

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 27 MART 2014 TARİHİNDE YAPILAN
2013 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 2013 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 27 Mart 2014 Perşembe günü saat 15:00'de, Yapı Kredi Plaza D Blok, Levent/İstanbul adresinde bulunan Banka Genel Müdürlüğü'ndeki Konferans Salonunda, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 26.03.2014 tarih ve 7772 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Mehmet Ali Köse gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 4 Mart 2014 tarih, 8520 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde, Bankanın www.yapikredi.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde ve ayrıca Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin e-şirket portalında ve Elektronik Genel Kurul Sisteminde 21 gün önceden ilan edilmek suretiyle süresi içerisinde yapılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden Banka'nın toplam 4.347.051.284,00 TL'lik sermayesine tekabül eden 434.705.128.400 adet paydan; 49.377,12 TL'lik sermayeye tekabül eden 4.937.712 adet payın asaleten, 4.038.226.550,25 TL'lik sermayeye tekabül eden 403.822.655.025 adet payın ise temsilen olmak üzere toplam; 4.038.275.927,37 TL'lik sermayeye tekabül eden 403.827.592.737 (% 92,90) adet payın toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu belirlenmiştir. Toplam bu paylar içerisinde, Türk Ticaret Kanunu'nun 431. maddesi ve 28.11.2012 tarih, 28481 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Anonim Şirketlere ilişkin Genel Kurul Yönetmeliği'nin 24. maddesi gereğince, 482.238.565,18 TL'değerinde 48.223.856.518 adet payın Tevdi Eden Temsilciler tarafından temsil olduğu Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Sn.Mustafa V.Koç tarafından açıklanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Sn.Mustafa V. Koç, oy kullanma şekli hakkında açıklamada bulundu. Gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşme'de yer aldığı üzere elektronik oy sayımı düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, toplantı salonunda fiziki olarak katılan sayın pay sahiplerinin açık ve el kaldırma usulü ile oy kullanmalarını, ret oyu kullanacak sayın pay sahiplerinin ise ret oyunu sözlü olarak beyan etmesi gerektiğini belirtmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi'nin 5. ve 6. fıkraları gereğince, Banka'nın elektronik genel kurul hazırlıklarını yasal düzenlemelere uygun olarak yerine getirdiği tespit edilmiştir. Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Mustafa V. Koç tarafından, elektronik genel kurul sistemini kullanmak üzere "Merkezi Kayıt Kuruluşu Elektronik Genel Kurul Sistemi Sertifikası Uzmanlığı" bulunan Sn. Hasan Sadi atanmış olup, toplantı fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Gündem gereğince yapılan müzakereler neticesinde aşağıdaki kararlar alınmıştır.

Gündem Madde 1: Bankamız pay sahibi Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin vekili Sayın Mustafa V. Koç Toplantı Başkanlığı için teklifini açıklamıştır.Yapılan oylama sonucunda Toplantı Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Mustafa V.Koç'un seçilmesi 549.834,36 TL'lik ret oyuna karşılık, 4.037.726.092,98 TL'lik kabul oyu neticesinde oy birliği ile kabul edildi. Toplantı Başkanı oy toplama memuru olarak Sn. M. Erkan Özdemir'i tutanak yazmanı olarak ise Sn. Coşkun Erkam'ı atadı.

Toplantı Başkanı, toplantıda Yönetim Kurulu üyesi olarak Sn. H.Faik Açıkalın, Sn.Osman Turgay Durak, Sn. Carlo Vivaldi, Sn. F. Füsün Akkal Bozok, Sn. Benedetta Navarra ile Sn. Adil Giray Öztoprak ve Bağımsız Denetim şirketi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'ni temsilen ise Sn. Ayşe Zeynep Deldağ'ın hazır bulunduğunu bildirdi.

Toplantı Başkanı, Esas Sözleşmenin, pay defterinin, Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Denetçi Raporunun, Finansal Tabloların, Esas Sözleşme değişikliği ile ilgili Yönetim Kurulu'nca hazırlanmış değişiklik tasarısının ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan alınan izin yazısı ve eki değişiklik tasarısının, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenmiş hazır bulunanlar listesinin, toplantıya bizzat katılamayan adayların adaylık beyanlarının ve diğer ilgili dökümanların toplantı yerinde bulunduğunu belirtti.

Gündem Madde 2: Toplantı Başkanı Sn. Mustafa V. Koç, 2013 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetim Raporu ve 2013 yılı Finansal Tabloların, Genel Kurul toplantısından 21 gün önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu, Banka'nın www.yapikredi.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ve Faaliyet Raporunda) duyurulduğu şekilde addedilerek, Yönetim Kurulu Raporu ve Bağımsız Denetim Şirketi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin rapor özeti ile Bilanço ve Gelir Tablolarının ana kalemleri okunarak, Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda 2013 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar, 759.253,36 TL'lik ret oyuna karşılık, 4.037.516.673,98 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 3: Toplantı Başkanı Sn. Hüseyin Faik Açıkalın, Banka Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibralarını pay sahiplerinin onayına sundu. Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Mustafa Vehbi Koç, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Gianni Franco Giacomo Papa, Murahhas Üye ve Genel Müdür Sn. Hüseyin Faik Açıkalın, Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili Sn. Carlo Vivaldi, Üyeler; Sn. Osman Turgay Durak, Sn. Ahmet Fadıl Ashaboğlu, Sn. Fatma Füsün Akkal Bozok, Sn. Laura Stefania Penna, Sn. Francesco Giordano, Sn. Jürgen Dr. Kullnigg, Sn. Adil Giray Öztoprak ve Sn. Benedetta Navarra'nın ayrı ayrı yapılan oylama sonucunda 2013 yılı faaliyetlerinden dolayı ibra edilmelerine 1.518.737,36 TL'lik ret oyuna karşılık, 4.036.757.189,98 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 4: Bankanın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının satış yoluyla tasfiyesine ilişkin olarak;

Bankanın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan kredi portföyünden seçilen bir kısım kredi kartı müşteri segmentindeki gecikmiş alacakların satış yoluyla tasfiyesine ilişkin çalışmalar tamamlanarak;

06.12.2013 itibarıyla kredi kartları segmentinden seçilen tahsili gecikmiş alacakların satışı kapsamında portföylerle ilgilenen yatırımcılar tarafından öncelikle Gizlilik Taahhütnamesi imzalanmış olup, Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devir İşlemi Teklif Şartnamesi ve Bilgi Dokümanı ile Tahsili Gecikmiş Alaklardan Seçilmiş Portföy Satış Bilgilendirme Dokümanında yer alan koşulları yerine getiren yatırımcılar ile 18.11.2013 tarihinde elektronik veri odası paylaşılmış, 13.12.2013 tarihinde yatırımcılardan her bir portföye ilişkin yazılı bağlayıcı teklifleri alınmış ve akabinde 16.12.2013 tarihinde kapalı zarf usulü arttırım süreci tamamlanmıştır.

Satışa konu her bir segment için hesaplanan başa baş noktasını (tahsili gecikmiş alacak bakiyesi ve bu tutara ayrılan özel karşılık tutarı arasındaki fark + tahsili gecikmiş alacakların gayrinakit bakiyesi ve bu tutara ayrılan özel karşılık tutarı arasındaki fark) ve minimum net güncel değeri (beklenen nakit akışının minimum net güncel değeri) karşılayan en iyi teklif veren yatırımcıların verdiği teklifler dikkat alınarak; Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan kredi portföyünden seçilen bir kısım tahsili gecikmiş alacaklar arasından kredi kartları Segmenti'nden seçilen 06.12.2013 tarihi itibarıyla toplam 214.814.575,88-TL tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacak 4 alt portföye bölünmüş olup;

- *Kredi Kartı Alt Portföy-1'e ait 06.12.2013 tarihi itibarıyla 53.707.676,06-TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların 9.920.000,00-TL bedelle Final Varlık Yönetimi A.Ş.'ye,*
- *Kredi Kartı Alt Portföy-2'ye ait 06.12.2013 tarihi itibarıyla 53.822.012,76-TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların 9.810.000,00-TL bedelle Anadolu Varlık Yönetimi A.Ş.'ye,*
- *Kredi Kartı Alt Portföy-3'e ait 06.12.2013 tarihi itibarıyla 53.287.754,26-TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların 9.610.000,00-TL bedelle LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye*
- *Kredi Kartı Alt Portföy-4'e ait 06.12.2013 tarihi itibarıyla 53.997.132,80-TL nakit anapara tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların 10.310.000,00-TL bedelle Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye*

olmak üzere toplam 39.650.000.TL. bedelle satışının yapılması Yönetim Kurulu'nun 18.12.2013 tarih ve 70/129 sayılı kararı ile uygun bulunmuştur.

Satışa konu portföylere ilişkin Final Varlık Yönetimi A.Ş. ve LBT Varlık Yönetim A.Ş. ile 20.12.2013 tarihinde TGASTS (Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Temlikine İlişkin Sözleşme) imzalanmış ve 20.12.2013 tarihinde satış bedelinin tahsilatı ve satış işlemi tamamlanmıştır. Anadolu Varlık Yönetim A.Ş. ile 27.12.2013 tarihinde TGASTS (Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Temlikine İlişkin Sözleşme) imzalanmış ve 27.12.2013 tarihinde satış bedelinin tahsilatı ve satış işlemi tamamlanmıştır

Satış yoluyla tasfiye edilen kredi kartları segmentindeki tahsili gecikmiş kredi alacaklarından seçilen tahsili gecikmiş Bankamız alacaklarının satış işleminin finansal tablolara etkisi 31.12.2013 tarihi itibarıyla Banka'nın mali tablolarına yansıtılmıştır.

Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan kredi kartları segmentindeki tahsili gecikmiş kredi alacaklarından seçilen tahsili gecikmiş alacakların yatırımcılara satış yoluyla tasfiyesi işlemlerinin

onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesine 8.746.725,36 TL'lik ret oyuna karşılık 4.029.529.201,98 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 5: Gündemin Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ile ilgili 5. maddesinin görüşülmesine geçildi. Toplantı başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. vekili Sn. Mustafa V. Koç tarafından verilen takrir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu üye sayısının bağımsız üyeler dahil 12 olarak tespit edilmesine ve 2014 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu üyeliklerine; [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. **Mustafa Vehbi KOÇ**, [REDACTED] vergi kimlik numaralı Sn. **Gianni Franco Giacomo PAPA**, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. **Hüseyin Faik AÇIKALIN**, [REDACTED] vergi kimlik numaralı Sn. **Carlo VIVALDI**, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. **Osman Turgay DURAK**, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. **Ahmet Fadıl ASHABOĞLU**, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. **Fatma Füsün AKKAL BOZOK**, [REDACTED] vergi kimlik numaralı Sn. **Laura Stefania PENNA**, [REDACTED] vergi kimlik numaralı Sn. **Francesco GIORDANO** ve [REDACTED] vergi kimlik numaralı Sn. **Jürgen Dr. KULLNIGG**'in ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği" çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliklerine ise; [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. **Adil Giray ÖZTOPRAK** ve [REDACTED] vergi kimlik numaralı Sn. **Benedetta NAVARRA**'nın seçilmelerine 77.233.645,54 TL'lik ret oyuna karşılık 3.961.042.281,80 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Yönetim Kurulu üyelerinin öz geçmişlerinin Genel Kurul toplantısından 21 gün önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu, Banka'nın www.yapikredi.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ve Faaliyet Raporunda) duyurulduğunun bilgisi verildi.

Toplantıda bizzat bulunamayan; Sn. Gianni Franco Giacomo Papa'nın Beşiktaş 11. Noterliği'nin 26 Mart 2014 tarih, 13699 yevmiye numaralı, Sn. Laura Stefania Penna'nın Beşiktaş 11. Noterliği'nin 26 Mart 2014 tarih, 13701 yevmiye numaralı, Sn. Jürgen Dr. Kullnigg'in Beşiktaş 11. Noterliği'nin 26 Mart 2014 tarih, 13700 yevmiye numaralı, Sn. Francesco Giordano'nun Beşiktaş 11. Noterliği'nin 26 Mart 2014 tarih, 13697 yevmiye numaralı ve Sn. Ahmet Fadıl Ashaboğlu'nun Kadıköy 4. Noterliği'nin 03 Şubat 2014 tarih, 4872 yevmiye numaralı Yönetim Kurulu adaylık ve görev kabul beyanları Bakanlık Temsilcisi tarafından görüldü.

Gündem Madde 6: Yönetim Kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarının yazılı hale getirilmesine ilişkin Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan Bankanın ücretlendirme politikası ve 2013 yılı içinde Banka üst yönetimine 36.657.402-TL tutarında ödeme yapılmış olduğu, Genel Kurul toplantısından 21 gün önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu, Banka'nın www.yapikredi.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde) duyurulduğu şekilde addedilerek 362.531.843,15 TL'lik ret oyuna karşılık 3.675.744.084,19 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 7: Toplantı başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. temsilcisi Sn. Mustafa V. Koç tarafından verilen takrir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine iş bu genel kurulu takip eden aydan başlamak üzere ayda brüt 12.500 TL ücret ödenmesine 8.801.726,15 TL'lik ret oyuna karşılık 4.029.474.201,19 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 8: Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Banka Yönetim Kurulu'nun 5 Mart 2014 tarihli kararı ile belirlenen ve kamuya açıklanan 2013 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikası Genel Kurulun onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu'nca aşağıdaki şekilde belirlenen 2013 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikası 549.834,36 TL'lik ret oyuna karşılık 4.037.726.092,98 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

2013 Yılı ve İzleyen Yıllara İlişkin Kar Dağıtım Politikası:

Bankamızın kar dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygun görüşü de dikkate alınarak dağıtılacak kar payının, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak pay sahiplerine dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Genel Kurul, Esas Sözleşmeye istinaden net karın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya olağanüstü 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 gözeticilerle gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

Gündem Madde 9: Yönetim Kurulu'nun ekli kar dağıtım önerisine göre, Bankamızın 3.202.974.826,65 TL konsolide olmayan net dönem kârından 160.148.741,33 TL genel kanuni yedek akçe (birinci tertip yasal yedek) ayrıldıktan sonra kalan 3.042.826.085,32 TL net dağıtılabılır dönem karından pay sahiplerimize 217.352.564,20 TL birinci kar payı, 170.647.435,80 TL ikinci kar payı olmak üzere toplam 388.000.000,00 TL nakit kar payı ödenmesi, 17.064.743,58 TL genel kanuni yedek akçe (ikinci tertip yasal yedek) ile 873.949.919,00 TL 5520 sayılı KVK'nın 5. maddesinin 1/e bendine istinaden iştirak ve gayrimenkul satış kazancının %75'inin özel yedek olarak ayrılmasından sonra kalan 1.763.811.422,74 TL'nin olağanüstü yedek olarak tutulmasına, kar payı dağıtımına 2 Nisan 2014 tarihinde başlanılmasına 549.834,36 TL'lik ret oyuna karşılık 4.037.726.092,98 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 10: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca 2014 yılı hesap dönemine ilişkin finansal raporların denetlemesi ile ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere, Denetim Komitesinin önerisi dikkate alınarak Yönetim Kurulu tarafından bağımsız denetim kuruluğu olarak seçilen Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (Ernst&Young Global Limited üye şirketi) bağımsız denetim kuruluğu olarak seçilmesi 4.791.641,15 TL'lik ret oyuna karşılık 4.033.484.286,19-TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 11: Gündemin Esas Sözleşme değişikliğine ilişkin 11. maddesinin görüşülmesine geçildi. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 03.03.2014 tarih, 20008792-101.01.04[50]-4975 sayılı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.03.2014 tarih, 29833736-110.02-481-2455 sayılı ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 17.03.2014 tarih, 67300147/431.02-44-383812-2479-1575 sayılı izinleri çerçevesinde, Bankamız Esas Sözleşmesi'nin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. maddesinin ekte yer alan şekilde tadil edilmesine 549.834,36 TL'lik ret oyuna karşılık, 4.037.726.092,98-TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 12: Toplantı Başkanı Banka tarafından sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2013 yılı içinde toplam 4.908.607,71 TL tutarında bağış yapıldığı hakkında Genel Kurul'a bilgi verdi. Ayrıca Başkan, Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde bağış üst sınırı için Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin vekilinin 2014 yılı içerisinde yapılacak bağışların üst sınırının 12.000.000-TL olması teklifini oylamaya sundu ve teklif, yapılan oylama sonucunda 2.594.707,36 TL'lik ret oyuna karşılık 4.035.681.219,98 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 13: Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri çerçevesinde izin verilmesine 72.920.279,75 TL'lik ret oyuna karşılık 3.965.355.647,59 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi. 2013 yılı içerisinde bu kapsamda çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem olmadığı hususunda pay sahiplerine bilgi verildi.

Gündem Madde 14: Toplantıya katılanlarca başarılı bir yıl geçirilmesi temennisinde bulunuldu.

Gündemde konuşulacak başka konu olmadığından toplantı Başkan tarafından kapatıldı. Bu tutanak toplantı mahallinde düzenlenerek imza altına alındı. (27.03.2014)

Bakanlık Temsilcisi
Mehmet Ali Köse

Toplantı Başkanı
Mustafa V. KOÇ

Oy Toplama Memuru
M. Erkan ÖZDEMİR

Tutanak Yazmanı
Coşkun ERKAM

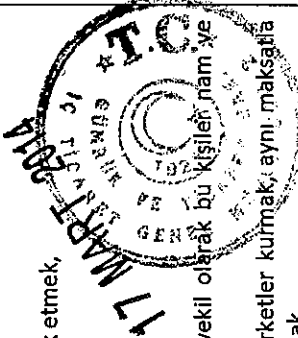
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2013 Yılı Kâr Payı Dağıtım Tablosu (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		4.347.051.284,00
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		463.785.609,36
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3. Dönem Kârı		3.783.596.765,66
4. Ödenecek Vergiler (-)		580.621.939,01
5. Net Dönem Kârı (=)		3.202.974.826,65
6. Geçmiş Yıllar Zararları (-)		0
7. Genel Kanuni Yedek Akçe (-)		160.148.741,33
8. NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)		3.042.826.085,32
9. Yıl içinde yapılan bağışlar (+)		
10. Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı		
11. Ortaklara Birinci Kâr Payı		217.352.564,20
-Nakit		217.352.564,20
-Bedelsiz		0
-Toplam		217.352.564,20
12. İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı		0
13. Dağıtılan Diğer Kâr Payı (Yönetim Kurulu Üyelerine, Çalışanlara, Pay Sahibi Dışındaki Kişiler)		0
14. İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı		0
15. Ortaklara İkinci Kâr Payı		170.647.435,80
16. Genel Kanuni Yedek Akçe		17.064.743,58
17. Statü Yedekleri		0
18. Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının % 75'lik kısmıdır.)		873.949.919,00
19. OLAĞANÜSTÜ YEDEK		1.763.811.422,74
20. Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar		-

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU						
	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
BRÜT (*)	-	388.000.000,00	-	12,75%	0,0892559	8,92559
NET	-	329.800.000,00	-	10,84%	0,0758675	7,58675

* Tam Mükellef kurumlar ile Türkiye'de işyeri veya daimi temsilcisi vasıtasıyla gelir elde eden dar mükellef kurumlara yapılan nakit kâr payı ödemeleri üzerinden % 15 oranında vergi kesintisi yapılmayacaktır.

YAPI ve KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN ESAS SÖZLEŞME TADİL METNİ

Eski Metin	Yeni Metin
Madde 3: Amaç ve Konu Banka; Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka bu amaçla, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemek kaydıyla özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir;	Madde 3: Amaç ve Konu Banka; Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka bu amaçla, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemek kaydıyla özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir;
1- Her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak,	1- Her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak,
2- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,	2- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
3- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,	3- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
4- Sosyal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak etmek,	4- Sosyal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak etmek,
5- Yukarıdaki bentlerde yazılı hususları:	5- Yukarıdaki bentlerde yazılı hususları:
a) Doğrudan doğruya bizzat veya	a) Doğrudan doğruya bizzat veya
b) Yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya vekil olarak bu kişiler nam ve hesabına üstlenmek,	b) Yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya vekil olarak bu kişiler nam ve hesabına üstlenmek,
c) Amacının gerçekleştirilmesi için faydalı gördüğü takdirdе şirketler kurmak, aynı maksatla kurulmuş şirket ve teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak,	c) Amacının gerçekleştirilmesi için faydalı gördüğü takdirdе şirketler kurmak, aynı maksatla kurulmuş şirket ve teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak,
d) Mevcut şirketlerin paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak, suretiyle gerçekleştirmek,	d) Mevcut şirketlerin paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak, suretiyle gerçekleştirmek,
6- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit menkul kıymet, tahvil ile diğer Sermaye Piyasası Araçlarını almak ve satmak,	6- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit menkul kıymet, tahvil ile diğer Sermaye Piyasası Araçlarını almak ve satmak,
7- Aşağıdaki hususlar çerçevesinde taşınır ve taşınmaz mal üzerinde işlem yapmak;	7- Aşağıdaki hususlar çerçevesinde taşınır ve taşınmaz mal üzerinde işlem yapmak;
a) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiyayı esas alan sözleşmeler ile Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamaz.	a) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiyayı esas alan sözleşmeler ile Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamaz.
b) Ancak, Banka; özel haller kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'na aranacak gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuata aykırı olmamak koşuluyla, her türlü taşınır ve taşınmaz malları, hakları ve özellikle sinav, intifa, irat ve üst	b) Ancak, Banka; özel haller kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'na aranacak gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuata aykırı olmamak koşuluyla, her türlü taşınır ve taşınmaz malları, hakları ve özellikle sinav, intifa, irat ve üst



www.yokredibankasi.com.tr Ticaret Sicil Numarası: 0745365565002
Etiler Plaza D Blok 34330 Levent/İstanbul

06 MAR 2014

hakki 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 fekkedebilir, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırabilir.

c) Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için taşınmaz mallar edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir. Bankacılık Kanunu'na ilişkin hükümler saklıdır.

8- Banka, kendi ihtiyacında kullanılmak üzere her türlü emtia ve malzemeyi yabancı ülkelerden ithal edebileceği gibi, alacaklarından dolayı temellük ettiği ticari emtiayı da ihraç malı ise, harice satabilir. Banka, bu ihraçat ve ithalatın gerektirdiği belgeleri ilgili makamlardan alabilir.

9- Yukarıdaki bentlerde gösterilen işlemlerden başka ilerde Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek diğer işlere girişilmek istenildiği takdirde, Banka yürürlükteki mevzuata göre gerekli izinleri alacak ve Esas Sözleşme değişikliğinin gerekli olması halinde bu değişiklikleri yapacaktır.

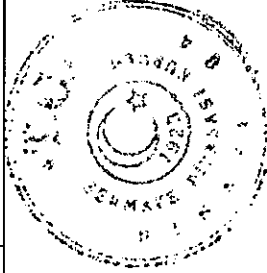
hakki gibi sınırlı aynı hakları ve alacak haklarını iktisap edebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fekkedebilir, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırabilir.

c) Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için taşınmaz mallar edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir. Bankacılık Kanunu'na ilişkin hükümler saklıdır.

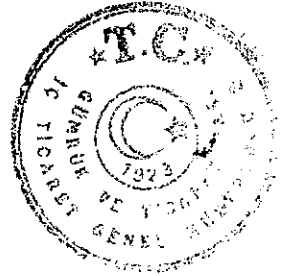
8- Banka, kendi ihtiyacında kullanılmak üzere her türlü emtia ve malzemeyi yabancı ülkelerden ithal edebileceği gibi, alacaklarından dolayı temellük ettiği ticari emtiayı da ihraç malı ise, harice satabilir. Banka, bu ihraçat ve ithalatın gerektirdiği belgeleri ilgili makamlardan alabilir.

9- Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuata aykırılık teşkil etmemesi kaydıyla, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması ve yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması, yapılacak bağışların üst sınırının, genel kurul tarafından belirlenmesi ve yapılan bağışların dağıtılabilir kar matrahına eklenmesi şartıyla, kendi amaç ve konusunu aksatmayacak şekilde sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflara, derneklere, üniversitelere ve benzeri kuruluşlara yardım ve bağışta bulunabilir; derneklere üye olabilir, vakıflara katılabilir. Genel kurulda belirlenen üst sınırı aşan tutarda bağış yapılamaz.

10- Yukarıdaki bentlerde gösterilen işlemlerden başka ilerde Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek diğer işlere girişilmek istenildiği takdirde, Banka yürürlükteki mevzuata göre gerekli izinleri alacak ve Esas Sözleşme değişikliğinin gerekli olması halinde bu değişiklikleri yapacaktır.



17 MART 2014



Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

www.ykb.com.tr Ticaret Sicil No

253655153

za D Blok 34330 Levent-İstanbul

Büyük Mükellefler V.D.: 937 602 0892

06 MAR 2014