

ÖRNEKTİR

№04 967

22 Nisan 2021

T.C. BEŞİKTAŞ 7. NOTERLİĞİ
Gürcükızı Sokak No: 5 (34347)
ORTAKÖY/BESİKTAŞ/İSTANBUL
Tel: 0212 280 38 23

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.
21.04.2021 TARİHİNDE YAPILAN 2020 YILINA AİT OLAĞAN GENEL
KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin Olağan Genel Kurul Toplantısı 21.04.2021 tarihinde saat 11:00'de, Beykoz, Rüzgarlıbahçe Mah. Kumlu Sokak No:3 İSTANBUL adresinde bulunan şirket merkezinde, T.C. Ticaret Bakanlığı İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 19.04.2021 tarih ve E-90726394-431.03-00063394291 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Nuran DEVRİM gözetiminde yapılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirket paylarının, toplam itibari değeri 337.292.350 TL olan, 3.372.923.500 adet payın temsilen toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek Kanun gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun, T.T.K. 416. maddesine göre ilansız olarak yapılması kararlaştırılan toplantıya şirket hissedarlarının hiçbir itirazları bulunmadığının anlaşılması üzerine, toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Kalman SCHIFF tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir. Toplantıda bağımsız denetim firması temsilcisi Elif Büşra ÇAĞLAR da hazır bulunmuştur.

1. Toplantı açılışı yapıldı. Toplantı başkanlığına Kalman SCHIFF, oy toplama memurluğuna Selçuk Murat ÖZKEFELİ, Tutanak Yazmanlığına Ahu Diğdem AYDIN ŞİŞMAN aday gösterildi. Oya sunuldu ve oy birliğiyle kabul edildi.
2. Yönetim Kurulunun 2020 yılı Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporları okundu, müzakere edildi söz alan olmadı.
3. 2020 yılına ilişkin bilanço ve kar/zarar hesapları okundu, 2020 yılı gelir ve gider kalemleri tek tek incelendi ve müzakereye açıldı, C Faktoring Vekili Ahu Diğdem Aydın Şişman söz aldı;

"2020 yılı faaliyet raporunda ifade edildiği üzere, önceki yıllarda olduğu gibi 2020 yılı içerisinde de Ana Hissedar Bankaya global küçülme politikasını uygulatmış, Bankanın kredi portföyü ve aktifini bilinçli olarak küçültmüştür.

Ana hissedarın bu politikası yönetim kurulunun çoğunluğu tarafından da benimsenmiş, planlı ve kasıtlı olarak Bankaya iş yaptırılmamış, bu stratejiye bağlı olarak banka ve dolayısıyla ortaklar zarara uğratılmıştır. Bir kısım yönetim kurulu üyesi, şirket ortaklarına ve yönetim kuruluna hitaben, "Bankanın iş yapması gerektiği, aksi durumun bankayı zarara uğratacağı, bu durumda yönetim kurulu üyelerinin de şahsen sorumlu olabileceğini" dile getirmiş ve fakat bunların hiçbirisi ana hissedar ve/veya çoğunluğunu oluşturduğu yönetim kurulu üyeleri tarafından dikkate alınmamıştır. İş yaptırılmamasına eski genel müdür de itiraz etmiş, eski genel müdürün bu uyarıları da dikkate alınmamıştır. İş yaptırılmaması sebebiyle, Bankanın mali yapısı ve gelir gider dengesi bozulmuş, gelirleri, bankanın mutad giderlerini ve ortaya çıkacak herhangi beklenmedik giderlerini karşılayamayacak kadar

cılız bırakılmıştır. Yönetim Kurulu tarafından böylesine kararlar alınmasının basiretli bir tacir kavramına aykırı olduğu ve bunun Bankayı zarara uğrattığı ve yöneticilerin sorumluluğunun doğduğu düşünülmektedir.

Ayrıca, Bankanın küçülme ve iş yapmama yönündeki ana hissedar stratejisine rağmen tasarrufa gidilmemiş, aksine, bazı yönetim kurulu üyelerine döviz ile maaş/huzur hakkı verilmeye devam edilmiş, 2020 yılının başında mevcut personele tek kuruluş zam yapılmamış ve dahası, Türk Lirası ile maaş alan genel müdürün istifasıyla boşalan genel müdürlüğe, yüksek ücret ve döviz ile maaş alan bir genel müdür atanmış, bu husustaki itirazlar ise çoğunluk yönetim kurulu üyeleri tarafından dikkate alınmamıştır. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün uzun zamandır Türkiye'de yaşamasına rağmen halen dahi kendilerine döviz bazında ödeme yapılması, Bankanın mali yapısını olumsuz etkilediği gibi, bu diğer çalışanlar aleyhine aşırı bir dengesizlik yaratmaktadır. Son bir yıldır Bankaya gelmeyen genel müdürün, Bankadan bu kadar uzak kalması doğru olmadığı gibi, Bankanın ev kirasının ödemeye devam etmesi de Banka'yı zarara uğratan ayrı bir durumdur.

Diğer yandan bunlara ilave olarak, ana hissedar tarafından piyasa koşullarına göre çok yüksek faiz ve komisyonla Bankaya kredi tahsisi yapılmış, daha düşük maliyetli alternatif kredi yollarının önü kesilmiş ve adeta bankanın içerisinden ana hissedara kaynak aktartılmıştır. Tespitlerimiz bunlarla sınırlı olmayıp, bazı kredilerin yapılandırılması ve sair hususlarda bankacılık teammülleri ve/veya mevzuata aykırı bazı işlemlerin de olabileceği konusunda da ciddi şüphelerimiz bulunduğundan, kanuna, esas mukaveleye ve afaki iyiniyet kurallarına aykırı işlemleri yansıttığını düşündüğümüz bilanço ve kar/zarar hesaplarını tasdik etmiyor, olumsuz oy veriyor ve yasal haklarımızı mahfuz tutuyoruz" dedi,

Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. şirket temsilcisi Kalman SCHIFF söz aldı. "Öncelikle Banka bir müşterinin kredisi için yapılan provizyon hesaplamaların dışında bırakıldığında 2020 yılında zarar etmemiştir. Banka 2020 yılında bahsi geçen provizyon dışında zarar etmemiştir ve bu iddia doğru değildir. Yönetim Kurulu 2020 yılında Bütçeyi operasyonel giderleri ciddi anlamda kısararak kabul etmiş ve bu Bütçeye uygun olarak hareket etmiştir. Şirketin giderleri kısmak için tüm önlemleri almadığını kabul etmiyoruz.

Ayrıca, ana hissedar tarafından verilen kredinin ekonomik koşullar göz önünde bulundurulduğunda Şirket'in finansal yapısını olumsuz etkilediği doğru değildir. Söz konusu kredi son 14 yıldır açıktır ve kredi derecelendirme notları göz önünde bulundurulduğunda piyasa koşullarının üzerinde değildir. C Faktoring yönetim kurulu üyelerine daha uygun koşullarda kredi arayışında bulunmaları defalarca tavsiye edilmiş ancak daha uygun koşullarda kredi bulunamamıştır. Bu sebeple ana hissedar kredisine ilişkin tüm iddiaları da reddediyoruz.



№04967

Ayrıca, geri kalan tüm iddiaları ve özellikle Banka'nın kasıtlı olarak zarar ettirilmesine ilişkin iddiaları da kabul etmiyoruz" dedi.

Başka söz alan olmadı ve oylamaya geçildi, C Faktoring'in 1,017,776,617 olumsuz oyuna karşılık Bank Hapoalim'in 2,355,146,883 olumlu oyu ile 2020 yılına ilişkin bilanço ve kar/zarar hesapları oy çokluğu ile kabul edilerek tasdik edildi.

4. Bankanın Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri hususu müzakereye açıldı. C Faktoring temsilcisi Ahu Diğdem Aydın Şişman söz aldı;

"Öncelikle, oylamanın ayrı ayrı yapılmasını, olumlu ve olumsuz oy sayılarının zapta geçirilmesini talep ediyorum.

Ayrıca, 2020 yılı faaliyetleri açısından gündemin üçüncü maddesinde açıkladığım, bankaya iş yaptırılmaması, tasarruf yapılmaması, banka kaynaklarının usulüne uygun kullanılmaması nedeniyle banka yönetimi ile ilgili bir kısım olumsuzlukların olduğu, bir kısım yönetim kurulu üyesinin, ana hissedar politikalarını uygulamak adına, bankacılık teamüllerine, ana sözleşmeye ve afaki iyiniyet kurallarına aykırı kararların alınması ve uygulanmasına vesile oldukları düşünüldüğünden ve bu gerekçelerle,

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Kalman SCHIFF

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Lori Eli HANANEL

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Oren COHEN

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Josef KESTENBOUM

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Menashe CARMON

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Yonathan SERR

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Michael SCHILLER

hakkında ayrı ayrı ibra edilmeme yönünde oy kullanıyor ve sorumluluklarına ilişkin yasal haklarımızı mahfuz tutuyoruz.

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Halil Eralp

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şaban Yem

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Atasel Tuncer

hakkında ayrı ayrı ibra edilme yönünde oy kullanıyoruz." dedi,

Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. şirket temsilcisi Kalman SCHIFF söz aldı.

"Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Kalman SCHIFF



Handwritten signatures of the board members, including Kalman Schiff, Lori Eli Hananel, Oren Cohen, Josef Kestenbaum, Menashe Carmon, Yonathan Serr, Michael Schiller, Halil Eralp, Şaban Yem, and Atasel Tuncer.

№04967

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Lori Eli HANANEL

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Oren COHEN

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Josef KESTENBOUM

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Menashe CARMON

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Yonathan SERR

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Michael SCHILLER

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Halil Eralp

hakkında ayrı ayrı ibra edilme yönünde oy kullanıyoruz.

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şaban Yem

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Atasel Tuncer

hakkında ayrı ayrı ibra edilmeme yönünde oy kullanıyoruz ve sorumluluklarına ilişkin yasal haklarımızı mahfuz tutuyoruz." dedi.

Sonuç olarak, yapılan oylamalarda:

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Kalman SCHIFF 'in C Faktoring'in 1.017.776.617 olumsuz oyuna karşılık Bank Hapoalim'in 2.355.146.883 olumlu oyu ile oy çokluğu ile ibra edilmesine,

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Lori Eli HANANEL'in C Faktoring'in 1.017.776.617 olumsuz oyuna karşılık Bank Hapoalim'in 2.355.146.883 olumlu oyu ile oy çokluğu ile ibra edilmesine,

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Oren COHEN 'in C Faktoring'in 1.017.776.617 olumsuz oyuna karşılık Bank Hapoalim'in 2.355.146.883 olumlu oyu ile oy çokluğu ile ibra edilmesine,

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Josef KESTENBOUM'un C Faktoring'in 1.017.776.617 olumsuz oyuna karşılık Bank Hapoalim'in 2.355.146.883 olumlu oyu ile oy çokluğu ile ibra edilmesine,

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Menashe CARMON'un C Faktoring'in 1.017.776.617 olumsuz oyuna karşılık Bank Hapoalim'in 2.355.146.883 olumlu oyu ile oy çokluğu ile ibra edilmesine,

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Yonathan SERR 'in C Faktoring'in 1.017.776.617 olumsuz oyuna karşılık Bank Hapoalim'in 2.355.146.883 olumlu oyu ile oy çokluğu ile ibra edilmesine,



Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Michael SCHILLER'in C Faktoring'in 1.017.776.617 olumsuz oyuna karşılık Bank Hapoalim'in 2.355.146.883 olumlu oyu ile oy çokluğu ile ibra edilmesine,

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Halil Eralp 'in oy birliği ile ibra edilmesine,

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şaban Yem'in C Faktoring'in 1.017.776.617 olumlu oyuna karşılık Bank Hapoalim'in 2.355.146.883 olumsuz oyu ile oy çokluğu ile ibra edilmemesine,

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Atasel Tuncer 'in C Faktoring'in 1.017.776.617 olumlu oyuna karşılık Bank Hapoalim'in 2.355.146.883 olumsuz oyu ile oy çokluğu ile ibra edilmemesine,

karar verildi.

Bu ibra, Türk Ticaret Kanununun 424 üncü maddesinde düzenlenen kapsam ve kurallarla sınırlıdır. Yönetim Kurulu üyeleri kendi ibralarında oy kullanmadılar.

5. 2020 yılı zararının, geçmiş yıllar zararlar hesabına ilave edilmesi oy birliğiyle kabul edildi.
6. 11 Mart 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylandığı üzere, Yönetim Kurulu üyelerimize huzur hakkı dışında 2020 yılına ilişkin ödenen ücret, prim ve benzeri menfaatler hakkında Genel Kurul'a bilgi verildi. C Faktoring Temsilcisi Ahu Diğdem Aydın Şişman söz aldı,

"Bankanın mali yapısının bugün geldiği durum itibarıyla, herhangi bir istisna tanınmaksızın yönetim kurulu üyelerine hiç bir ücret ödenmemelidir.

Ana hissedarın yönetim politikası gereği banka hiç iş yapmazken ve/veya yapmasına engel olunurken, yönetim kurulu başkanı ve genel müdüre çok yüksek ücretler ödenmesi, ikramiye, prim ve sair adlar altında ödeme yapılması hukuki, mali ve etik açıdan uygun değildir. küçük hissedarlar ile bir kısım yönetim kurulu üyelerinin bu konudaki itiraz ve uyarıları da göz ardı edilmiştir. Kaldı ki, bankadan personel çıkarılırken veya mevcut banka personeline prim ödemesi bir yana tek kuruluş zam yapılmayıp kendilerinden bu fedakârlığa katlanmaları istenirken, yönetim kurulu başkanı ve genel müdüre döviz ve/veya döviz bazında ödeme yapılmaya devam edilmesi, adaletsiz ve hukuka aykırı olduğu gibi, etik değerler açısından da uygun değildir.

Bu nedenlerle, yönetim kurulu üyelerine ücret, huzur hakkı ve sair her ne nam altında olursa olsun ödeme yapılmasını kabul etmiyor, hukuka, etik değerlere ve afaki iyiniyet kurallarına aykırı bu gündem maddesine red oyu veriyor ve yasal haklarımızı mahfuz tutuyoruz." dedi.

Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. temsilcisi Kalman SCHIFF söz aldı. Öncelikle, yapılan ödemelerin etik değerler açısından uygun olmadığına ve hukuka aykırı olduğuna kesinlikle itiraz ediyoruz.



Handwritten signatures and initials at the bottom right of the page.

Bugüne kadar Yönetim Kurulu üyelerine ödenen ücretler hukuka uygun olarak karar alınarak yapılmıştır. Ayrıca, iş bu gündem maddesi Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdüre yapılan ödemelere ilişkin olmayıp bu tartışmanın yeri de burası değildir. Yönetim Kurulu üyelerinden Yonathan SERR, Menashe CARMON, Josef KESTENBOUM ve Halil ERALP'e, yönetim kurulu toplantılarına katılmalarından ötürü 11 Mart 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında karar verildiği gibi huzur hakkı almaları gerekmektedir, diye cevap verdi.

Sonuç olarak 11 Mart 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında karar verildiğinden bu hususta tekrar karar alınmasına gerek olmadığı C Faktoring'in 1.017.776.617 olumsuz oyuna karşılık Bank Hapoalim'in 2.355.146.883 olumlu oyu ile oyçokluğuyla kabul edildi.

7. Bankamızın 2021 yılına ait Finansal Tablolarının, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde denetlenmesi amacıyla KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (Vergi Kimlik No: 5890269940) bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmesi oya sunuldu. C Faktoring çekimser oy kullandı ve C Faktoring'in 1.017.776.617 çekimser oyuna karşılık Bank Hapoalim'in 2.355.146.883 olumlu oyu ile, oy çokluğuyla onaylandı.
8. Banka çalışanlarına 2020 yılı performansına bağlı olarak ikramiye ödenmeyeceği hakkında Genel Kurul'a bilgi verildi ve oybirliği ile onaylandı.
9. Yönetim Kurulu üyelerine, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. dışında herhangi bir görev alacak olurlarsa, bu göreve başlamadan önce Yönetim Kurulu'nun onayını almaları şartı ile T.T.K.'nun 395 ve 396. Maddelerinde yazılı hususların ifası için izin verilmesi oy birliğiyle kabul edildi.
10. Gündemde görüşülecek başka madde kalmadığından toplantıya iyi dilek ve temennilerle Toplantı Başkanı tarafından son verildi.

İşbu toplantı tutanağı toplantı mahallinde (5) beş nüsha düzenlenerek okundu, taraflarca imza altına alındı. Beykoz-İSTANBUL, 21.04.2021.

BAKANLIK TEMSİLCİSİ
Nuran DEVRİM

N. Devrim

TOPLANTI BAŞKANI
Kalman SCHIEF



OY TOPLAMA MEMURU
Selçuk Murat ÖZKEFELİ

S. Murat Ozkefeli

TUTANAK YAZMANI
Ahu Diğdem AYDIN ŞİŞMAN

A. Diğdem Aydın Şişman

04967

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN 21.04.2021 TARİHİNDE YAPILAN 2020 YILINA AİT OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINDA HAZIR BULUNANLAR LİSTESİ

PAY SAHİBİNİN AD/SOYAD/UNVANI	T.C./V.K. NO	UYRUĞU	ADRESİ	PAYLARIN TOPLAM İTİBARI DEĞERİ (TL)	PAYLARIN EDİNİM SEKİLİ(*)	PAYLARIN EDİNİM TARİHİ(*)	KATILIM SEKİLİ (**)	TEMSİLCİ TÜRÜ (***)	TEMSİLCİNİN AD/SOYAD/ UNVANI	TEMSİLCİNİN T.C./V.K. NO/SU	İMZA
TARSHISH HAPOLIM HOLDINGS AND INVESTMENTS LTD.	-	ISRAİL	50 Rothschild Blvd Telaviv İsrail	64.396.347,70 2,00 95.648.674,70 59.195.002,00 16.274.661,00	Borsa dışı Borsa dışı Borsa dışı Borsa dışı Borsa dışı	11/17/2006 1/29/2007 12/31/2007 4/17/2008 07/04/2009	TEMSİLEN	VEKALETEN	KALMAN SCHIFF	7570373770	
C FAKTORING A.Ş.	3320123735	TÜRKİYE	Rüzgaribahçe Mah. Kurnu Sokak No:3 K. 1 Kavacak Beykoz İstanbul	5.332.822,90 25.891.966,80 549,30 33.875.523,20 36.676.799,50	Borsa dışı Borsa dışı Borsa dışı Borsa dışı Borsa dışı	12/10/2002 1/15/2003 11/23/2006 12/31/2007 12/31/2007	TEMSİLEN	VEKALETEN	Ahu Diğdem AYDIN ŞİŞMAN	20759667316	
AGAM HEVRA FINANSIT LTD	-	ISRAİL	50 Rothschild Blvd Telaviv İsrail	0,30	Borsa dışı	12/31/2007	TEMSİLEN	VEKALETEN	KALMAN SCHIFF	7570373770	
IGROT HEVRA LIHANPAKOT SHEL BANK HAPOLIM LTD	-	ISRAİL	50 Rothschild Blvd Telaviv İsrail	0,30	Borsa dışı	12/31/2007	TEMSİLEN	VEKALETEN	KALMAN SCHIFF	7570373770	
TMURA HEVRA FINANSIT LTD	-	ISRAİL	50 Rothschild Blvd Telaviv İsrail	0,30	Borsa dışı	12/31/2007	TEMSİLEN	VEKALETEN	KALMAN SCHIFF	7570373770	

ŞİRKETİN SERMAYESİ VE PAYLARIN TOPLAM İTİBARI DEĞERİ : 337.292.350,00
 ŞİRKETİN TOPLAM PAY ADEDİ : 3.372.923.500,00
 ASGARİ TOPLANTI NISABI : 100%
 MEVCUT TOPLANTI NISABI : 100%

BAKANLIK TEMSİLCİSİ

NURAN DEVRİM

M. Devrim

TOPLANTI BAŞKANI

KALMAN SCHIFF

X. Schiff

OY TOPLAMA MEMURU

SELÇUK MURAT ÖZKEFELİ

X. Murat Ozkefeli

TUTANAK YAZMANI

Ahu Diğdem AYDIN ŞİŞMAN

X. Ahu Diggem Aydin Sisman

Hazır bulunanlar listesinde gösterilen ortaklık ve sermaye yapısı şirket pay defteri ve kayıtlarına uygundur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.

X. Bankpozitif Kredi ve Kalkinma Bankasi A.S.

KPHE Başmüdü
 İbrahim Şirer
 Elif Başra Coşar

M. Başra

T.C.
BEŞİKTAŞ 7.
NOTERLİĞİ

ÖRNEK

BEŞİKTAŞ 7. NOTER
VEKİLİ
AZİZE DÜNDAR AYTAÇPORTAKAL YOKUŞU
GÜRCÜ KIZI SK.N:5
ORTAKÖY BEŞİKTAŞ /
İSTANBUL
Tel:+902122605623
Fax:+902123274745

Bu örneğin, ibraz edilen **istanbul 17** Noterliğinden **15.11.2012** tarih ve **37825** yevmiye numarası ile tasdik edilmiş **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.ne** ait genel kurul ve müzakere Defterinin **53, 54, 55. 56,57, 58 ve 59** sayfasındaki **21.04.2021** tarihli genel kurul toplantı tutanağının içeriğine ve imzaların sıhhatine şamil olmamak üzere aynısı olduğunu onaylarım. (Yirmiiki Nisan İkibinyirmibir) Perşembe günü 22/04/2021

BEŞİKTAŞ 7. NOTER VEKİLİ
Azize DÜNDAR AYTAÇ