

YAPI VE KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN
31 MART 2004 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN
GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Yapi ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 2003 yılına ait Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2004 tarihinde saat 15.00'de, Şirket merkez adresi olan LEVENT/İSTANBUL Yapı Kredi Plaza D Blok Genel Müdürlük adresinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 30.3.2004 tarih ve 14818 sayılı yazılıyla görevlendirilen Bakanlık Komiserleri İper Tunoç ve Ferah Sezer gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait davet, kanun ve anasözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemli de ihtiva edecek şekilde, 15.3.2004 tarih ve 6007 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 15.3.2004 tarih ve 2734 sayılı Akşam ile 15.3.2004 tarih 6440 sayılı Sabah Gazetelerinde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazırın Cetvelinin tetkikinden şirketin toplam 752.344.693.179.000.-liralık sermayesine tekabül eden 752.344.693.179 adet hissedenden 452.164.254.331.000.-TL'lik sermayeye karşılık 452.164.254.331 adet hissenin asaleten toplantı da temsil edildiğini ve böylece gerek kanun ve gerekse Anasözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine Toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Rona Yırcalı tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Gündemin 1.maddesi:

Esas Mukavele'nin 67.maddesine istinaden Divan Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Rona Yırcalı'nın başkanlık edeceği oy toplayıcılığına Süveyda Fenercioğlu, Selçuk Bildircin ve Selçuk Erarslan'ın tefrik edildiği belirtildi ve katipliğe Nurdan Yıldırım tayin olundu.

Gündemin 2.maddesi

" Toplantı Tutanağı'nın imzalanması hususunda "
" Divan'a yetki verilmesi hakkında karar alınması; "

Başkan gündem maddesini oya sundu ve oybirliğiyle kabul edildiğini saptadıktan sonra aşağıdaki karar alındı.

Karar No.1

Toplantı Tutanağı'nın imzalanması için Divan'ın yetkili kılınmasına oybirliğiyle karar verildi.

Gündemin 3.maddesi:

" 2003 yılına ait Bilanço, Kar-Zarar Tablosu ile Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması, görüşülmesi ve onaya sunulması; "

Başkan gündemin 3.maddesini görüşmeye açtı, söz hakkı isteyen Orhan Topçuoğlu görüşlerini belirtti ve Genel Müdür Naci Sığın Faaliyet Raporu ve Mali Tablolarla ilgili açıklamalarda bulundu ve Başkan gündem maddesini oya sundu ve oybirliğiyle kabul edildiğini saptadıktan sonra aşağıdaki karar alındı.

Karar No.2:

2003 yılına ait Bilanço, Kar-Zarar Tablosu ile Yönetim Kurulu ve Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporları'nın tasvip ve tasdikine, oybirliğiyle karar verildi.

Gündemin 4.maddesi:

" Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Denetçiler'in ibraları hususunun onaya sunulması; "

Başkan gündemin 4.maddesini okudu ve oya sundu , oybirliğiyle aşağıdaki karar alındı.

Karar No.3:

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin ibra edilmelerine, oybirliğiyle karar verildi.

Gündemin 5.maddesi:

"2003 yılı bilançosuna göre gerçekleşen kar ve "geçmiş yıllar zararları'nın "
"Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen sıraya "
"ve teknik ayrıntılara uygun şekilde mahsup edilmesi konusunda Yönetim "
"Kuruluna yetki verilmesi"

Başkan gündemin 5.maddesini okudu ve oya sundu, oybirliğiyle aşağıdaki karar alındı.

Karar No.4:

2003 yılı denetlenmiş Mali Tablolara göre gerçekleşen 162.279 Milyar.- TL. tutarında Bankamız karının ve "geçmiş yıllar zararları'nın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen sıraya ve teknik ayrıntılara uygun şekilde mahsup edilmesi konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine oybirliğiyle karar verildi.

Gündemin 6.maddesi:

"Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi ve görev sürelerinin saptanması; "

Başkan bir önerge olduğunu söyledi ve aşağıda yazılı önergeyi katibe okuttu.

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.
Olağan Genel Kurul Divan Başkanlığı'na

İstanbul, 31.03.2004

Genel Kurul gündeminin 6'ncı maddesinde yer alan konu ile ilgili olarak, halen görev yapmakta olan Yönetim Kurulu Üyeleri A.Rona Yırcalı, Selçuk Altun, Hasan Ersel, Halit Soydan, Levent Ersalman, Tanbey Veziroğlu, Hüseyin Rahmi Sayder'in yerine, Mehmet Çekinmez, Semih Çağlar, Ömer Kemal Gürer, Selçuk Tamer, Prof.Dr. Havva Güzin Üçışık, Dr. Mustafa Ünal ve Sedat Altunay'ın 1 yılına Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmesini teklif ederim.

Çukurova Holding A.Ş. ve Sınai ve Mali Yatırımlar Holding A.Ş.'nin Ortaklık Hakları için Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu

Başkan önergeyi oya sundu ve oybirliğiyle kabul edildiğini saptadı ve aşağıdaki karar alındı.

Karar No.5:

Yönetim Kurulu Üyeleri, A.Rona Yırcalı, Selçuk Altun, Hasan Ersel, Halit Soydan, Levent Ersalman, Tanbey Veziroğlu, Hüseyin Rahmi Sayder'in yerine Mehmet Çekinmez, Semih Çağlar, Ömer Kemal Gürer, Selçuk Tamer, Prof.Dr. Havva Güzin Üçışık, Dr. Mustafa Ünal ve Sedat Altunay'ın 1 yıl süre ile Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmelerine oybirliğiyle karar verildi.

Gündemin 7.maddesi:

"Denetçi'lerin seçimi ve görev sürelerinin saptanması",

Başkan konu ile ilgili bir takrir olduğunu söyledi ve aşağıda yazılı takrir katibe okuttu.

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.
Olağan Genel Kurul Divan Başkanlığı'na

İstanbul, 31.03.2004
Gündem : 7

TAKRİR

Olağan Genel Kurul gündeminin 7.maddesi ile ilgili istinaden; halen görev yapmakta olan Denetçiler İbrahim Toptepe, Rüstü Çelebioğlu'nun yerine, Mehmet Ersoy ve Lokman Gündüz'ün 1 yıl süre ile seçilmelerine saygılarımla arz ve teklif ederim.

Hasan Selçuk Bildircin
TMSF Temsilcisi

Başkan takrir oya sundu ve oybirliğiyle kabul edildiğini saptadı ve aşağıdaki karar alındı.

Karar No.6:

Denetçi İbrahim Toptepe ve Rüstü Çelebioğlu'nun yerine, Mehmet Ersoy ve Lokman Gündüz'ün 1 yıl süre ile seçilmelerine oybirliğiyle karar verildi.

Gündemin 8.maddesi:

"Yönetim Kurulu Üyeleri'nin huzur hakları ile Denetçiler'in "
" ücretleri ve huzur hakları hakkında karar alınması"

Başkan konu ile ilgili bir önerge olduğunu söyledi ve aşağıdaki yazılı önergeyi katibe okuttu.

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.
Olağan Genel Kurul Divan Başkanlığı'na

İstanbul, 31.03.2004

Olağan Genel Kurul Gündeminin 8'inci maddesi ile ilgili olarak; aylık net ücret olmak üzere huzur hakkı dahil Yönetim Kurulu Başkanı'na 8.000.000.000.-TL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Üyelerine 7.000.000.000.-TL, Kredi Değerlendirme Komitesi ile Risk Yönetim Komitesinden sorumlu Yönetim Kurulu Üyelerine 12.000.000.000.-TL ve Denetçilere 3.000.000.000.-TL. verilmesini teklif ederim.

Çukurova Holding A.Ş. ve Sınai ve Mali Yatırımlar Holding A.Ş.'nin Ortaklık Hakları için Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu

Hasan Selçuk Bildircin
TMSF Temsilcisi

Başkan önergeyi oya sundu ve oybirliğiyle kabul edildiğini saptadı ve aşağıdaki karar alındı.

Karar No.7

Aylık net ücret olmak üzere huzur hakkı dahil Yönetim Kurulu Başkanı'na 8.000.000.000.-TL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Üyelerine 7.000.000.000.-TL, Kredi Değerlendirme Komitesi ile Risk Yönetim Komitesinden sorumlu Yönetim Kurulu Üyelerine 12.000.000.000.-TL ve Denetçilere 3.000.000.000.-TL. verilmesine oybirliğiyle karar verildi.

Gündemin 9.maddesi:

"2004 yılı Mali tabloların denetlemek üzere seçilen Bağımsız "
"Denetim Kuruluşu'nun onaylanması; "

Başkan gündem maddesini oya sundu ve oybirliğiyle kabul edildiğini saptadı ve aşağıdaki karar alındı.

Karar No.8

2004 yılı Bankamız Mali Tablolarının denetlemek için seçilen Güney Sorbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (Ernst & Young) seçiminin onaylanmasına oybirliğiyle karar verildi.

Gündemin 10.maddesi:

"Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ile 335.maddelerinin ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 32.maddesi 2.bendinde yer alan işlemler hakkında Yönetim Kurulu Üyeleri'ne izin verilmesi."

Başkan gündem maddesini oya sundu ve oybirliğiyle aşağıdaki karar alındı.

Karar No.9

Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ile 335.Maddesi ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 32.maddesi 2.bendinde yer alan işlemler hakkında Yönetim Kurulu Üyeleri'ne izin verilmesine oybirliğiyle karar verildi.

Başkan bu suretle Genel Kurul Toplantı Gündeminin görüşülme ve karara bağlanması sona ermiş bulunmaktadır dedi ve alınan kararların hayırlı olması dileğiyle oturumu kapadı.

T.C.Sanayi ve Ticaret Bakanlığı
Komiserleri

Genel Kurul Başkanı

İper TUNOÇ

Ferah SEZER

A.Rona YIRCALI

Oy Toplayanlar:

Süveyda FENERCİOĞLU

Selçuk BILDİRCİN

Selçuk ERARSLAN

Genel Kurul Katibi:

Nurdan YILDIRIM