunun gerçekleştirilmesi için faydalı gördüğü takdirde şirketler kurmak, aynı maksatla kurulmuş şirket ve teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak,
 - d) Mevcut şirketlerin hisse senetlerini veya paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak, suretiyle gerçekleştirmek,
- 6- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahviller ile diğer Sermaye Piyasası Araçlarını almak ve satmak,
- 7- Yukarıdaki bentlerde gösterilen işlemlerden başka ilerde Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek diğer işlere girişmek istenildiği takdirde, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine keyfiyet Genel Kurul'un onayına sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra Banka dilediği işleri yapabilecektir. Ana Sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izin alınacaktır.

Madde-6 Taşınır ve Taşınmaz Mal Üzerine İşlem

- 1- Banka, ticaret amacıyla taşınmaz mal alım ve satımı ile uğraşamaz. Ancak, Banka; özel haller kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'nca aranacak gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuata aykırı olmamak koşuluyla, her türlü taşınır ve taşınmaz malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı aynı hakları ve alacak haklarını iktisap edebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fекkedebilir, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir."
- 2- Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için taşınmaz mallar edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir. Bankacılık Kanununa ilişkin hükümler saklıdır.
- 3- Banka, Bankacılık Kanunu'nun izin verdiği haller dışında, münhasıran taşınmaz ticareti ile uğraşan ortaklıklara katılamaz ve bu konularda iş yapan gerçek veya tüzel kişilere kredi açamaz.

Madde -7 Emtia Ticareti Yapma Yasağı

- 1- Banka ticaret amacıyla emtia alım satımı ile uğraşamaz. Basılı ve külçe halinde altın ile Kurulca uygun görülecek diğer kıymetlerin alım satımı bu hüküm dışındadır. Bankacılık Kanununa ilişkin hükümler saklıdır.
- 2- Banka, kendi ihtiyacında kullanılmak üzere her türlü emtia ve malzemeyi yabancı ülkelerden ithal edebileceği gibi, alacaklarından dolayı temellük ettiği ticari emtiayı da ihracat malı ise, harice satabilir. Banka, bu ihracat ve ithalatın gerektirdiği belgeleri ilgili makamlardan alabilir.

Madde-8 Sermaye

1. Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 04.04.2008 tarih ve 567 Sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Banka'nın kayıtlı sermayesi 5.000.000.000,00.-TL ve çıkarılmış sermayesi 4.347.051.284,00.-TL'dir.
- 2- Banka'nın çıkarılmış sermayesi, her biri 1 Kuruş itibari değerli 434.705.128.400 adet paya bölünmüştür. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2008-2012 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2012 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılammış olsa dahi, 2012 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.

Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4.347.051.284,00.-TL'nin tamamı ödenmiştir. Yönetim Kurulu, 2008-2012 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın, çıkarılmış sermayeyi yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir. Yönetim Kurulu, nominal değerlin üstünde pay çıkarma konusunda karar almaya da yetkilidir. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Çıkarılmış sermayeyi temsil eden ve nominal değeri 1 Kuruş olan 434.705.128.400 adet payın 434.705.128.333 adedi nama, 67 adedi hamiline yazılıdır. Nama yazılı hale getirilmemiş olan hamiline yazılı payların hamileri, temettü hariç ortaklık haklarından yararlanamazlar. Bu paylara ait ortaklık hakları payları nama yazılı hale gelinceye kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

Madde-9 Hisselerin Tabi Olduğu Kayıt ve Şartlar

Banka Sermayesinin artırılması halinde;

- 1- İç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucu ortaklara bedelsiz olarak verilen paylar hariç bütün paylar nakit karşılığı ve nama yazılı olarak ihraç edilir. Payların tamamı Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemelerince kayden izlenir.
- 2- Paylar üzerinde mülkiyet, intifa ve rehin haklarının tesisinde Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri ve kayıtları esas alınır.
- 3- Bütün payların Menkul Kıymetler Borsasına kote edilmesi zorunludur. Bankacılık Kanununun payların devrini belirleyen hükümleri saklıdır.

Madde-10 Hisse Senetlerinin Şekil

Kaldırılmıştır.

Madde-11 Hisse Senedinin Kuponu

Kaldırılmıştır.

Madde-12 Payların Bölünememesi ve Temsil Hakkı

Pay Bankaya karşı bölünemez. Bir payın birden fazla sahibi bulunduğu takdirde bunlar, Bankaya karşı haklarını ancak müşterek bir temsilci vasıtasıyla kullanabilirler. Müşterek bir temsilci tayin etmedikleri takdirde Bankaca bunlardan birisine yapılacak tebliğ hepsi hakkında muteber olur.

Madde-13 Yeni Pay Verilmesi

Artırılan Sermayeye ilişkin payların ortaklara tesliminde Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri esas alınır.

Madde-15 Ortakların Sorumlulukları

- 1- Ortakların sorumluluğu, taahhüt etmiş oldukları sermaye hisseleri ile sınırlıdır. Bankacılık Kanununa ilişkin hükümler saklıdır.
- 2- Ortaklar, hisselerin çıkarılması sırasında tayin olunan ve hisselerin itibari kıymetine eşit veya ondan yüksek olan hisse bedelinden fazla bir şey ödemeye mecbur tutulamaz. Bankacılık Kanunu'nun hükümleri saklıdır.
- 3- Ortaklar sermaye olarak Bankaya verdiklerini geri isteyemezler, tasfiye hissesine ilişkin hakları saklıdır.

Madde-17 İntifa Senetleri

- 1- Genel Kurul, Ana Sözleşmeyi değiştirerek, hissedarlar, alacaklılar, kurucular veya bunlara benzer bir sebeple Banka ile ilgili olanlar lehine intifa senetleri ihdasına karar verebilir.
- 2- İntifa senetleri sahipleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 429-432.maddelerine tabi bulunan bir Kurul oluştururlar. Şu kadar ki; intifa senetlerinin ihdası sırasında daha ağır hükümler konmuş olmadıkça bu kurul kararlarını mevcudun mutlak çoğunluğuyla verir.
- 3- İntifa senedi sahiplerine üyelik hakları verilemez, ancak; safi kazanca veya tasfiye neticesine iştirak, yahut yeni çıkarılacak hisseleri alma hakları tanınabilir.
- 4- Genel Kurul, safi kardan veya fevkalade yedek akçelerden ayrılacak bir miktar ile bir kısım hisse senetlerinin itfasını ve bunlara mukabil intifa senetleri verilmesini kararlaştırabilir. Bu durumda; senedi itfa edilen ortağın rızası şarttır. İntifa senetlerinin devrinde Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.

Madde-18 Kaybolma

Banka hisse senetlerinin ve intifa senetlerinin ziyai halinde Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre hareket olunur.

Madde-21 Sermaye Piyasası Araçlarının Çıkarılması

Banka, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili Mevzuatın koyduğu kurallar içerisinde Genel Kurul kararıyla nama veya hamile yazılı tahviller ile diğer Sermaye Piyasası araçlarını çıkarabilir.

Madde-25 Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri

1- Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve bütün mallarının idaresi ve kuruluş maksadıyla ilgili her türlü sözleşmelerin ve işlemlerin icrası hususunda mutlak bir yetkiye sahiptir. Yönetim Kurulu anlaşmazlıklarda hakeme gitmek, sulh olmak ve ibra etmek yetkisine de sahiptir.

Bu cümleden olarak;

- a) Gerek yasayla ve gerek bu Ana Sözleşme ile açıkça yasaklanmayan ve önceden Genel Kurulun kararına bağlanması gerekmeyen hususlar hakkında karar almak;
- b) Ana Sözleşmede yapılacak her türlü değişiklikler ve yeniden ilave edilecek maddeler hakkında Genel Kurul'a tekliflerde bulunmak;
- c) Genel Kurulları olağan ve olağanüstü olarak toplantıya davet ve bunların gündemlerini tesbit etmek;
- d) Bankanın bilanço, kar ve zarar hesabını tanzim ve safi kazancın nasıl dağıtılacağını tayin ve tesbit etmek ve bunları hazırlayacağı raporda belirtmek ve bu belgeleri denetçilere tevdi etmek ve denetçilerin raporları ile birlikte hepsini Genel Kurul toplantısından en az onbeş gün evvel Banka merkezinde ve şubelerinde ortakların incelemesine açık bulundurmak ve bu hususu Genel Kurul olağan toplantı ilanlarında belirtmek,
- e) Genel Kuruldan önceden karar alarak tahvil ihracı suretiyle istikrazlar akdetmek;
- f) Genel Kurullarca alınan kararları icra ve infaz etmek;
- g) Bankacılık Kanunu ile tayin ve tesbit olunan esaslar içinde Genel Müdürlüğün yazılı teklifi üzerine açılacak kredileri karara bağlamak;
- h) Banka lehine memleket içinden veya dışından karşılıklı veya karşılıksız her çeşit kredileri sağlamak ve istikrazlarda bulunmak;
- i) Banka işleri için ihtiyaç gördüğü gayrimenkulleri satın almak ve gerektiğinde satmak ve rehin etmek;
- j) Bankanın memur ve müstahdemleri için tesis edilmiş bulunan Yardım ve Emekli Sandığı Vakfı'na ve gerektiğinde aynı maksatla oluşturacağı fona, tayin edeceği miktar ve oranlarda, devamlı olarak aidat vermek; gibi hususlar da Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri arasındadır.

2.a) Yönetim Kurulu, Kredi Komitesinin faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür.

b) Yönetim Kurulu üyelerinden her biri Kredi Komitesinden, bu komitenin faaliyeti hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

3.a) Yönetim Kurulu Bankada vazifeli olanlardan lüzum ve ihtiyaç görülenlere, Banka adına imza koyma yetkisi verebilir ve bunun derece ve kapsamını tayin eder.

b) Banka adına tanzim edilecek evrakın, senet, vekaletname ve mukavelelerin muteber olabilmesi için bunların Bankanın ünvanı altına konmuş ve Bankayı temsile yetkili olduğu Yönetim Kurulunca hazırlanan ve Ticaret Siciline tescil ettirilen sirkülerde gösterilen kayıt ve şartlarla iki kişinin imzasını taşıması lazımdır.

4- Yönetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdüre Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanunu'nun 245.maddesinin 3 no.lu bendinde yazılı derecelerde hısımlığı bulunanlardan Bankada memur olarak çalışanlar varsa bunlara ait tayin, terfi, maaş zamları ve ikramiyeler, ancak Yönetim Kurulunun onayı ile icra olunur.

5- Yönetim Kurulunca Banka işleri hakkında kendilerini aydınlatmak üzere Ortaklarla özel toplantılar düzenlenebilir.

Madde-26 Yönetim Kurulu Üyeliğine Seçilme Yasağı ve Üyeliğin Düşmesi

1- Türk Ticaret Kanunu'nun 315.maddesinin 2.fıkrası ve Bankacılık Kanunu yasaklama hükmü kapsamına giren kimseler Yönetim Kurulu Başkanı, Üyesi seçilemezler. Seçilmişlerse derhal çekilmeye zorunludurlar. Aksi takdirde Banka bu gibi kimselerin işlerine son verir.

2- Yönetim Kurulu'ndan izin almadan herhangi bir sebep ve zaruretle olursa olsun, bir hesap yılı içinde yapılan toplantıların yarısına katılmayan Yönetim Kurulu üyeleri, istifa etmiş sayılırlar.

3- 22.maddenin 2.bendi uyarınca hükmi şahsı temsilen Yönetim Kurulunda bulunan üyenin mensup olduğu müesseseden ayrılması halinde, üyelik sıfatı düşer.

Madde-30 Yönetim Kurulu Üyelerinin Sorumluluğu

Yönetim Kurulu Üyeleri, Banka namına yapmış oldukları mukavele ve işlemlerden dolayı Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, şahsen sorumlu olmazlar. Ancak aşağıda yazılı hallerde gerek Bankaya gerek münferid ortaklara ve Banka alacaklılarına karşı müteselsilen sorumludurlar.

1- Hisse senetleri bedellerine mahsuben ortaklar tarafından vuku bulan ödemelerin doğru olmaması;

2- Dağıtılan ve ödenen kar paylarının gerçek olmaması;

3- Kanunen tutulması gereken defterlerin mevcut olmaması veya bunların düzensiz bir surette tutulması;

4- Genel Kuruldan çıkan kararların sebepsiz olarak yerine getirilmemesi;

5- Gerek Kanunun gerek Ana Sözleşmenin kendilerine yüklediği sair vazifelerin kasden veya ihmal neticesi olarak yapılmaması;

6- 5 no.lu bentte yazılı görevlerin birisi 39.madde gereğince Yönetim Kurulu üyelerinden birine bırakılmışsa, sorumluluğun ancak ilgili üyeye yükletilmesi lazım gelip, o işlemden dolayı müteselsil sorumluluk söz konusu olamaz;

7- Yeni seçilen veya tayin olunan Yönetim Kurulu üyeleri, seleflerinin belli olan yolsuz işlemlerini denetçilere bildirmeye zorunludurlar. Aksi halde seleflerinin sorumluluklarına iştirak ederler;

8- Yukarıdaki fıkralar gereğince müteselsil sorumluluğu gerektiren işlemlerde bir kusuru olmadığını ispat eden üye sorumlu olamaz; özellikle bu işlemlere olumsuz oy vermiş olup keyfiyeti müzakere tutanağına yazdırmakla beraber denetçilere hemen yazılı olarak bildiren yahut mazeretine binaen o işlemlerin müzakeresinde hazır bulunmayan üye dahi sorumlu değildir.

Madde-31 Müktesep Haklar

Yönetim Kurulu Üyelerinin yaptıkları işlemlerin Genel Kurulca kabul edilmemesi halinde, iyi niyetli üçüncü şahıslar tarafından iktisap edilmiş olan haklara halel gelmez.

Madde-36 Yönetim Kurulu Karar Defteri

1- Yönetim Kurulu kararları, aralarında açık bırakılmamak ve satır aralarında çıkıntı olmamak şartıyla, tarih ve numara sırasıyla Türk Ticaret Kanunu'nun defterlerle ilgili hükümleri gereğince onaylanmış, müteselsil sayfa numaralı bir deftere metni doğruluğundan hiçbir şekilde şüpheyi davet etmeyecek şekilde günü gününe kaydedilir ve her kararın altı üyeler tarafından imzalanır.

2- Ancak, mevzuatın yetkili kıldığı makamların izni ile ve yıl sonlarında ciltlettilmek kaydıyla yukarıda yazılı defter yerine yaprakları noterce tasdikli ve müteselsil sıra numaralı ayrı kalamoza kullanılması mümkündür.

3- Yönetim Kurulu kararlar defterine Yönetim Kurulu tarafından müzakere neticesinde ittihaz olunan kararlarla toplantıda hazır bulunan üyelerin adları ve soyadları ve toplantı günü ile beyan edilen oy ve müzakerelerin tam bir surette bilinmesi için gerekli diğer hususlar geçirilir. Zabıtların hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması ve karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebeplerinin zapta yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanması lazımdır.

4-Yönetim Kurulu zabıtlarının veya karar ve fıkralarının mahkeme ve sair makam ve şahıslara ibraz edilmek üzere çıkarılacak suret veya özetlerinin mutabek olması için işbu sözleşmenin 25.maddesinin 3.bendi gereğince Banka adına imza koymaya yetkili kılınacak kimseler tarafından imzalanması şarttır.

Madde-39 Murahhas Üyelik

1- Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu ile bu Ana Sözleşmenin izni dahilinde olmak kaydıyla, temsil yetkisi ve idare işlerini, gerekli gördüğü derecelerde, üyeleri arasından seçeceği bir veya birkaç murahhas üyeye veya Banka Genel Müdürlüğe münferiden veya birlikte vazife görmek üzere bırakabileceği gibi, işlemlerin yönetimini bunlar arasında da taksim edebilir ve gerektiğinde üyelere bazılarının Bankada belirli iş ve vazifeleri üstlenmelerine de karar verebilir.

2- Murahhas üyelerle, Yönetim Kurulu Üyelerinden Bankada muayyen iş ve vazife görenlerin ve Genel Müdürlüğün görevleri dolayısıyla aralarındaki gerekli koordinasyonu Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı zamanlarda kendisinin tayin edeceği Başkan vekili temin eder.

3-Murahhas üyelere ve Yönetim Kurulu Üyelerinden Bankada belirli iş ve görev üstlenmiş olanlara verilecek maaş, ücret harcırah, ikramiye, prim, tazminat ve saire, Yönetim Kurulunca tayin ve tespit edilir.

Madde-41 Genel Müdür Atanması

Bankanın Genel Müdürü, Yönetim Kurulu tarafından Bankacılık Kanunu'nda aranan vasıfları haiz kişiler arasından seçilir. Görev ve yetkileri ile çalışma koşulları Yönetim Kurulunca tayin ve tespit olunur.

Madde-42 Bankada Görev Üstlenemeyecek Kimseler

Bankacılık Kanunundaki yasaklama kapsamına giren kişiler Bankada Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı veya birinci derecede imza yetkili görevli olarak çalıştırılmazlar. Banka bu gibi kimselerin işlerine son verir.

Madde-48 Denetçiliğe Seçilmeye Engel Haller

Bankacılık Kanunu'nun, yasaklama kapsamına giren kişilerle Yönetim Kurulu Üyelerinin usul ve furuğundan biriyle, eşi ve üçüncü dereceye kadar (bu derece dahil) kan ve sıhrî hısımları denetçiliğe seçilemezler, seçilmişlerse derhal çekilmeye zorludurlar. Aksi takdirde Banka bu gibi kimselerin işine son verir.

Madde-50 Denetçilerin Görevleri

1- Denetçiler, Bankacılık Kanunu ile Türk Ticaret Kanunu'nun kendilerine yüklediği görevlerin ifası ile yükümlü olup, zaruri ve acil sebepler çıktığı takdirde Genel Kurul'u olağan ve olağanüstü toplantıya davete de zorludurlar.

2-a) Denetçiler, görevlerini yaparken idare işlerine ait olmak üzere öğrenecekleri noksanlık ve yolsuzlukları veya kanun, yahut Ana Sözleşme Hükümlerine aykırı hareketleri, bunlardan sorumlu olanın üstü olan makama ve Yönetim Kurulu Başkanına ve önemli hallerde Genel Kurul'a ihbar ile yükümlüdür.

b) Denetçiler, Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Kredi Komitesi Üyeleri ile Müdür ve memurlarının Bankacılık Kanunu ve bu Ana Sözleşmeye aykırı hareketlerini gördükleri takdirde, bunları belgelere dayanarak Banka Genel Kuruluna hitaben düzenleyecekleri raporda belirtmeye zorludurlar.

3- Her ortak, Bankanın Yönetim Kurulu üyesi veya Müdürleri aleyhine denetçilere müracaat edebilir.

Denetçiler bu müracaatları soruşturmaya zorludurlar. Soruşturma neticesinde şikayet edilen hadisenin gereği sabit olursa durum Denetçilerin yıllık raporuna yazılır.

4- Denetçilere müracaat edenler çıkarılmış sermayenin yirmide birine eşit hisseye sahip oldukları takdirde, Denetçiler bu müracaat hakkındaki fikir ve mütalealarını raporlarında belirtmeye ve lüzum gördükleri halde Genel Kurul'u derhal olağanüstü toplantıya davet etmeye zorludurlar. Bu bent hükmüne dayanarak denetçilere müracaat edenlerin yukarıda yazılı miktardaki hisselerini muteber bir bankaya rehin olarak tevdi etmeleri lazımdır. Bu senetler Genel Kurul'un ilk toplantısının sonuna kadar tevdi edildiği Bankada kalır.

5-a) Denetçiler, her yıl sonunda Bankanın hal ve durumuna, Yönetim Kurulunun düzenlediği bilanço ve vesair hesaplara ve dağıtılmasını teklif ettiği kazançlara ait Yönetim Kurulunun vereceği rapor vesair belgeler hakkındaki görüşlerini içeren Genel Kurula verecekleri rapordan başka yıl başından itibaren her üç ayda bir Bankanın, Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat karşısındaki durumuna ilişkin bir rapor düzenlemek ve raporları izleyen bir ay içinde Banka Yönetim Kuruluna vermekle yükümlüdürler.

b) Yıl sonu raporunu almadan Genel Kurul Bilanço hakkında bir karar veremez.

Madde-51 Yönetim Kurulu Üyeleri Aleyhine Dava Açılması

1- Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyeleri aleyhine dava açılmasına karar verirse, yahut dava açılmamasına karar verilip de çıkarılmış sermayenin en az yirmide birini temsil eden ortaklar dava açılması yönünde oy verirse Banka, bu karar veya talep tarihinden itibaren bir ay içinde dava açmaya zorludur. Bu sürenin geçirilmesiyle dava hakkı düşmez. Denetçilerin ve alacaklıların vekilinin sorumluluğu hakkındaki hükümler saklıdır.

2- Banka namına dava açmak, denetçilere aittir. Ancak azlığın oyuyla dava açılması halinde azlık, denetçiler dışında bir vekil tayin edebilir. Dava açılması yönünde oy veren Ortaklar hisse senetlerini Bankanın zarar ve ziyana karşı teminat olarak davanın sonuna kadar merhun kalmak üzere muteber bir bankaya yatırmaya zorludurlar. Davanın reddi halinde Ortaklar yalnız Banka'ya karşı tazminat ile yükümlüdürler.

Madde-56 Genel Kurulun Yetkileri

1-a) Yönetim Kurulunun yetkilerinin üstünde bulunan işleri müzakere ve karara bağlamak,
b) Gereken hallerde Yönetim Kuruluna özel izinler vermek,
c) Olağan ve olağanüstü Genel Kurul gündemlerinde yer alan konuları müzakere ederek karara bağlamak,
d) Yönetim Kurulu üyesinin önceden izin alması gereken konular hakkında karar almak,
e) Yönetim Kurulunun teklifi üzerine tahvil ya da her çeşit Sermaye Piyasası Araçlarının ihracına ve bunların nevi ve şartlarının tesbitine ve bu konularda Yönetim Kuruluna yetki verilmesine karar vermek, gibi bu Ana Sözleşme ve Türk Ticaret Kanunu'nda açıklanmış olan hususlardır.

2- Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanununun 385 ve 386. maddeleri ile ilgili diğer mevzuat hükümleri dairinde gerekli izinlerin alınması şartıyla Genel Kurul Ana Sözleşmenin bütün hükümlerini değiştirebilir.

Madde-57 Genel Kurulun Toplantıya Daveti

1- Genel Kurul olağan ve olağanüstü toplantılara davet, hem Yönetim Kuruluna ve hem de işbu sözleşmenin 50.maddesinin 1.fıkrası gereğince Denetçilere aittir.

2- Banka sermayesinin en az yirmide biri değerinde hisseye sahip olan ortakların gerektirici sebepleri bildiren yazılı istemleri üzerine Yönetim Kurulunun Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davet etmesi veya Genel Kurulun zaten toplanması kararlaştırılmış ise, müzakeresini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorludur.

Ortakların bu istemleri Yönetim Kurulu ve 50.maddenin 1.fıkrası gereğince Denetçiler tarafından nazara alınmadığı takdirde, Banka merkezinin bulunduğu yerdeki mahkeme, istemleri halinde Genel Kurulu toplantıya davet veya istedikleri konuyu gündeme koydurmaya anılan ortakları yetkili kılabilir.

Toplantıya davete veya gündeme eklenen hususlara dair ilana, mahkemenin izni yazılmak gerekir. Mahkemeye başvurma halinde de 50.maddenin 4.fıkrasının 2.bendi hükmü uygulanır.

3.a) Genel Kurulun toplantıya daveti, T.T.K. hükümleri çerçevesinde ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı gününden en az iki hafta önce Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ve Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan en az bir gazetede ilan edilir. Sermaye Piyasası Kanunu gereğince yapılacak ilanlar konusunda ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

b) Genel Kurulun toplantıya davetine dair olan ilanda ve davet mektuplarında toplantı yeri, günü, saati ile gündemin bildirilmesi gereklidir.

Madde-58 Toplantı Yeri

Genel Kurul, Bankanın idare merkezinde veya genel kurul toplantılarına ilişkin ilanlarda toplantı yerinin açıkça belirtilmesi koşulu ile idare merkezinin bulunduğu şehrin diğer uygun bir yerinde toplanır.

Madde-61 Genel Kurullarda Toplantı ve Karar Nisapları

1- Bankanın ortak sayısı mevzuatın öngördüğü miktardan az olamaz.

2.a) Genel Kurullar, Türk Ticaret Kanunu ile bu Ana Sözleşmede aksine hüküm bulunan haller hariç olmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun 372. Maddesi uyarınca Banka çıkarılmış sermayesinin en az yirmide birini

temsil eden ortakların veya temsilcilerinin huzuru ile toplanır. İlk toplantıda bu nisap sağlanamadığı takdirde ortaklar tekrar toplantıya çağırılırlar.

İkinci toplantıda hazır bulunan ortakların veya temsilcilerinin temsil ettikleri çıkarılmış sermayenin miktarı ne olursa olsun Genel Kurul müzakere yapmaya ve karar vermeye yetkilidir.

b) Kararlar mevcut oyların çoğunluğu ile verilir.

3.a) Bankanın mevzuunun veya nev'nin değiştirilmesine ilişkin Genel Kurul toplantılarında, Banka sermayesinin en az üçte ikisine sahip olan ortakların veya temsilcilerinin hazır bulunmaları şarttır. İlk toplantıda çıkarılmış sermayesinin üçte ikisine sahip olan ortaklar veya temsilcileri hazır bulunmadıkları takdirde Yönetim Kurulu, Genel Kurul yeniden toplantıya davet edebilir. İkinci toplantının yapılabilmesi için, çıkarılmış sermayesinin yarısına malik olan ortaklar veya temsilcilerinin hazır olması gerekir.

b) Yukarıda 3/a fıkrasında yazılı hususlar dışındaki Ana Sözleşme değişiklikleri için Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, davet edilen Genel Kurul toplantısında çıkarılmış sermayesinin en az yarısına malik olan ortakların veya temsilcilerinin hazır bulunmaları gerekir. İlk toplantıda bu nisap hasıl olmadığı takdirde, Türk Ticaret Kanunu'nun 368'nci maddesine uyulmak suretiyle en geç bir ay içinde ikinci bir toplantı yapılabilir. İkinci toplantıda müzakere yapılabilmek için çıkarılmış sermayesinin en az üçte birine malik olan ortakların veya temsilcilerinin hazır bulunmaları yeterlidir.

c) Bankacılık Kanunu hükümlerince izin öngörülen haller hariç yukarıda yeralan 3/a ve 3/b bentlerine göre toplanan genel kurullarda mevcut oyların çoğunluğu ile karar verilir.

ç) Yukarıda 3/a ve 3/b fıkralarında yazılı hususlar dışında kalan diğer konular için toplanacak olan olağan ve olağanüstü Genel Kurullar, Türk Ticaret Kanunu'nun ağırlaştırılmış nisaplar öngördüğü haller saklı olmak kaydıyla, bu maddenin 2 No.lu fıkrasının (a) ve (b) bendleri hükmüne göre toplanarak karar verirler.

Madde-64 Genel Kurul Blokajı

Payları, Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri uyarınca kayden saklamada bulunan pay sahiplerinden Genel Kurul Toplantısına katılmak isteyen ortakların, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun düzenlemelerine uygun olarak Bankaca belirlenen Genel Kurul Blokaj süresi içinde blokaj işlemlerini tamamlamaları gerekmektedir. Blokaj işlemlerini tamamlayan ortaklar Banka Genel Müdürlüğü'ne veya toplantıya davete dair ilan ve mektuplarda belirtilecek Banka şubelerine başvurarak giriş kartı alabilirler. Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri çerçevesinde Blokaj işlemlerini tamamlamayan pay sahipleri genel kurul toplantılarına katılamazlar.

Madde-65 Ortaklar Listesi

Kaldırılmıştır.

Madde-66 Genel Kurul Blokajı Yapılan Payların Devir Yasağı

İş bu sözleşmenin 64. maddesi hükmüne göre Genel Kurul Blokajını yaptıran ortakların payları Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri çerçevesinde Genel Kurul Blokaj Son İptal Tarihi ile Genel Kurul Blokaj Kaldırma Tarihi arasında devredilemez.

Madde-68 Hazır Bulunanlar Listesi

Genel kurul toplantı nisabının kesin olarak tespit edilebilmesi için 64.madde hükmüne göre blokaj işlemlerini tamamlamış bulunanlardan toplantıya gelmiş olanların ad ve soyadları ile ikametgahlarını, pay miktarını ve bu paylara göre malik oldukları oy sayısını gösteren bir liste düzenlenerek hazır bulunanlar tarafından kendilerine ait bölümün karşısına imza edilir ve bu listenin altı Genel Kurul Başkanı tarafından imzalanır. Genel Kurul toplantılarında asaleten veya vekaleten temsil olunan payların toplamı Genel Kurul tutanağında açıklanır.

Madde-78 Safi Karın Ayrılması ve Dağıtılması

Bankanın safi karı aşağıda yazılı olduğu üzere ayrılır ve dağıtılır.

Safi Kardan,

1- Yüzde beş kanuni yedek akçeye,

2- Bankanın ödenmiş sermayesinin yüzde beşi oranında bir tutar da "birinci kar payı" olarak, ödenmiş sermayeleri oranında, dağıtılmak üzere ortaklara, ayrıldıktan sonra kalan safi karın,

3- Yüzde ikibuçuğa kadar aralarında eşit olarak bölüşülmek üzere Yönetim Kurulu Üyeleri için,

4- Yukarıda 1,2 ve 3 no.lu bentlerde yazılı ayrımlardan sonra kalan safi kardan,

a) Fevkalade yedek akçeye ve

b) Ödenmiş sermayeleri oranında "ikinci kar payı" olarak dağıtılmak üzere ortaklara, ayrılması kararlaştırılacak miktarlar da ayrıldıktan sonra kalan safi kar hakkında, Yönetim Kurulunca karar alınır.

5- Bu maddenin 3 no.lu bendi ile 4 no.lu bendinin (b) fıkrası gereğince ayrılan tutarlardan Türk Ticaret Kanunu'nun 466.maddesi uyarınca yüzde on, Kanuni Yedek akçeye eklenmek üzere kesildikten sonra kalanı ilgililere ödenir.

6- Bu Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan kar payları geri alınamaz. Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklıdır.

Madde-79 Kar Payının Dağıtılması

1- Kanuni ve ihtiyari yedek akçelerle kanunlar ve bu Ana Sözleşme hükmünce ayrılması gerekli diğer paralar safi kardan ayrılmadıkça kar payı dağıtılamaz.

2- Çıkarılmış sermaye için faiz ödenemez. Kar payı ancak safi kardan dağıtılabılır. 85.maddenin 1.bendi hükmü mahfuzdur.

Madde-82 Kanuni Yedek Akçelerin Azami Miktarları

Ana Sözleşmenin 78.maddesi gereğince, safi kardan ayrılan;

1- Yüzde beş kanuni yedek akçenin ayrılmasına, bu kanuni yedek akçe, çıkarılmış sermayenin yüzde yirmisine ulaşınca kadar devam olunur.

2- 78.maddenin 5.fıkrası uyarınca ayrılan yüzde onların kesilmesine, kanuni yedek akçe toplamının çıkarılmış sermayenin yüzde ellisine ulaşmasından sonra dahi devam olunur.

Madde-88 Ana Sözleşmede Bulunmayan Hususlar

Bu Ana Sözleşmede hüküm bulunmayan hususlar hakkında, Bankacılık Kanunu ile Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili kanun hükümleri uygulanır.

Geçici Madde-1

Payların nominal değeri 1.000,-TL iken önce 5274 sayılı Türk Ticaret Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun uyarınca 1 Yeni Kuruş, daha sonra 4 Nisan 2007 tarih ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruş'ta yer alan "Yeni" ibaresinin 1 Ocak 2009 tarihinde kaldırılması sebebiyle 1 Kuruş olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle, toplam pay sayısı azalmış olup 1.000,-TL'lik 10 adet pay karşılığında 1 (Yeni) Kuruş nominal değerli pay verilmiştir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip oldukları paylardan doğan hakları saklıdır.

İşbu esas sözleşmede yer alan "Türk Lirası" ibareleri yukarıda belirtilen Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca değiştirilmiş ibarelerdir.

Gündem Madde 14: 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 15: Genel Kurul Başkanı, tutanağın ortaklar adına Başkanlık Divanı tarafından imzalanmasına yetki verilmesini oya sundu. Başkanlık Divanının toplantı tutanağını imzaya yetkili kılınmaları ve bununla yetinilmesi oybirliği ile kabul edildi.

Gündem Madde 16: Toplantıya katılanlarca başarılı bir yıl geçirilmesi temennisinde bulunuldu. Gündemde konuşulacak başka konu olmadığından toplantı Divan Başkanı tarafından toplantı kapatıldı. Bu tutanak toplantı mahallinde düzenlenerek imza altına alındı. (03.04.2009)

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserleri
Ömer KURLAR Nurgün ÖRS

Divan Başkanı
Dr.Bülent BULGURLU

Oy Toplayıcı
Osman GÜNAYDIN

Oy Toplayıcı
Nevra ÖZER ERSÖZ

Oy Toplayıcı
Zeynep CANPOLAT AKALIN

Genel Kurul Katibi
Coşkun ERKAM

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2008 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		4.347.051.284,00
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		44.089.620,00
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3. Dönem Kârı		1.334.663.443,00
4. Ödenecek Vergiler (-)		292.063.362,00
5. Net Dönem Kârı (=)		1.042.600.081,00
6. Geçmiş Yıllar Zararları (-)		0,00
7. Birinci Tertip Yasal Yedek (-)		52.130.004,05
8. NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)		990.470.076,95
9. Yıl içinde yapılan bağışlar (+)		
10. Birinci temettünün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı		
11. Ortaklara Birinci Temettü		
-Nakit		
-Bedelsiz		
- Toplam		
12. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü		
13. Yönetim kurulu üyelerine, çalışanlara vb.'e temettü		
14. İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü		
15. Ortaklara İkinci Temettü		
16. İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe		
17. Statü Yedekleri		0,00
18. Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.c maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış karının % 75'lik kısmıdır.)		43.455.950,05
19. OLAĞANÜSTÜ YEDEK		947.014.126,90
20. Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar		
- Geçmiş Yıl Kârı		
- Olağanüstü Yedekler		
- Kanun ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabilir Diğer Yedekler		

DAĞITILAN KÂR PAYI ORANI HAKKINDA BİLGİ (imtiyazlı-imtiyazsız hisse bazında)				
PAY BAŞINA TEMETTÜ BİLGİLERİ				
	GRUBU	TOPLAM TEMETTÜ TUTARI (TL)	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ HİSSEYE İSABET EDEN TEMETTÜ	
			TUTARI	ORAN
			(TL)	(%)
BRÜT		0,00	0,00	0,00
NET		0,00	0,00	0,00
DAĞITILAN KÂR PAYININ BAĞIŞLAR EKLENMİŞ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI				
ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYI TUTARI (TL)	ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYININ BAĞIŞLAR EKLENMİŞ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI (%)			