

**YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 18 MART 2019 TARİHİNDE YAPILAN
2018 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 2018 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 18 Mart 2019 Pazartesi günü saat 15:00'de, Yapı Kredi Plaza D Blok, Levent Beşiktaş/İstanbul adresinde bulunan Banka Genel Müdürlüğü'ndeki Konferans Salonunda, T.C. Ticaret Bakanlığı, İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 15 Mart 2019 tarih ve 42634796 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Mustafa Kendi gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı, Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde 22.02.2019 tarih, 9773 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, 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 toplantı tarihinden en az üç hafta önceden ilan edilmek suretiyle süresi içerisinde yapılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden Banka'nın toplam 8.447.051.284,00 TL'lik sermayesine tekabül eden 844.705.128.400 adet paydan; 989.985,24 TL'lik sermayeye tekabül eden 98.998.524 adet payın asaleten, 7.566.263.696,62 TL'lik sermayeye tekabül eden 756.626.369.662 adet payın ise temsilen olmak üzere toplam; 7.567.253.681,90 TL'lik sermayeye tekabül eden 756.725.368.190 (%89,58.) 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, 648.132.411,39 TL değerinde payın tevdi eden temsilciler tarafından temsil olduğu Bankamız Yönetim Kurulu Murrahhas Üyesi ve Genel Müdür Sn. Gökhan Erün tarafından açıklanmıştır.

Yönetim Kurulu Murrahhas Üyesi ve Genel Müdür Sn. Gökhan Erün oy kullanma şekli hakkında açıklamada bulunmuştur. 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'nci maddesinin 5 ve 6'ncı fıkraları gereğince, Banka'nın elektronik genel kurul hazırlıklarını yasal düzenlemelere uygun olarak yerine getirdiği tespit edilmiştir. Yönetim Kurulu Murrahhas Üyesi ve Genel Müdür Sn. Gökhan Erün tarafından, elektronik genel kurul sistemini kullanmak üzere 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 Sn. Gökhan Erün Toplantı Başkanlığı için teklifini açıklamıştır. Yapılan oylama sonucunda Toplantı Başkanı olarak Yönetim Kurulu Murrahhas Üyesi ve Genel Müdür Sn. Gökhan Erün'ün seçilmesi 388,63 TL'lik ret oyuna karşılık, 7.567.253.293,27 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi. Toplantı Başkanı oy toplama memuru olarak Sn. Mehmet Erkan Özdemir'i, tutanak yazmanı olarak ise Sn. Coşkun Erkam'ı görevlendirdiğini belirtti.

Toplantı Başkanı, toplantıda Yönetim Kurulu üyesi olarak kendisinin, Sn. Adil Giray Öztoprak ve Sn. Fatma Füsün Akkal Bozok ile Bağımsız Denetim şirketi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'ni temsilen ise Sn. Haluk Yalçın'ın hazır bulunduğunu bildirdi.

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

Gündem Madde 2: 2018 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Bağımsız Denetim Raporunun ve 2018 yılı Finansal Tablolarının, Genel Kurul toplantısından üç hafta önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, 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, Bağımsız Denetim Şirketi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin rapor özeti okunarak, Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar müzakereye açıldı. Elektronik ortamdan katılan pay sahibi Gürsoy Hafizoğlu'nun sorusu

toplantı başkanı tarafından yanıtlanmıştır. Fiziki olarak toplantıya katılan pay sahibi görüşlerini paylaşmıştır. Yapılan müzakerelerden sonra faaliyet raporu ve finansal tablolar oylamaya sunuldu. 2018 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar 16.166.055,63 TL'lik ret oyuna karşılık, 7.551.087.626,27 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 3: Toplantı Başkanı Banka Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibralarını pay sahiplerinin onayına sundu. Yönetim Kurulu üyelerinin her birinin, kendi ibralarında sahibi oldukları paylardan doğan oy haklarını kullanmadığı oylama sonucunda; Yönetim Kurulu üyelerinin 2018 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine 14.406.338,63 TL'lik ret oyuna karşılık, 7.552.847.343,27 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;

- Banka Yönetim Kurulu'nun 26.02.2018 tarihli kararı çerçevesinde; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen; 31.12.2017 tarihi itibarıyla donuk alacak tutar toplamı 503.404.158,70 TL tahsili gecikmiş alacağın, en yüksek teklifi veren Hayat Varlık Yönetim A.Ş. ve İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 26.455.000,00 TL bedelle,
- Banka Yönetim Kurulu'nun 26.04.2018 tarihli kararı çerçevesinde; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen; 28.02.2018 tarihi itibarıyla donuk alacak tutar toplamı 500.821.035,57 TL tahsili gecikmiş alacağın, en yüksek teklifi veren Sümer Varlık Yönetimi A.Ş., Hayat Varlık Yönetim A.Ş. ve Destek Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 28.182.000,00 TL bedelle,
- Banka Yönetim Kurulu'nun 28.06.2018 tarihli kararı çerçevesinde; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen; 30.04.2018 tarihi itibarıyla donuk alacak tutar toplamı 513.742.516,18 TL tahsili gecikmiş alacağın, en yüksek teklifi veren Güven Varlık Yönetimi A.Ş., Hayat Varlık Yönetim A.Ş. ve İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 31.153.000,00 TL bedelle,
- Banka Yönetim Kurulu'nun 26.09.2018 tarihli kararı çerçevesinde; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen; 31.07.2018 tarihi itibarıyla donuk alacak tutar toplamı 367.010.735,41 TL tahsili gecikmiş alacağın en yüksek teklifi veren Güven Varlık Yönetimi A.Ş.'ye toplam 19.282.000,00 TL bedelle,
- Ayrıca 124.027.631,01 TL tutarındaki kısmı 29.03.2018 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla olmak üzere, 2018 yılı içinde satışına karar verilen Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen toplam 141.084.731,32 TL tahsili gecikmiş alacakların en yüksek teklifi veren Yunus Varlık Yönetim A.Ş., Final Varlık Yönetim A.Ş. ve Met-Ay Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 11.150.000 TL bedelle;

satışı işlemlerinin onaylanmasına ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmelerine 118.279.252,63 TL'lik ret oyuna karşılık, 7.448.974.429,27 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 5: Gündemin Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ile ilgili maddesinin görüşülmesine geçildi. Toplantı başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. vekili Sn. Gökhan Erün tarafından verilen önerge okundu.

Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu üye sayısının bağımsız üyeler dahil 14 olarak tespit edilmesine ve 1 yıl süreyle görev yapmak üzere Yönetim Kurulu üyeliklerine; T.C. Kimlik numaralı Sn. Yıldırım Ali KOÇ, vergi kimlik numaralı Sn. Carlo VIVALDI, T.C. Kimlik numaralı Sn. Gökhan ERÜN, vergi kimlik numaralı Sn. Niccolò UBERTALLI, T.C. Kimlik numaralı Sn. Levent ÇAKIROĞLU, T.C. Kimlik numaralı Sn. Ahmet Fadıl ASHABOĞLU, vergi kimlik numaralı Sn. Gianfranco BISAGNI, vergi kimlik numaralı Sn. Mirko Davide Georg BIANCHI, vergi kimlik numaralı Sn. Wolfgang Mag. SCHILK, T.C. Kimlik numaralı Sn. Aykut Ümit TAFTALI, vergi kimlik numaralı Sn. Francesco GIORDANO ve T.C. Kimlik numaralı Sn. Ahmet ÇİMENİOĞLU ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği" çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliklerine ise; T.C. Kimlik numaralı Sn. Virma SÖKMEN ve vergi kimlik numaralı Sn. Giovanna VILLA'nın seçilmelerine 502.661.860,63 TL'lik ret oyuna karşılık, 7.064.591.821,27 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Seçilen bağımsız üyeler hakkında herhangi bir olumsuz görüş bildirilmemesine dair Sermaye Piyasası Kurulu kararı Banka'ya iletilmiştir.

Yönetim Kurulu yelerinin öz geçmişlerinin Genel Kurul toplantısından üç hafta önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, 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 6: Yönetim Kurulu yelerinin ve st düzey yöneticilerin cretlendirme esaslarının yazılı hale getirilmesine ilişkin Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından belirlenerek son olarak 20.03.2018 tarihli genel kurul toplantısında onaylanan Bankanın cretlendirme politikasının Genel Kurul toplantısından üç hafta önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Banka'nın www.yapikredi.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde) duyurulduğu şekilde addedilmesi ve 2018 yılı içinde Banka Yönetim Kurulu yelerine ve st düzey yöneticilerine söz konusu politika kapsamında konsolide olmayan finansal tablolarda da açıklandığı üzere Banka tarafından 57.091 Bin TL tutarında yapılan deme 7.530.472,63 TL'lik ret oyuna karşılık, 7.559.723.209,27 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 7: Koç Finansal Hizmetler A.ř. temsilcisi Sn. Gökhan Erün gündem maddesine ilişkin teklifini okudu.

Yapılan oylama sonucunda, cret Politikası erevesinde, Yönetim Kurulu yelerinin her birine yıllık brüt 474.000 TL (Drtyzyetmişdrtbin Türk Lirası) cret ödenmesine ve bu ücrete ilişkin ödemenin işbu genel kurulu takip eden aydan başlamak üzere aylık eşit taksitler halinde yapılmasına 535.584.047,63 TL'lik ret oyuna karşılık, 7.031.669.634,27 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 8: Yönetim Kurulu'nun ekli kar dağıtım önerisine göre, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler, Banka Esas Sözleşmesi'nin 20'nci maddesi ve Kâr Dağıtım Politikası erevesinde, Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek, net dönem karından 233.371.293,05 TL genel kanuni yedek akçe ayrılması sonrasında ulaşılan 4.434.054.567,94 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına, 388,63 TL'lik ret oyuna karşılık, 7.567.253.293,27 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 9: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca 2019 yılı hesap dönemine ilişkin finansal raporların denetlemesi ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere; Denetim Komitesinin nerisi dikkate alınarak Yönetim Kurulu tarafından bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilen Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48/9 Beşiktaş İstanbul adresinde bulunan İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne kayıtlı 201465 Sicil numaralı PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.ř.'nin seçimi 87.600.593,63 TL'lik ret oyuna karşılık, 7.479.653.088,27 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi. 1-TL paya sahip Gürsoy Hafızoğlu'nun elektronik ortamdan göndermiş olduğu muhalefet şerhi toplantı tutanağına eklenmiştir. (EK:1)

Gündem Madde 10: Toplantı Başkanı, Banka tarafından 2018 yılı içinde vakıf ve derneklere toplam 14.271.460,65 TL bağış yapıldığı ve bağış yapılan başlıca kurumlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verdi. Ayrıca Başkan, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde bağış st sınırı için Koç Finansal Hizmetler A.ř. vekilinin 2019 yılı içerisinde yapılacak bağışların st sınırının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen yasal sınırlara uygun olarak Banka'nın konsolide olmayan zkaynak tutarının %0,1'i (binde bir) olması yönündeki teklifini oylamaya sundu ve teklif, yapılan oylama sonucunda 388,63 TL'lik ret oyuna karşılık, 7.567.253.293,27 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 11: Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu yelerine, st düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı yakınlarına; Türk Ticaret

Kanunu'nun 395 ve 396'ncı maddeleri çerçevesinde izin verilmesine 109.041.539,63 TL'lik ret oyuna karşılık, 7.458.212.142,27 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi. Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği doğrultusunda, yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının bir kısmının, Bankamız ile benzer faaliyet konusu olanlar dahil diğer bazı Koç Topluluğu ve UniCredit Grubu şirketlerinde yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmakta oldukları, 2018 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6 numaralı ilkesi kapsamında bilgilendirme gerektiren başka bir işlem bulunmadığı konusunda pay sahiplerine bilgi verildi.

Gündem Madde 12: Toplantıya fiziki olarak katılan pay sahiplerinin soruları toplantı başkanı tarafından yanıtlanmıştır. Başarılı bir yıl geçirilmesi temennisinde bulunuldu.

Gündemde konuşulacak başka konu olmadığından toplantı, Başkan tarafından kapatıldı. Bu tutanak toplantı mahallinde düzenlenerek imza altına alındı. (18.03.2019)

Bakanlık Temsilcisi
Mustafa Kendi

Toplantı Başkanı
Gökhan ERÜN

Oy Toplama Memuru
M. Erkan ÖZDEMİR

Tutanak Yazmanı
Coşkun ERKAM

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2018 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		8.447.051.284,00
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		869.410.257,00
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara Göre
3	Dönem Kârı	5.855.489.983,99
4	Ödenecek Vergiler (-)	1.188.064.123,00
5	Net Dönem Kârı (=)	4.667.425.860,99
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	233.371.293,05
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	4.434.054.567,94
9	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10	Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	0
	-Nakit	0
	-Bedelsiz	0
	- Toplam	0
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	0
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	0
17	Statü Yedekleri	0
18	Özel Yedekler	0
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	4.434.054.567,94
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	-	-	-	-	-	-
NET	-	-	-	-	-	-



Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

9

GÜRSOY HAFİZOĞLU

GÜRSOY HAFİZOĞLU

Ödenecek ücret açıklanmamıştır.

h. m. A

GÜRSOY HAFİZOĞLU

AA