

# YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 2014 YILINA AİT 25 MART 2015 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA İLİŞKİN BİLGİLENDİRME NOTU

## 1- 25 MART 2015 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA DAVET

Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı, 2014 yılı faaliyet dönemi çalışmalarını incelemek ve aşağıda yazılı gündemi görüşüp karara bağlamak üzere 25 Mart 2015 Çarşamba günü saat 15:00'de, Yapı Kredi Plaza D Blok Konferans Salonu, Levent-Beşiktaş-İstanbul adresinde yapılacaktır.

2014 Faaliyet Yılına ait Finansal Tablolar, Bağımsız Denetim Raporu, Yönetim Kurulu'nun Kar Dağıtımına ilişkin teklifi ile Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporunu da içeren Faaliyet Raporu ve gündem maddeleri ile ilgili Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyum için gerekli açıklamaları içeren işbu Bilgilendirme Notu, toplantıdan üç hafta önce kanuni süresi içinde Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, şubelerinde, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka kurumsal internet sitesinde ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul sisteminde Sayın Pay Sahiplerinin incelemelerine hazır bulundurulacaktır.

Toplantıya bizzat iştirak edemeyecek ortaklarımızın, elektronik yöntemle katılacak pay sahiplerinin hakkı ve yükümlülükleri saklı olmak kaydıyla, vekâletnamelerini ilişikteki örneğe uygun olarak düzenlemeleri veya vekâletname formu örneğini Bankamız Genel Müdürlüğü'nden veya www.yapikredi.com.tr adresindeki Bankamız kurumsal internet sitesinden temin etmeleri ve bu doğrultuda 24.12.2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde öngörülen hususları da yerine getirerek, imzası noterce onaylanmış vekâletnamelerini Bankamıza ibraz etmeleri gerekmektedir. Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden elektronik yöntemle atanmış olan vekilin bir vekâlet belgesi ibrazı gerekli değildir. Söz konusu Tebliğ'de zorunlu tutulan ve ekte yer alan vekaletname örneğine uygun olmayan vekaletnameler, hukuki sorumluluğumuz nedeniyle kesinlikle kabul edilmeyecektir.

Elektronik Genel Kurul Sistemi ile oy kullanacak Pay Sahiplerimizin, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara ilişkin Yönetmelik kapsamındaki yükümlüklerini yerine getirebilmeleri için Merkezi Kayıt Kuruluşu'ndan, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka kurumsal internet sitesinden veya Bankamız Genel Müdürlüğü İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Bölümünden (Tel: 0212 339 6431-0212 339 7380) bilgi edinmeleri rica olunur.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 415. maddesinin 4. fıkrası ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 30. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, genel kurula katılma ve oy kullanma hakkı, pay senetlerinin depo edilmesi şartına bağlanamayacaktır. Bu çerçevede, pay sahiplerimizin Genel Kurul Toplantısı'na katılmak istemeleri durumunda, paylarını bloke ettirmelerine gerek bulunmamaktadır.

Olağan Genel Kurul Toplantısında Gündem Maddelerinin oylanmasına ilişkin elektronik ortamda oy kullanılma hükümleri saklı olmak kaydıyla, el kaldırma usulü ile açık oylama yöntemi kullanılacaktır.

Genel Kurul toplantımıza tüm hak ve menfaat sahipleri ile basın-yayın organları davetlidir.

Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca nama yazılı olup borsada işlem gören paylar için Pay Sahiplerine ayrıca taahhütlü mektupla bildirim yapılmayacaktır.

Sayın Pay Sahiplerinin bilgilerine arz olunur.

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU  
Adresi: Yapı Kredi Plaza D Blok, 34330, Levent-İstanbul  
Ticaret Sicili ve Numarası: İstanbul / 32736

## 2- SPK DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA EK AÇIKLAMALARIMIZ

Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 3 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" uyarınca yapılması gereken ek açıklamalardan gündem maddeleri ile ilgili olanlar aşağıda ilgili gündem maddesinde yapılmış olup, diğer zorunlu genel açıklamalar ise bu bölümde bilginize sunulmaktadır:

### 2.1 Ortaklık Yapısı ve Oy Hakları

Bankamız güncel ortaklık yapısı ve oy hakları aşağıdaki şekilde olup, imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

| Pay sahibi                  | Pay Tutarı (TL)         | Sermaye Oranı (%) | Oy Hakkı               | Oy Hakkı Oranı (%) |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|
| Koç Finansal Hizmetler A.Ş. | 3.555.712.396,07        | 81,80             | 355.571.239.607        | 81,80              |
| Diğer Ortaklar (Halka Açık) | 791.338.887,93          | 18,20             | 79.133.888.793         | 18,20              |
| <b>Toplam</b>               | <b>4.347.051.284,00</b> | <b>100,00</b>     | <b>434.705.128.400</b> | <b>100,00</b>      |

### 2.2 Bankamız veya Önemli İştirak ve Bağlı Ortaklıklarımızın Şirket Faaliyetlerini Önemli Ölçüde Etkileyecek Yönetim ve Faaliyet Değişiklikleri Hakkında Bilgi:

Bankamız ve Bağlı ortaklıklarımızın geçmiş hesap döneminde gerçekleşen veya gelecek hesap dönemlerinde planladığı şirket faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyet değişiklikleri bulunmamaktadır.

### 2.3 Pay Sahiplerinin Gündeme Madde Konulmasına İlişkin Talepleri Hakkında Bilgi:

2014 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği Olağan Genel Kurul toplantısı için böyle bir talep iletilmemiştir.

## 25 MART 2015 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALARIMIZ

### 1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,

"6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu" (TTK) ve "Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik" veya "Genel Kurul Yönetmeliği") ve Genel Kurul İç Yönergesinin 7. Maddesi hükümleri çerçevesinde Genel Kurul Toplantısını yönetecek Toplantı Başkanı seçimi yapılır. Toplantı Başkanı tarafından Genel Kurul İç Yönergesine uygun olarak en az bir oy toplama memuru ve bir tutanak yazmanı tayin edilir.

### 2. 2014 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2014 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,

TTK, Yönetmelik ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili düzenlemeler çerçevesinde, Genel Kurul toplantısından önceki üç hafta süreyle Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, şubelerinde, MKK'nın Elektronik Genel Kurul portalında ve www.yapikredi.com.tr adresindeki Bankamız kurumsal internet sitesinde 2014 yılına ilişkin olarak ortaklarımızın incelemesine sunulan; Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporunun da yer aldığı Yıllık Faaliyet Raporu, Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu hakkında bilgi verilerek, Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar ortaklarımızın görüş ve onayına sunulacaktır.

### 3. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından yapılan atamanın Genel Kurul'un onayına sunulması,

Bankamız Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili Sn. Carlo Vivaldi'nin 16 Şubat 2015 tarihi itibari ile UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi'nden sorumlu Kıdemli Yönetim Başkanı ve UniCredit Bank Avusturya'da İdare Heyeti Başkan Vekili olarak görev yapmaya başlayacak olması nedeniyle

Banka Yönetim Kurulunun 19 Ocak 2015 tarihli kararında, Sn. Laura Stefenia Penna 16 Şubat 2015 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılması nedeniyle TTK'nun 363. maddesi hükmü çerçevesinde Sn. Niccoló Ubertalli 16 Şubat 2015 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde Yönetim Kurulu Murahhas üyesi olarak atanmıştır. Aynı yönetim kurulu kararında; 16 Şubat 2015 tarihi itibarı ile Sn. Gianni F. G. Papa'nın Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinin sona ermesine ve Yönetim Kurulu'ndaki görevine Üye olarak devam etmesine, Sn. Carlo Vivaldi'nin Murahhas Üyelik görevinin sona ermesine ve Yönetim Kurulu'ndaki görevine Başkan Vekili olarak devam etmesine, 16 Şubat 2015 tarihi itibarı ile Genel Müdürlük Vekilliği görevi sona erecek olan Sn. Carlo Vivaldi'nin yerine Sn. Niccoló Ubertalli'nin Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili olarak atanabilmesini teminen BDDK'ya başvurulmasına ve 7 iş günü içinde olumsuz cevap alınmadığı takdirde göreve atanmasına karar verilmiştir.

Yıl içinde ataması yapılan Sn. Niccoló Ubertalli'nin özgeçmişi EK/1'de sunulmaktadır.

**4. Bankanın 2014 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmeleri,**

TTK ve Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu üyelerimizin 2014 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından ötürü ayrı ayrı ibra edilmeleri Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

**5. Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Bankamız alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,**

Bankanın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının ihale yoluyla satış ve tasfiyesine ilişkin olarak;

- Banka Yönetim Kurulu'nun 26.03.2014 tarihli kararı çerçevesinde; Bankamız Ticari Krediler Segmentinden seçilen, 31.03.2014 tarihi itibarıyla 36.732.694,68 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacağın, en yüksek teklifi veren RCT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 10.000.000,00 TL bedelle,
- Banka Yönetim Kurulu'nun 25.06.2014 tarihli kararı çerçevesinde; Bankamız Bireysel Krediler Segmentinden seçilen, 31.05.2014 tarihi itibarıyla 49.490.281,90 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların, en yüksek teklifi veren Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 7.310.000,00 TL bedelle,
- Banka Yönetim Kurulu'nun 25.06.2014 tarihli kararı çerçevesinde; Bankamız Kredi Kartı Segmentinden seçilen, 31.05.2014 tarihi itibarıyla 54.314.874,79 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların, en yüksek teklifi veren Destek Varlık Yönetim A.Ş.'ye 8.230.000,00 TL bedelle,
- Banka Yönetim Kurulu'nun 24.09.2014 tarihli kararı çerçevesinde; Bankamız Kredi Kartları Segmenti'nden seçilen, 31.07.2014 tarihi itibarıyla 116.488.999,01 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların, en yüksek teklifi veren Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye 15.600.000,00 TL bedelle,
- Banka Yönetim Kurulu'nun 24.09.2014 tarihli kararı çerçevesinde; Bankamız KOBİ Kredileri Segmentinden seçilen, 31.07.2014 tarihi itibarıyla 56.393.745,66 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların, en yüksek teklifi veren Turkasset Varlık Yönetim A.Ş.'ye 2.500.000,00 TL bedelle,
- Banka Yönetim Kurulu'nun 24.09.2014 tarihli kararı çerçevesinde; Bankamız KOBİ Kredileri Segmentinden seçilen, 31.07.2014 tarihi itibarıyla 56.128.728,78 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların, en yüksek teklifi veren Vera Varlık Yönetim A.Ş.'ye 2.530.000,00 TL bedelle,
- Banka Yönetim Kurulu'nun 24.09.2014 tarihli kararı çerçevesinde; Bankamız Bireysel Krediler Segmentinden seçilen, 31.07.2014 tarihi itibarıyla 53.344.179,40 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların, en yüksek teklifi veren Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye 7.800.000,00 TL bedelle,
- Banka Yönetim Kurulu'nun 17.12.2014 tarihli kararı çerçevesinde; Bankamız Kredi Kartları Segmentinden seçilen, 31.10.2014 tarihi itibarıyla 61.127.535,97 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların, en yüksek teklifi veren RCT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 8.300.000,00 TL bedelle,

satışı işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi hususu genel kurulun onayına sunulacaktır.

**6. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi,**

SPK düzenlemeleri, TTK ve Yönetmelik gereğince esas sözleşmemizde yer alan Yönetim Kurulu üye seçimine ilişkin esaslar dikkate alınarak süresi dolan Yönetim Kurulu üyeleri yerine yenileri seçilecektir. Ayrıca SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğine uyum amacıyla bağımsız üye seçimi gerçekleştirilecektir.

Esas sözleşmemizin 11. maddesine göre Bankamız, Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı dairesinde en çok 3 yıl için seçilecek en az 8 gerçek kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından idare edilir. Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerine ilişkin Sermaye Piyasası Mevzuatı ile getirilen zorunluluklar ve Bankacılık Mevzuatı düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla Genel Kurul TTK'nun 364. Maddesi uyarınca gerekli görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde; Bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla Banka'nın ihtiyarında olduğu, Bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyelerinin bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; Bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; Denetim komitesinde yer almayacak bağımsız yönetim kurulu üyeleri için herhalde, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6. numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu bağımsız üye veya üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır.

Bankamızın Kurumsal Yönetim Komitesi'nin raporu çerçevesinde Yönetim Kuruluna önerilen ve Yönetim Kurulumuz tarafından alınan karar ile Sn. Adil Giray Öztoprak ve Sn. Benedetta Navarra Bağımsız Yönetim Kurulu üye adayı olarak belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu yapılanması çerçevesinde oluşturulacak Denetim Komitesi üye veya üyeleri hariç olmak üzere, Sn. Adil Giray Öztoprak ve Sn. Benedetta Navarra'nın Tebliğ kapsamında bağımsız yönetim kurulu üye adayı olarak Genel Kurul'a önerilmesine ilişkin Bankamızca 23 Ocak 2015 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuştur.

Yönetim Kurulu üye adaylarımızın özgeçmişleri **EK/2'**de sunulmaktadır.

**7. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler için "Ücret Politikası" ve politika kapsamında yapılan ödemeler hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve onaylanması,**

SPK'nın 4.6.2. numaralı Zorunlu Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca Yönetim Kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmeli ve Genel Kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunularak pay sahiplerine bu konuda görüş bildirme imkânı tanınmalıdır. Bu amaçla hazırlanan Bankanın ücretlendirme politikası **EK/3'**de yer almaktadır. 2014 faaliyet yılına ilişkin konsolide olmayan finansal raporlarımızın beşinci bölüm VII.b nolu dipnotunda da belirtildiği üzere 2014 yılı içinde Banka üst yönetimine 34.914 Bin TL ödeme yapılmıştır.

**8. Yönetim Kurulu Üyelerinin aylık brüt ücretlerinin belirlenmesi,**

TTK ve Yönetmelik hükümleri, esas sözleşmemizde yer alan esaslar ve 7. nolu gündem maddesi ortakların onayına sunulan Ücret Politikamız çerçevesinde yönetim kurulu başkan ve üyelerinin aylık brüt ücretleri ortaklarımız tarafından belirlenecektir.

**9. Bankanın kar dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanan, 2014 yılı kârının dağıtılması konusundaki Yönetim Kurulu'nun önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,**

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 26.02.2015 tarihli kararı ile, Bankamızın 1.844.966.471,33 TL konsolide olmayan net dönem kârından 92.248.323,57 TL genel kanuni yedek akçe (birinci tertip yasal yedek) ayrıldıktan sonra kalan 1.752.718.147,76 TL net dağıtılabılır dönem karından pay sahiplerimize; 217.352.564,20 TL birinci kar payı, 182.647.435,80 TL ikinci kar payı olmak üzere toplam 400.000.000,00 TL nakit kar payı ödenmesi, 18.264.743,58 TL genel kanuni yedek akçe (ikinci tertip yasal yedek) ile 1.486.376,60 TL 5520 sayılı KVK'nın 5.

maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul satış kazancının %75'inin özel yedek olarak ayrılmasından sonra kalan 1.332.967.027,58 TL'nin olağanüstü yedek olarak tutulmasına ilişkin 2014 yılı kâr dağıtım tablosu, EK/4'de yer aldığı şekliyle kabul edilerek Genel Kurul'un onayına sunulmasına karar verilmiştir.

**10. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulumuzun 26 Şubat 2015 tarihli toplantısında, Denetimden Sorumlu Komite'nin görüşü alınarak, Bankamızın 2015 yılı hesap dönemindeki finansal raporların denetlenmesi ile bu kanunlardaki ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (Ernst&Young Global Limited üye şirketi)'nin seçilmesine karar verilmiş olup, bu seçim Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

**11. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Bankanın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2014 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2015 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,**

Sermaye Piyasası Kurulunun II-19.1 sayılı Kar Payı Tebliğinin 6. maddesi uyarınca yapılan bağışların Genel Kurul'un bilgisine sunulması gerekmektedir. 2014 yılı içinde vakıf ve derneklere yapılan bağış 6.797.484,22 TL'dir. Ayrıca 2015 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde Genel Kurul tarafından üst sınır belirlenecektir.

**12. Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri çerçevesinde izin verilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği doğrultusunda 2014 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,**

Yönetim Kurulu üyelerimizin TTK'nun "Şirketle İşlem Yapma, Şirkete Borçlanma yasağı" başlıklı 395 inci maddesinin birinci fıkrası ve "Rekabet Yasağı" başlıklı 396'ncı maddeleri çerçevesinde işlem yapabilmeleri ancak Genel Kurul'un onayı ile mümkündür.

SPK'nın 1.3.6. nolu zorunlu Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca, yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının, ortaklık veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlem yapabilmesi ve rekabet edebilmesi için Genel Kurul tarafından önceden onay verilmeli ve söz konusu işlemler hakkında Genel Kurul'da bilgi verilmelidir. Bu düzenlemelerin gereğini yerine getirebilmek amacıyla, söz konusu iznin verilmesi Genel Kurul'da ortaklarımızın onayına sunulacak, ayrıca yıl içinde bu nitelikte gerçekleştirilen işlemler hakkında ortaklarımız bilgilendirilecektir.

**13. Dilek ve görüşler.**

**EKLER:**

**EK/1** Yıl içinde Atanan Yönetim Kurulu Üyesinin Özgeçmişi

**EK/2** Yönetim Kurulu Üye Adaylarının Özgeçmişleri

**EK/3** Ücretlendirme Politikası

**EK/4** 2014 Yılı Karının Dağıtımına İlişkin Kar Dağıtım Tablosu

## Yıl İçinde Atanan Yönetim Kurulu Üyesinin Özgeçmiři

### Niccoló Ubertalli

Niccolò Ubertalli, Politecnico di Torino (Turin, İtalya) Üniversitesi'nden Malzeme Mühendislik bölümünden 1996 yılında mezun olduktan sonra, Vanderbilt Üniversitesi (Tennessee, ABD) Owen İşletme Okulu'nda 2000 yılında Yüksek Lisans eğitimini tamamlamıştır. Ubertalli, Yüksek Lisans sırasında aynı zamanda Teksid Alüminyum Dökümhanesi'nde Program Yöneticisi ve Proses Mühendisi olarak çalışmıştır. Ubertalli, 2000 yılında Milano'ya (İtalya) taşınarak 2002 yılına kadar McKinsey'de Kıdemli Ortak olarak görev yapmıştır. 2002-2004 yılları arasında, UniCredit Clarima'da Müşteri İlişkileri Bölümü'nde Direktör, 2004-2006 yılları arasında ise dünyanın en büyük kredi kartı hacmine sahip olan ve Bank of America tarafından satın alınan MBNA firmasında (ABD ve İngiltere) Birinci Başkan Vekili olarak çalışmıştır. 2006 yılında Bulgaristan'a taşınan Ubertalli, 2009 yılına kadar UniCredit Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak görev yapmıştır. 2009 yılında İtalya'ya geri dönen Ubertalli, UniCredit SpA'de 2009-2011 arası Grup CEO'su için Personel Şefi, 2011-2012 yıllarında ise Tüketici Finansmanı Başkanı olarak çalışmıştır. Ubertalli, 2012 yılında Romanya'ya taşınarak UniCredit Tiriac Bankası'nda Şubat 2015 tarihine kadar Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. Bu dönem içerisinde aynı zamanda Pioneer Investments Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit Tiriac İcra Kurulu Üyesi, UniCredit Bulgaristan Tüketici Finansmanı Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit Romanya Tüketici Kredileri Yönetim Kurulu Üyesi ve Romanya Ergo Asigurari de Vita S.A'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Niccolò Ubertalli, Şubat 2015 tarihi itibarıyla Yapı Kredi'de UniCredit'i temsilen Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir. Ubertalli aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler Murahhas Üye ve İcra Başkanı Vekili ve Yapı Kredi'nin iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır (Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Nederland, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi Bank Malta ve Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık). Ubertalli ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'te Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

## Yönetim Kurulu Üye Adaylarının Özgeçmişleri

### Mustafa V. KOÇ

İsviçre’de Lyceum Alpinum Zuoz’u bitirdikten sonra ABD’de George Washington Üniversitesi İşletme Bölümü’nden 1984 yılında mezun olmuştur. Çalışma yaşamına 1984’te Tofaş’ta Müşavir olarak başlayan Koç, Ram Dış Ticaret’te Satış Müdürlüğü ve Satış Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 1992 yılında Koç Holding’e geçerek sırasıyla Başkan Yardımcılığı, Başkan, Yönetim Kurulu Üyeliği ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerini yürütmüştür. 2003 yılından beri Koç Holding Yönetim Kurulu Başkanı’dır. Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği Yüksek İstişare Kurulu Onursal Başkanı, Rolls-Royce Uluslararası Danışma Kurulu üyesi olup, JP Morgan Uluslararası Konseyi’nde ve Council on Foreign Affairs Uluslararası Konseyi’nde yer almaktadır. Bilderberg Toplantıları’nın Yürütme Kurulu Üyesi’dir. 2005 yılında İtalya Hükümeti’nin Cavaliere D’Industria nişanına, 2012 yılında Uluslararası Leonardo Ödülü’ne layık görülmüştür. Mustafa V. Koç, ekonomik ve sosyal kalkınmaya büyük önem veren ve bu alanda World Monuments Fund ve Carnegie Vakfı ile BNP Paribas gibi saygın kuruluşlarca ödüllendirilen Koç Ailesi’nin sosyal ve kültürel yaşama katkılarını hayata geçiren Vehbi Koç Vakfı’nın Yönetim Kurulu ve Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı’nın Mütevelli Heyeti Üyesi’dir. Ağustos 2011 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

### Carlo VIVALDI

Yüksek eğitimini Venedik’te Università Ca’Foscari’de ticaret ve işletme üzerine tamamladıktan sonra kariyerine 1998 yılında UniCredit Grubu bünyesine katılan dört bankadan bir olan Cassamarca bünyesinde 1991 yılında başlayan Vivaldi ardından kariyerine Grubun Planlama ve Kontrol Departmanında devam etmiştir. Grubun İnternet Stratejisi gelişimine katkıda bulduktan sonra 2000 yılında UniCredit’in bölgedeki büyümesine katkıda bulunmak adına yeni kurulmuş olan Yeni Avrupa Bölümü’nde Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. 2002 yılının sonunda Türkiye gelerek Koç Finansal Hizmetler bünyesinde ve ardından Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’de finansal işlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmeye başlayan Vivaldi, bazı Grup şirketlerinin Yönetim Kurulu’nda da Eylül 2007 tarihine kadar görev almıştır. Bu zaman zarfında Türk bankacılık tarihinin en büyük birleşmesi olan Koçbank ve yeni satın alınmış olan Yapı Kredi birleşmesine de aktif olarak katkıda bulunmuştur. Carlo Vivaldi, Ekim 2007’de UniCredit Bank Avusturya AG bünyesinde (Avusturya ve UniCredit’in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri dahil) Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiş, aynı zamanda UniCredit Grubu’nun Merkez ve Doğu Avrupa iştiraklerinin (UniCredit Bankası Çek Cumhuriyeti ve UniCredit Bankası Slovakya - Yönetim Kurulu Başkanı, Zagrebacka Bankası D.D, UniCredit Tiriac Bankası S.A., Kazakistan JSC ATF Bankası ve UGIS) Yönetim Kurulu üyeliklerine atanmıştır. Carlo Vivaldi Mayıs 2009 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Ocak 2011 tarihi itibarıyla Yapı Kredi’de Unicredit’i temsilen Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilen Vivaldi aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler A.Ş.’de Murahhas Üye ve İcra Başkanı Vekili ve Yapı Kredi’nin tüm iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmıştır. 16 Şubat 2015 tarihi itibarıyla UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi’nden sorumlu Kıdemli Yönetim Başkanı ve UniCredit Bank Avusturya’da İdare Heyeti Başkan Vekili olarak görev yapmaya başlaması nedeniyle Yapı Kredi Genel Müdürlük Vekilliği görevinden istifa eden Carlo Vivaldi’nin bu tarihten itibaren Murahhas Üyelik görevi sona ermiş, Yönetim Kurulu’ndaki görevine Başkan Vekili olarak devam etmeye başlamıştır.

### H. Faik AÇIKALIN

1987 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü’nden mezun olduktan sonra iş yaşamı ve bankacılık kariyerine, Interbank’ta Uzman Yardımcısı olarak başladı. 1992 ve 1998 yılları arasında Interbank, Marmarabank, Kentbank, Finansbank ve Demirbank’ta müfettişlik, müşteri ilişkileri yönetmenliği, şube müdürlüğü ve pazarlama müdürlüğü gibi çeşitli görevler üstlendi. 1998 yılı mayıs ayında Dışbank’ta (daha sonra uluslararası finans grubu Fortis tarafından bankanın satın alınması ile Fortis’te) Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Açıkalın, kısa bir süre sonra Yönetim Kurulu ve iş kolları arasında koordinasyon ve iletişimden sorumlu üst düzey yönetici olarak atandı. Aynı zamanda Kredi Komitesi üyesi olarak da görev yapmaya başlayan Açıkalın, 1999 yılı Haziran ayında banka bünyesinde Genel Müdür Vekilliği ve Yönetim

Kurulu Üyeliği görevini üstlendi. 2000 yılı Aralık ayında Genel Müdür ve Murahhas Üye olarak görevlendirilen Açıklın, Dışbank'ın Fortis Grubu tarafından satın alınmasının ardından Fortisbank Genel Müdürü olarak görevine devam etti. Bu süreçte Fortis'in uluslararası yönetiminde de görev yapmaya başladı. Ekim 2007'de Fortisbank'taki görevinden ayrılarak Doğan Gazetecilik CEO'su olarak göreve başlayan Açıklın, Nisan 2009'da Yapı Kredi Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı olarak atandı. 2009 yılı Mayıs ayından bu yana Yapı Kredi CEO'su olarak görev yapan Açıklın, 2010 yılında mevcut görevine ek olarak Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olarak görevlendirildi. 2011 yılı Ağustos tarihi itibarıyla mevcut görevlerine ilaveten Koç Holding A.Ş. Bankacılık ve Sigorta Grubu Başkanlığı görevine getirilen Açıklın, ayrıca Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Netherland NV, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moskova, Yapı Kredi Bank Malta, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Koç Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı, Banque de Commerce et de Placements S.A.'da ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'te Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Türkiye Bankalar Birliği'nde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

## **Niccoló UBERTALLI**

Niccolò Ubertalli, Politecnico di Torino (Turin, İtalya) Üniversitesi'nden Malzeme Mühendislik bölümünden 1996 yılında mezun olduktan sonra, Vanderbilt Üniversitesi (Tennessee, ABD) Owen İşletme Okulu'nda 2000 yılında Yüksek Lisans eğitimini tamamlamıştır. Ubertalli, Yüksek Lisans sırasında aynı zamanda Teksid Alüminyum Dökümhanesi'nde Program Yöneticisi ve Proses Mühendisi olarak çalışmıştır. Ubertalli, 2000 yılında Milano'ya (İtalya) taşınarak 2002 yılına kadar McKinsey'de Kıdemli Ortak olarak görev yapmıştır. 2002-2004 yılları arasında, UniCredit Clarima'da Müşteri İlişkileri Bölümü'nde Direktör, 2004-2006 yılları arasında ise dünyanın en büyük kredi kartı hacmine sahip olan ve Bank of America tarafından satın alınan MBNA firmasında (ABD ve İngiltere) Birinci Başkan Vekili olarak çalışmıştır. 2006 yılında Bulgaristan'a taşınan Ubertalli, 2009 yılına kadar UniCredit Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak görev yapmıştır. 2009 yılında İtalya'ya geri dönen Ubertalli, UniCredit SpA'de 2009-2011 arası Grup CEO'su için Personel Şefi, 2011-2012 yıllarında ise Tüketici Finansmanı Başkanı olarak çalışmıştır. Ubertalli, 2012 yılında Romanya'ya taşınarak UniCredit Tiriac Bankası'nda Şubat 2015 tarihine kadar Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. Bu dönem içerisinde aynı zamanda Pioneer Investments Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit Tiriac İcra Kurulu Üyesi, UniCredit Bulgaristan Tüketici Finansmanı Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit Romanya Tüketici Kredileri Yönetim Kurulu Üyesi ve Romanya Ergo Asigurari de Vita S.A'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Niccolò Ubertalli, Şubat 2015 tarihi itibarıyla Yapı Kredi'de UniCredit'i temsilen Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir. Ubertalli aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler Murahhas Üye ve İcra Başkanı Vekili ve Yapı Kredi'nin iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır (Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Netherland, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi Bank Malta ve Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık). Ubertalli ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'te Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

## **F. Füsün AKKAL BOZOK**

F. Füsün Akkal Bozok, akademik eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi'nden yüksek lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden doktora derecesi alarak tamamlamıştır. Mezuniyetinden sonra iş hayatına 1980'de Arthur Andersen Denetim Şirketi bünyesinde başlamıştır. 1983'te Koç Grubu'na katılıp Holding içinde önce Denetim ve Mali Grup bölümünde Denetim Uzmanı ve Koordinatör Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1992'de atandığı Denetim ve Mali Grup Koordinatörü görevini 11 yıl boyunca sürdürmüştür. 2003-2006 tarihleri arasında Finansman Grubu Direktörlüğü yapan Akkal, Sabancı Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapmakta olup, Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Akkal, ayrıca Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

## **Ahmet F. ASHABOĞLU**

Tufts Üniversitesi'nin (ABD) ardından Massachusetts Institute of Technology (MIT)'de (ABD) Makine Yüksek Mühendisliği programını tamamlamıştır. 1994 yılında MIT'de Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlayan Ashaboğlu, 1996-1999 yıllarında UBS Warburg bünyesinde çeşitli görevlerde bulunduktan sonra, 1999-2003 yılları arasında McKinsey & Company, New York'ta Yönetici Danışmanlığı yapmıştır. 2003 yılında Koç Holding'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlayan Ashaboğlu, 2006 yılından bu yana Koç Holding'de CFO olarak görev yapmaktadır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini



sürdüren Ashaboğlu, ayrıca Koç Finansal Hizmetler ve Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda da Yönetim Kurulu Üyesi'dir ve Koç Grubu'nun bazı şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

### **Levent ÇAKIROĞLU**

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlamış, University of Illinois'den yüksek lisans derecesini almıştır. İş yaşamına 1988'de Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı olarak başlamıştır. 1997-1998 yılları arasında Bilkent Üniversitesi'nde yarı zamanlı Öğretim Görevlisi ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Koç Holding'e 1998 yılında Mali Grup Koordinatörü olarak katılmış, 2002-2007 yılları arasında Koçtaş Genel Müdürlüğü, 2007-2008 yıllarında Migros Genel Müdürlüğü yapmıştır. 2008 yılında Arçelik Genel Müdürü olarak atanmıştır. Bu görevine ek olarak, Nisan 2010 tarihinden itibaren Koç Holding Dayanıklı Tüketim Grubu Başkanı görevini de eşzamanlı olarak yürütmüştür. Levent Çakiroğlu, 17 Şubat 2015 tarihi itibarıyla, Koç Holding A.Ş. CEO Vekili olarak atanmıştır. 31 Mart 2015 tarihindeki Koç Holding A.Ş. Ortaklar Olağan Genel Kurulundan sonra, Koç Holding A.Ş. CEO'luk görevine asaleten atanacaktır.

### **Francesco GIORDANO**

Cenova ve Warwick (İngiltere) üniversitelerinden Ekonomi alanında lisans eğitimi ve yüksek lisans derecesi alan Giordano, 1997 yılına kadar Standard & Poor's'da ve ardından San Paolo Bank'ın Londra şubesinde Avrupa Ekonomisti olarak çalışmıştır. 1997 yılında ise Kıdemli Avrupa Ekonomisti olarak Credit Suisse First Boston'da görev yapmaya başlayan Giordano 2000 yılında UniCredit Banca Mobiliare'de Baş Ekonomist/Araştırma Şefi görevini üstlenmiştir. Bu görevi takiben Giordano 2005-2009 yılları arasında Grubun Planlama, Strateji ve Araştırma Başkanı olarak atanmış ve 2009 yılında UniCredit Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nda Strateji, Pazarlama ve Araştırma Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır. 2011 yılında UniCredit Bank Avusturya'nın İdari Heyet üyesi ve baş mali sorumlusu (CFO) olarak atanmıştır. Giordano, Nisan 2011 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Giordano, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir ve UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

### **Gianni F. G. PAPA**

Gianni Franco Giacomo Papa, İtalya Sacro Cuore Katolik Üniversitesinde Hukuk doktorasını tamamladıktan sonra Credito Italiano Milano'nun Uluslararası biriminde 1979'dan itibaren çeşitli pozisyonlarda görev almıştır. Aynı Banka'da 1986-1987 yılları arasında Müdür olarak görev alan Papa, Credito Italiano'nun Hong Kong ofisinde Credito Italiano şubesinin kuruluşundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almış ve daha sonra 1988'den itibaren 1993 yılına kadar, kurumsal finans, sermaye piyasaları ve hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1993-1997 yılları arasında Credito Italiano'nun Segrate şubesinde Genel Müdür Vekili ve sonrasında Grubun Mali Birimindeki Kurumsal Yatırımcılar ile Özel Bankalar Departmanından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Papa, 1998-1999 yılları arasında ise UniCredit'in Singapur şubesinin Genel Müdür Vekilliğini üstlenmiştir. Ardından 2002 yılına kadar aynı şubenin Genel Müdürü ve UniCredit Group Asya (Çin hariç) Direktörü olarak görev yapmıştır. 2005-2007 yılları arasında UniCredit Slovakya'da Genel Müdür ve Uygulama Başkanı olarak görev yapmıştır. 2008 yılına kadar UniCredit Slovakya'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapan Papa, daha sonra 2008-2010 yılları arasında PJSC Ukrosotsbank'ta Yönetim Kurulu Birinci Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev almış ve Kasım 2010-Aralık 2010 yılları arasında ise UniCredit Bank Avusturya'da İdari Başkan Yardımcısı, Orta ve Doğu Avrupa Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. Papa Ocak 2011'den Aralık 2014 tarihine kadar UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi'nden sorumlu Kıdemli Yönetim Başkanı ve UniCredit Bank Avusturya'da İdare Heyeti Başkan Vekili olarak görev yapmıştır. Papa Nisan 2011 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atılmış olup aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak da görev yapmıştır. 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla UniCredit S.p.A'da Grup Genel Müdür Vekili ve Kurumsal & Yatırım Bankacılığı Bölüm Başkanı olarak atanmış Papa, 16 Şubat 2015 tarihinden Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinden ayrılmış, bu tarih itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurullarındaki görevine Yönetim Kurulu Üyesi olarak devam etmektedir. Papa aynı zamanda UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

## **Dr. Jürgen KULLNIGG**

Dr. Jürgen Kullnigg Salszburg Üniversitesi Hukuk Fakültesinden mezun olduktan sonra, Vienna İşletme okulunda Uluslararası Ticaret Programını tamamlamıştır. Kariyerine 1985 yılında Münih'te Avusturya Ticaret Komisyonu pazarlama asistanı olarak göreve başlayan Kullnigg, 1986-1989 yılları arasında Houston'da Avusturya Ticaret Komisyonu'nda Ticaret Delegatesi Vekili olarak görev almıştır. 1989-1995 yılları arasında Girocredit AG Viyana, Los Angeles, New York ve Prag'da yönetici olarak görev yapan Kullnigg, bu görevini 1995 yılına kadar sürdürmüştür. 1995-1997 yılları arasında Creditanstalt AG Viyana'da ticaret finansmanı alanında Yönetim Başkanı olarak görevine devam etmiştir. 1997 ve 2000 yılları arasında Bank Avusturya Creditanstalt Londra'da Proje Finansmanı ve Yapılandırılmış Dış Ticaret bölümünün yöneticiliğini yürütmüştür. 2000 yılında Bank Avusturya'da krediler departmanı yöneticiliğini bir yıl kadar yürüttükten sonra, 2006 yılına kadar Stratejik Risk Yönetimi departmanından sorumlu olmuştur. 2006 yılından 2010 yılına kadar Milano'da UniCredit S.p.A. bünyesinde hem Grup Kredi Operasyonları Yönetimi Başkanı olarak hem de Grup Kurumsal Risk Görevlisi olarak görev yapmıştır. 2010 ve 2012 yılları arasında UniCredit S.p.A. Milano'da İtalya Kredi Operasyonları Yönetimi Başkanlığı ve İtalya CRO'luk görevlerini üstlenen Kullnigg, 2012'nin Kasım ayına kadar CRO olarak UniCredit bünyesinde çalışmıştır. Kasım 2012'den beri UniCredit Bank Austria AG'de CRO olarak görev yapan Kullnigg, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir ve UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

## **Benedetta NAVARRA** (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi adayı)

Benedetta Navarra, Roma'daki Luiss Guido Carli Üniversitesi Ekonomi ve Ticaret bölümünden 1990 yılında şeref derecesiyle mezun olmuş ve müteakiben de Roma'daki La Sapienza Üniversitesi'nden yine şeref derecesiyle 1994 yılında Hukuk doktoru yüksek lisans diploması almıştır. 2010 yılına kadar Luiss Guido Carli Üniversitesi'nde bankacılık ve menkul kıymetler borsası hukuku konusunda ders veren Navarra, Luiss Guido Carli İşletme Fakültesinin yürüttüğü İşletme Hukuku doktora programının yönlendirici komitesi üyeliği yapmaktadır. Bankacılık hukuku ve mali hukuk üzerine yayımlanmış birkaç kitabı bulunmaktadır. Navarra 2003 yılından beri Graziadei Hukuk Bürosunun kıdemli ortağıdır. Ekim 2011 tarihinden bu yana AS Roma'da, Mart 2012 tarihinden beri Statutory Auditors Equitalia S.p.A.'da ve Temmuz 2013'den bu yana Statutory Auditors Poste Italiane S.p.A.'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Navarra, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

## **Adil G. ÖZTOPRAK** (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi adayı)

Adil Giray Öztoprak, lisans eğitimini A.Ü. Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve Ekonomi bölümünde tamamlamıştır. Öztoprak, 1966-1975 döneminde Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu'nda görev almış, 1975 yılı içerisinde Bütçe ve Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmüştür. 1976 yılından itibaren birçok şirkette Mali İşler Koordinatörü ve Genel Müdür olarak görev yapan Öztoprak, 1993-2000 döneminde Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers) şirketinde Partner (ortak) olarak hizmet vermiştir. Serbest Yeminli Mali Müşavir olarak çalıştığı 2005 yılından bu yana olan dönemde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Yapı Kredi Sigorta A.Ş., Yapı Kredi Emeklilik A.Ş., Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., Yapı Kredi Faktoring A.Ş., Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş., kanuni denetçi olarak görev yapmıştır. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapan Öztoprak, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. Adil Giray Öztoprak Mart 2014'den bu yana Goodyear Lastikleri T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almaktadır.

# Yapı ve Kredi Bankası A. Ş. Ücretlendirme Politikası

## 1. Amaç

Bu politika dokümanı, Banka'nın ücretlendirme sistem ve uygulamaları ile bu uygulamaların yapılandırılması, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli ilke ve kuralları tanımlamaktadır.

Ücretlendirme Politikası, Banka ücretlendirme yaklaşımının temel prensiplerini tanımlayarak bu yaklaşımda kullanılan Banka misyon, strateji ve değerlerini yansıtmakta ve ücretlendirme uygulamalarına yönelik yönetim ilkeleri ile uyum ihtiyaçlarının altını çizmektedir.

Yine, bu politika ile Banka ücretlendirme stratejisi için piyasa uygulamalarının izlenmesi desteklenmekte; tüm ücretlendirme kriterleri, sabit ve değişken ücretlendirme prensipleri ile teşvik sistemleri açıklanmaktadır.

Banka Ücretlendirme Politikası tüm çalışanlar için geçerlidir.

## 2. Giriş

### 2.1. Misyon, Değer ve Stratejilerin Yansıtılması

Banka, uzun vadeli sürdürülebilir büyüme elde etmek, tüm menfaat sahipleri için değer yaratmak, müşterilerin ve çalışanların ilk tercihi olmak misyonu ile mükemmelliği amaçlamaktadır.

Bu amaçla Banka Stratejisi, sağlıklı ve istikrarlı büyüme, üstün ve kalıcı müşteri memnuniyeti, çalışan bağlılığı, güçlü ve sürdürülebilir kârlılık ile gider ve risk yönetiminde mükemmelleşme üzerine kurulmuştur.

Bireysel ve sosyal ilişkilerin temelini oluşturan "Banka Etik Kuralları" ile güven, özgürlük, adil olma, saygı duyma ve açıklık ilkelerinden oluşan "Banka Değerleri", Banka Personel Politikaları, İlke ve Tüzükleri'nin bir bölümünü oluşturmakta olup; bu ilke ve kurallar tüm Banka çalışanları tarafından bilinmektedir.

Buna bağlı olarak;

- Çalışanların din, dil, ırk, cinsiyet, yaş, vb. özelliklerinden bağımsız bir ücretlendirmenin sağlanması,
- Kişilerin ücret bilgilerine erişimin yalnızca ilgili ve yetkili personel tarafından ulaşılmasının ve görülmesinin sağlanması,

Banka ücretlendirme politikası ve yaklaşımının değişmez unsurlarıdır.

Yukarıda belirtilen standartlar, tüm organizasyonda ücret uygulamalarının tutarlı ve uyumlu bir şekilde tasarlanması, uygulanması ve izlenmesi için Banka Ücretlendirme Politikasının temelini oluşturmaktadır.

### 2.2. Ücretlendirme Politikasının Temel İlkeleri

Banka'nın ücretlendirme yaklaşımı, performans odaklı olup, pazar dinamikleri, Banka stratejisi ve hissedar menfaatleri ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Rekabet kuralları çerçevesinde ve etkin bir ücret yönetimi, şeffaflık ve kurum içi eşitliği sağlamak için Banka Ücretlendirme Politikasının temel ilkeleri aşağıda sıralanmıştır:

- Açık ve şeffaf yönetim,
- Kanun, sair mevzuat ile düzenlemelere uyum,
- Bankanın uzun vadeli hedeflerine, risk yönetim yapısına uyumlu olması ve etkin risk yönetimine katkı sağlaması,
- Piyasa trendleri ve uygulamalarının düzenli izlenmesi,
- Sürdürülebilir performansa yönelik olması
- Görev ve fonksiyona göre farklı beceri, birikim ve bilgi gereksinimlerinin dikkate alınarak tüm çalışanların motivasyonunun ve kuruma bağlılıklarının sağlanması.

### **3. Yönetişim ve Uyum**

Banka Ücretlendirme Yaklaşımı, kararların uygun yetki seviyelerinde bağımsız, bilinçli ve zamanında alınmasını sağlar ve çıkar çatışmalarını önlemeyi, alınan kararların, yasal düzenlemelere uyumlu yürütülmesini güvence altına alarak, Banka genelinde ücretlendirme uygulamalarının gerçekleştirilmesini ve kontrolünü sağlamayı amaçlamaktadır.

#### **3.1. Yönetim Kurulu**

Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlamak üzere yazılı olarak oluşturulan Ücretlendirme Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve etkinliğinin sağlanmasını teminen yılda en az bir kez gözden geçirilir.

Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu üyelerine, Üst Düzey Yönetime ve diğer personele verilecek ücretlerin Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlar.

#### **3.2. Ücretlendirme Komitesi**

Banka ücretlendirme uygulamalarının Banka Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi Ücretlendirme Komitesi tarafından yerine getirilir.

Ücretlendirme Komitesi, her yıl ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini rapor halinde Banka Yönetim Kurulu'na sunar.

#### **3.3. Uyum**

##### **Finansallar ile Uyum**

Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı ("CFO"), bu politika ile belirlenen ücretlendirme uygulamalarının gelecekteki finansal sonuçlarını değerlendirmek ve bu uygulamaların finansal hedeflerle uyumu için öneriler getirmek ile sorumludur.

##### **Sendika Uygulamaları ile Uyum**

Bu politika, Banka ile Sendika arasındaki ilke, taahhüt ve kurallara tamamiyle uyumludur.

#### **3.4. Ücretlendirme Kriter ve Uygulamalarının Yayınlanması**

Çalışanlara yapılan ödemelerde dikkate alınan kriterler, yapılan ödemelerin şekli ve ortalama miktarlarına ilişkin bilgiler "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında

Yönetmelik” çerçevesinde hazırlanan “Banka Yıllık Faaliyet Raporu’nun “İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler” kısmında sunulur.

## 4. Performans ve Ücretlendirme

### 4.1. Sabit Maaş Ödemeleri

Sabit ücret, görev ve sorumlulukların kapsamına göre belirlenir; bu ücret, her bir pozisyon için gereken şartlar ve deneyim dikkate alarak hesaplanır. Toplam içinde sabit ücretin ağırlığı, Bankanın risk yapısına uygun, orta ve uzun vadeli iş sürdürülebilirliği ve değer yaratımını destekleyecek şekilde belirlenir.

### 4.2. Performans Ödemeleri (Değişken Ödemeler)

Performans ödemeleri, hem nicelik hem nitelik olarak performans hedeflerine ulaşılması halinde çalışana ücret ödenmesini sağlar. Performans ölçümleri ve ödeme sistemleri, kısa vadeye aşırı şekilde odaklanmaktan kaçınır; orta ve uzun vadede istikrarlı performansı sağlamak üzere kârlılık ve sağlam risk yönetimi ile bağlantılı parametrelere odaklanır.

Çalışan ücret ve teşvik sistemlerinin tasarımını desteklemek için aşağıdaki ilkeler tanımlamıştır:

- Niceliksel ve niteliksel hedefler arasında uygun bir oranın korunması,
- Müşteri odaklı bir yaklaşımın desteklenmesi,
- Tek bir ürün / mali araç ve tek bankacılık ürünü konusundaki teşviklerden kaçınılması,
- 3 aydan daha kısa zamanda bir performans ödemesinden kaçınılması.
- Performans ödemelerinin iletişim ve raporlama evrelerinde şeffaflığın sağlanması; böylelikle, çalışanın kazanımlarının nihai değerlendirmesinin, harici ve dahili kurallar ve düzenlemelerle uyumlu olmasıdır.

### 4.3. Performans Kriterleri

- Yönetim Kurulu üyelerine, Üst Düzey Yönetime ve diğer personele verilecek ücretler, Bankanın sadece kâr ya da gelir gibi kısa dönemli performansıyla ilişkilendirilmez. Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan komitelerin üyelerine, üstlendikleri sorumluluklar dikkate alınmak suretiyle ücretlendirme yapılabilir. Bahse konu ücretlerin, Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasına özen gösterilir.
- İcrai görevi bulunan Yönetim Kurulu üyeleri ile Üst Düzey Yönetime, Bankanın performansına bağlı ödeme yapılması mümkün olmakla birlikte, bu teşvik ödemeleri Bankanın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlıdır.
- Çalışanların görev tanımları ve dağılımı ile performansla ilgili teşvik ödemelerine ilişkin kriterler Banka Üst Düzey Yönetimi tarafından belirlenir ve çalışanlara duyurulur. Söz konusu kriterler, belirlenmiş standartlara ve özel görev sorumluluklarına göre düzenli olarak gözden geçirilir.
- Performansa dayalı ödeme miktarları önceden garanti edilmez. Performansa dayalı ödemeler, alınan risklerin vadesi dikkate alınmak suretiyle ve taksitler halinde yapılabilir.
- Teşvik sistemleri, sıfır ikramiye ödemesine olanak tanıyacak asgari performans eşikleri belirlenerek tasarlanır. Yeni sözleşme ve anlaşmalar bu sisteme uyumlu olarak hazırlanır.
- Performansa yönelik ödemelerde, çalışanların bir önceki dönem performansı değerlendirilir.
- Bankadan ayrılacak personele yapılacak tazminat ödemeleri, ilgili personelin geçmiş performansı ve Bankanın uzun vadeli performansına katkısı da dikkate alınmak suretiyle belirlenir.
- Yönetim Kurulunca, faaliyetleri sonucu Bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürdükleri ya da Bankanın mali bünyesinin bozulmasından sorumlu oldukları tespit edilenler hakkında performansa dayalı ödemelerin iptal edilmesi de dahil, ödemeleriyle ilgili gerekli işlemler tesis edilir.

- Uyumsuz davranış veya disiplin tedbirini gerektiren davranış sonucunda performansa dayalı ödeme yapılmamasına ilişkin düzenlemelere yer verilir.
- Denetim, Kontrol, Uyum ve Risk personelinin görevlerini gerçekleştirirken bağımsızlıkları sağlanır.
- İç Kontrol, İç Denetim, Risk Yönetimi, Uyum Ofisi birimlerinin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde buldukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir ve bu kapsamda finansal hedeflerden kaçınılması / hedeflerin sınırlandırılması sağlanır.
- Tüm ücretlendirme sistemleri ve planları, genel şirket itibarının gelişimine yaptıkları etki açısından değerlendirilir. Müşteri, misyonun temel odak noktası olarak değerlendirilerek, iç ve dış müşteri memnuniyeti tüm ücretlendirme sistemlerinde ön sıraya yerleştirilir.
- Ücretlendirme sistemleri, herhangi bir şekilde Bankanın stratejik risk iştahını aşan risk alma davranışlarına neden olmamalıdır.
- Performans hesaplamasında, finansal hedeflerin, finansal olmayan performans hedefleri ile uygun bir karışımı sağlanır.

| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2014 Yılı Kâr Payı Dağıtım Tablosu (TL)                      |   |                           |
|---|---|---------------------------|
| 1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye   |   | 4.347.051.284,00          |
| 2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)                                       |   | 640.999.094,00            |
| Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi: |   | Yoktur                    |
|   |   | Yasal Kayıtlara (YK) Göre |
| 3   | Dönem Kârı  | 2.369.625.152,33          |
| 4   | Ödenecek Vergiler ( - )   | 524.658.681,00            |
| 5   | Net Dönem Kârı ( = )  | 1.844.966.471,33          |
| 6   | Geçmiş Yıllar Zararları ( - )   | 0                         |
| 7   | Genel Kanuni Yedek Akçe ( - )   | 92.248.323,57             |
| 8   | NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI ( = )  | 1.752.718.147,76          |
| 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<br>(Yönetim Kurulu Üyelerine, Çalışanlara, Pay Sahibi Dışındaki Kişiler)   | 0                         |
| 14  | İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı  | 0                         |
| 15  | Ortaklara İkinci Kâr Payı   | 182.647.435,80            |
| 16  | Genel Kanuni Yedek Akçe   | 18.264.743,58             |
| 17  | Statü Yedekleri   | 0                         |
| 18  | Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul satış kazancının % 75'lik kısmıdır.) | 1.486.376,60              |
| 19  | OLAĞANÜSTÜ YEDEK  | 1.332.967.027,58          |
| 20  | Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar   | 0,00                      |

## 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 (*) | -     | 400.000.000,00            | -             | 22,82%   | 0,0920164                                      | 9,20164   |
| NET      | -     | 340.000.000,00            | -             | 19,40%   | 0,0782139                                      | 7,82139   |

\* 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.