

**YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 25 MART 2015 TARİHİNDE YAPILAN
2014 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 2014 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 25 Mart 2015 Çarşamba günü saat 15:00'de, Yapı Kredi Plaza D Blok, Levent Beşiktaş/İstanbul adresinde bulunan Banka Genel Müdürlüğü'ndeki Konferans Salonunda, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 23.03.2015 tarih ve 6765857 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Mehmet Ali Köse'nin gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı, Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 02.03.2015 tarih, 8769 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 üç hafta 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; 50.957,41 TL'lik sermayeye tekabül eden 5.095.741 adet payın asaleten, 3.919.291.653,60 TL'lik sermayeye tekabül eden 391.929.165.360 adet payın ise temsilen olmak üzere toplam; 3.919.342.611,01 TL'lik sermayeye tekabül eden 391.934.261.101 (% 90,16) 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, 363.532.753,48 TL değerinde 36.353.275.348 adet payın Tevdi Eden Temsilciler tarafından temsil olunduğu 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 Sadı 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 Sn. Mustafa V. Koç Toplantı Başkanlığı için teklifini açıklamıştır. Yapılan oylama sonucunda Toplantı Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Mustafa V. Koç'un seçilmesi 628.704 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.918.713.907,01 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu 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 Şahsının, Sn. Hüseyin Faik Açıkalin'in, Sn. Ahmet Fadıl Ashaboğlu'nun, Sn. Carlo Vivaldi'nin, Sn. Niccolò Ubertalli, Sn. Fatma Füsün Akkal Bozok ile Sn. Benedetta Navarra, Sn. Adil Giray Öztoprak'ın ve Bağımsız Denetim şirketi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'ni temsilen ise Sn. Ethem Kutucular'ın hazır bulunduğunu bildirdi.

Toplantı Başkanı, Genel Kurul toplantısında müzakere edilecek gündem maddeler için gerekli evrakın ve diğer ilgili dokümanların toplantı yerinde bulunduğunu belirtti.

Gündem Madde 2: 2014 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetim Raporu ve 2014 yılı Finansal Tabloların, Genel Kurul toplantısından üç hafta 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, Faaliyet raporunun Yönetim Kurulu Raporu bölümü 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. Pay Sahibi Yılmaz Mete'nin Finansal tablolar ile ilgili olarak sorularına Yönetim Kurulu Murahhas üyesi ve Genel Müdürü Faik Açıkalin tarafından yanıt verildi. Pay sahibi Yılmaz Mete Banka'nın başarısından bahsettikten sonra, mevduat artışına katkısı olan personelin maddi olarak ödüllendirmesi ve bu ödülün pay sahiplerine dağıtılacak temettüden düşülmesi ile ilgili görüşünü belirtti. Sorular ve görüşleri için kendisine kapsamlı yanıtların daha sonra iletileceği bilgisi verildi.

Yapılan oylama sonucunda 2014 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar, 1.137.340 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.918.205.271,01 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 3: Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesine göre yıl içinde Yönetim Kurulu üyeliklerinde yapılan değişiklik görüldü. Sn. Laura Stefania Penna'nın 16.02.2015 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmesi neticesinde Yönetim Kurulu üyeliğine Sn. Niccolò Ubertalli'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 363.maddesi hükmü çerçevesinde istifa eden Yönetim Kurulu üyesinin görev süresini tamamlamak üzere yönetim kurulu üyesi olarak atanması 9.720.055,36 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.909.622.555,65 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 4: Toplantı Başkanı Banka Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibralarını pay sahiplerinin onayına sundu. Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu üyelerinin 2014 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine 1.261.717,36 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.918.080.893,65 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 5: Bankanın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının satış yoluyla tasfiyesine ilişkin olarak;

I-) Bankamız Ticari Krediler Segmentinden seçilen, Kont Bilişim Teknolojileri ve Dış Ticaret A.Ş.'nden olan tahsili gecikmiş alacakların satışı ile ilgilenen yatırımcılar tarafından, öncelikle Gizlilik Taahhütnamesi imzalanmış, Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devir İşlemi Teklif Şartnamesi ve Bilgilendirme Dokümanı'nda yer alan koşulları yerine getiren yatırımcılar ile elektronik ve fiziki veri odası paylaşılmış, yatırımcılardan portföye ilişkin yazılı teklifleri alınmış ve akabinde Kapalı Zarf Usulü Açık Arttırma süreci tamamlanmıştır.

Satış portföyünü oluşturan müşterinin, 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 dikkate alınarak, anılan kredi müşterisinden olan 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.'ne 10.000.000,00-TL bedelle satışının yapılması Yönetim Kurulu'nun 26.03.2014 tarih ve 71/29 sayılı Kararı ile uygun bulunmuştur.

Satışa konu portföye ilişkin RCT Varlık Yönetim A.Ş. ile 31.03.2014 tarihinde, Kredi Alacağının ve Teminatlarının Devri Sözleşmesi imzalanmış olup anılan satış işleminin etkisi 31.03.2014 tarihi itibarıyla Banka'nın mali tablolarına yansıtılmıştır.

II-) Bankamız Bireysel ve Kredi Kartları Segmentinden oluşan tahsili gecikmiş alacakların satışı ile ilgilenen yatırımcılar tarafından, öncelikle Gizlilik Taahhütnamesi imzalanmış, Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devir İşlemi Teklif Şartnamesi ve Bilgilendirme Dokümanı'nda yer alan koşulları yerine getiren yatırımcılar ile elektronik ve fiziki veri odası paylaşılmış, yatırımcılardan portföye ilişkin yazılı teklifleri alınmış ve akabinde Kapalı Zarf Usulü Açık Arttırma 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 dikkate alınarak;

- Bireysel Krediler Portföyüne ait 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,
- Kredi Kartı Portföyüne ait 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,

satışının yapılması Yönetim Kurulu'nun 25.06.2014 tarih ve 71/66 Sayılı Kararı ile uygun bulunmuştur.

Satışa konu portföylerle ilgili Girişim Varlık Yönetimi A.Ş ile 26.06.2014 tarihinde, Destek Varlık Yönetim A.Ş. ile 27.06.2014 tarihinde Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devrine İlişkin Sözleşme imzalanmıştır.

Satış yoluyla tasfiye edilen Bireysel ve Kredi Kartları segmentlerinden seçilen Banka alacaklarının satış işleminin etkisi 30.06.2014 tarihi itibarıyla Banka'nın mali tablolarına yansıtılmıştır.

III-) Bankamız KOBİ, Bireysel Krediler ve Kredi Kartları Segmentinden oluşan tahsili gecikmiş alacakların satışı ile ilgilenen yatırımcılar tarafından, öncelikle Gizlilik Taahhütnamesi imzalanmış, Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devir İşlemi Teklif Şartnamesi ve Bilgilendirme Dokümanı'nda yer alan koşulları yerine getiren yatırımcılar ile elektronik ve fiziki veri odası paylaşılmış, yatırımcılardan portföye ilişkin yazılı teklifleri alınmış ve akabinde Kapalı Zarf Usulü Açık Arttırma 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 dikkate alınarak;

1-) Kredi Kartları Segmenti'nden seçilen 31.07.2014 tarihi itibarıyla toplam 116.488.999,01-TL tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacak 2 alt portföye bölünmüş olup;

- Kredi Kartları Alt Portföy 1'e ait, 31.07.2014 tarihi itibarıyla 58.206.549,88-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,
- Kredi Kartları Alt Portföy 2'e ait, 31.07.2014 tarihi itibarıyla 58.282.449,13-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,

olmak üzere toplam 15.600.000,00-TL bedelle,

2-) KOBİ Kredileri Segmenti'nden seçilen, 31.07.2014 tarihi itibarıyla toplam 112.522.474,44-TL tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacak 2 alt portföye bölünmüş olup;

- KOBİ Krediler Alt Portföy 1'e ait 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,
- KOBİ Krediler Alt Portföy 2'e ait 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,

olmak üzere toplam 5.030.000,00-TL bedelle,

3-) 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,

satışının yapılması Yönetim Kurulu'nun 24.09.2014 tarih ve 71/87 Sayılı Kararı ile uygun bulunmuştur.

Satışa konu portföylerle ilgili olarak; Efes Varlık Yönetim A.Ş. , Turkasset Varlık Yönetim A.Ş. ve Vera Varlık Yönetim A.Ş ile 26.09.2014 tarihinde, Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devrine İlişkin Sözleşme imzalanmıştır.

Satış yoluyla tasfiye edilen KOBİ, Bireysel Kredi ve Kredi Kartları segmentlerinden seçilen Banka alacaklarının satış işleminin etkisi 30.09.2014 tarihi itibarıyla Banka'nın mali tablolarına yansıtılmıştır.

IV-) Bankamız Kredi Kartları Segmentinden oluşan tahsili gecikmiş alacakların satışı ile ilgilenen yatırımcılar tarafından, öncelikle Gizlilik Taahhütnamesi imzalanmış, Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devir İşlemi Teklif Şartnamesi ve Bilgilendirme Dokümanı'nda yer alan koşulları yerine getiren yatırımcılar ile elektronik ve fiziki veri odası paylaşılmış, yatırımcılardan portföye ilişkin yazılı teklifleri alınmış ve akabinde Kapalı Zarf Usulü Açık Arttırma süreci tamamlanmıştır.

Satışa konu 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 dikkate alınarak; Kredi Kartları Segmenti'nden seçilen 31.10.2014 tarihi itibarıyla toplam 61.127.535,97-TL tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacak 2 alt portföye bölünmüş olup;

- Kredi Kartları Alt Portföy 1'e ait, 31.10.2014 tarihi itibarıyla 30.565.669,94-TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların, en yüksek teklifi veren RCT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4.150.000,00-TL bedelle,
- Kredi Kartları Alt Portföy 2'e ait, 31.10.2014 tarihi itibarıyla 30.561.866,03-TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacakların, en yüksek teklifi veren RCT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4.150.000,00-TL bedelle,

olmak üzere toplam 8.300.000,00-TL bedelle satışının yapılması Yönetim Kurulu'nun 17.12.2014 tarih ve 71/119 Sayılı Kararı ile uygun bulunmuştur.

Satışa konu portföylerle ilgili olarak RCT Varlık Yönetim A.Ş. ile 26.12.2014 tarihinde, Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devrine İlişkin Sözleşme imzalanmıştır.

Satış yoluyla tasfiye edilen Kredi Kartları segmentlerinden seçilen Banka alacaklarının satış işleminin etkisi 31.12.2014 tarihi itibarıyla Banka'nın mali tablolarına yansıtılmıştır.

Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan KOBİ, Bireysel Kredi, Ticari Kredi ve Kredi Kartları segmentlerindeki 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 26.214.558,36 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.893.128.052,65 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 6: Gündemin Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ile ilgili 6. 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 2015 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. **Carlo VIVALDI**, [REDACTED] mlik numaralı Sn. **Hüseyin Faik AÇIKALIN**, [REDACTED] vergi kimlik numaralı Sn. **Niccolò UBERTALLI**, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. **Levent ÇAKIROĞLU**, [REDACTED] Kimlik numaralı Sn. **Ahmet Fadıl ASHABOĞLU**, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. **Fatma Füsün AKKAL BOZOK**, [REDACTED] i kimlik numaralı Sn. **Gianni Franco Giacomo PAPA**, [REDACTED] vergi kimlik numaralı Sn. **Francesco GIORDANO** ile [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 42.977.586,36 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.876.365.024,65 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Yönetim Kurulu üyelerinin öz geçmişlerinin Genel Kurul toplantısından üç hafta 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.

Toplantı Başkanı, toplantıya katılamayan kişilerin Yönetim Kurulu adaylık ve görev kabul beyanlarını Bakanlık Temsilcisinin gördüğünü belirtti.

Gündem Madde 7: 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 2014 yılı içinde Banka Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilerine söz konusu Politika kapsamında 34.914 Bin TL tutarında ödeme yapılmış olduğu, Genel Kurul toplantısından üç hafta 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 addedilmesi 2.811.691,36 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.916.530.919,65 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 8: Toplantı başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. temsilcisi Sn. Sn. Mustafa V. Koç tarafından verilen takrir okundu ve müzakere edildi.

Yapılan oylama sonucunda, Ücret Politikası çerçevesinde, Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine yıllık brüt 300.000-TL (Üçyüzbin Türk Lirası) ücret ödenmesine ve bu ücrete ilişkin ödemenin işbu genel kurulu takip

eden aydan başlamak üzere aylık eşit taksitler halinde yapılmasına 2.811.691,36 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.916.530.919,65 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 9: Yönetim Kurulu'nun ekli kar dağıtım önerisine göre, 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 ödenmesine, 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, kar payı dağıtımına 30 Mart 2015 tarihinde başlanılmasına 628.704 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.918.713.907,01 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 2015 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 kuruluşu olarak seçilen Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (Ernst&Young Global Limited üye şirketi) seçimi 8.678.801,36 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.910.663.809,65 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 11: Toplantı Başkanı Banka tarafından vakıf ve derneklere 2014 yılı içinde toplam 6.797.484,22-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. vekilinin 2015 yılı içerisinde yapılacak bağışların üst sınırının 15.000.000-TL olması yönündeki teklifini oylamaya sundu ve teklif, yapılan oylama sonucunda 1.144.040,36 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.918.198.570,65 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 12: Yönetim kontrolünü 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 8.082.840 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.911.259.771,01 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi. 2014 yılı içerisinde bu kapsamda çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem olmadığı hususunda pay sahiplerine bilgi verildi.

Gündem Madde 13: Toplantıya katılanlarca başarılı bir yıl geçirilmesi temennisinde bulunuldu. Pay sahiplerinden Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Emeklileri Sosyal Yardımlaşma Derneği temsilcisi Arif Nazlıoğlu Koç Ailem kapsamına Yapı Kredi Bankası emeklilerinin de alınması ve ATM'lerin emekliler için günlük çekim limitinin artırılması ile ilgili görüşleri Banka Yönetim Kurulu Başkanı tarafından yanıtlandı.

Gündemde konuşulacak başka konu olmadığından toplantı, Başkan tarafından kapatıldı. Bu tutanak toplantı mahallinde düzenlenerek imza altına alındı. (25.03.2015)

Bakanlık Temsilcisi
Mehmet Ali KÖSE

Toplantı Başkanı
n. Mustafa V. KOÇ

Oy Toplama Memuru
M. Erkan ÖZDEMİR

Tutanak Yazmanı
Coşkun ERKAM

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 dağıtımında 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 (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.						