

**YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 25 MART 2021 TARİHİNDE YAPILAN
2020 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 2020 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 25 Mart 2021 Perşembe günü saat 14:00'te, 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 23 Mart 2021 tarih ve 62575713 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Nevin Oktay gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı, Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde 03.03.2021 tarih, 10279 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; 1.011,29-TL'lik sermayeye tekabül eden 101.129 adet payın asaleten, 6.634.810.923,77-TL'lik sermayeye tekabül eden 663.481.092.377 adet payın ise temsilen olmak üzere toplam; 6.634.811.935,06 TL'lik sermayeye tekabül eden 663.481.193.506 (%78,55) 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, 724.137.678,55-TL değerinde payın tevdi eden temsilciler tarafından temsil olunduğu Bankamız Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Sn. Gökhan Erün tarafından açıklanmıştır.

Murahhas Üye 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. Murahhas Üye 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 Sn. Gökhan Erün'ün seçilmesi 1-TL'lik ret oyuna karşılık, 6.634.811.934,06 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 Erkan'ı görevlendirdiğini belirtti.

Toplantı Başkanı, toplantıda Yönetim Kurulu üyesi olarak kendisinin, Bağımsız Denetim şirketi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'ni temsilen ise Sn. Halûk 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: 2020 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Bağımsız Denetim Raporunun ve 2020 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. Söz alan olmadı. Faaliyet raporu ve finansal tablolar oylamaya sunuldu. 2020 yılı



hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar 22.383.099 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.612.428.836,06 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. 2020 yılında görev yapan Yönetim Kurulu üyelerinin her birinin 2020 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine 24.992.138 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.609.819.797,06 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 20.03.2020 tarihli kararı çerçevesinde; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen; 31.01.2020 tarihi itibarıyla donuk anapara alacak tutar toplamı 237.920.155,81 TL tahsili gecikmiş alacağın, en yüksek teklifi veren Armada Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 84.050.000 TL bedelle,

- Banka Yönetim Kurulu'nun 24.07.2020 tarihli kararı çerçevesinde; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen; 30.06.2020 tarihi itibarıyla donuk anapara alacak tutar toplamı 138.050.793,00 TL tahsili gecikmiş alacağın muhtelif bankalara toplam 43.251.372 TL bedelle,

satışı işlemlerinin onaylanmasına ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmelerine 109.762.290,75 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.525.049.644,31 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 üye dahil 12 olarak belirlenerek Yönetim Kurulu üyeliklerine;

- T.C. Kimlik numaralı Sn. Yıldırım Ali KOÇ,
- T.C. Kimlik numaralı Sn. Levent ÇAKIROĞLU,
- T.C. Kimlik numaralı Sn. Gökhan ERÜN,
- T.C. Kimlik numaralı Sn. Ahmet Fadıl ASHABOĞLU,
- T.C. Kimlik numaralı Sn. Aykut Ümit TAFTALI,
- T.C. Kimlik numaralı Sn. Ahmet ÇİMENÖĞLU,
- T.C. Kimlik numaralı Sn. Nevin İPEK,
- T.C. Kimlik numaralı Sn. Melih POYRAZ,
- T.C. Kimlik numaralı Sn. Mehmet TIRNAKLI
- vergi kimlik numaralı Sn. Niccolò UBERTALLI,
- vergi kimlik numaralı Sn. Wolfgang Mag. SCHILK ile

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği" çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğine ise;

- T.C. Kimlik numaralı Sn. Virma SÖKMEN'in

Banka'nın 2021 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere 1 yıllık süre için seçilmelerine 650.637.537,55 TL'lik ret oyuna karşılık, 5.984.174.397,51 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Seçilen bağımsız üye hakkında herhangi bir olumsuz görüş bildirilmemesine dair Sermaye Piyasası Kurulu kararının 05.02.2021 tarihli yazı ile Banka'ya iletildiği bilgisi verildi.

Yeni seçilen Yönetim Kurulu üyelerinden Melih Poyraz ve Mehmet Tırnaklı haricinde diğer üyelerin 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) duyurulduğu bilgisi verildi. Genel Kurul toplantısından 3 hafta önce açıklanan adaylar arasında yer almayan ve yeni seçilen Yönetim Kurulu üyeleri Melih Poyraz ve Mehmet Tırnaklı'nın özgeçmişleri okunmuştur.

[Redacted signature area]

Gündem Madde 6: Yönetim Kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarının yazılı hale getirilmesine ilişkin Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından belirlenerek son olarak 13.03.2020 tarihli genel kurul toplantısında onaylanan Bankanın ücretlendirme 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 2020 yılı içinde Banka Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilerine söz konusu politika kapsamında konsolide olmayan finansal tablolarda da açıklandığı üzere Banka tarafından 78.335 Bin TL tutarında yapılan ödeme 43.422.349 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.591.389.586,06 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

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

Yapılan oylama sonucunda, Ücret Politikası çerçevesinde, Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine yıllık brüt 624.000-TL (AltıyüzyirmidörtbinTürk Lirası) ücret ödenmesine ve bu ücrete ilişkin ödemenin işbu genel kurulu takip eden aydan başlamak üzere aylık eşit taksitler halinde yapılmasına 657.607.210,55 TL'lik ret oyuna karşılık, 5.977.204.724,51 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 8: Kar dağıtımına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli onay alınmış olup, Yönetim Kurulu'nun ekli kar dağıtım önerisine göre, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler, Banka Esas Sözleşmesi'nin 20. maddesi ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın BDDK Düzenlemelerine göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarındaki 5.079.517.809,78 TL tutarındaki net dönem karından 253.975.890,49 TL genel kanuni yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan 4.825.541.919,29 TL tutarındaki net dağıtılabılır dönem karından pay sahiplerimize; 422.352.564,20 TL birinci kar payı, 77.647.435,80 TL ikinci kar payı olmak üzere toplam 500.000.000,00 TL nakit kar payı ödenmesi, 7.764.743,58 TL genel kanuni yedek akçe ve 148.337.943,31 TL'nin gayrimenkul ve iştirak satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde özel yedek ayrılması sonrasında kalan 4.169.439.232,40 TL'nin Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek olağanüstü yedeklere aktarılmasına, kar dağıtım tarihinin 1 Nisan 2021 olarak belirlenmesine 1 TL'lik ret oyuna karşılık 6.634.811.934,06 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 2021 yılı hesap dönemine ilişkin finansal raporların denetlemesi ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere; Denetim Komitesinin önerisi 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.Ş.'nin seçimi 68.742.049 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.566.069.886,06 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 10: Toplantı Başkanı, Banka tarafından 2020 yılı içinde vakıf ve derneklere toplam 34.593.670,99 TL bağış yapıldığı ve bağış yapılan başlıca kurumlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verdi. Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde Banka Yönetim Kurulu tarafından 2 Mart 2021 tarihinde kabul edilen ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurularak Banka'nın internet sitesinde yer verilen Banka Bağış ve Sponsorluk Politikası ile ilgili düzenlemeler çerçevesinde bağış üst sınırı için Koç Finansal Hizmetler A.Ş. vekilinin 2021 yılı içerisinde yapılacak bağışların üst sınırının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen yasal sınırlara uygun olarak Banka'nın konsolide olmayan özkaynak tutarının %0,15'i (binde birbuçuk) olması yönündeki teklifi oylamaya sunuldu ve bağış ve sponsorluk politikası ile politika kapsamında iletilen bağış sınırı teklifi 89.959.769,75 TL'lik ret oyuna karşılık 6.544.852.165,31 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 11: 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'ncı maddeleri çerçevesinde izin verilmesine 84.517.537,75 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.550.294.397,31 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 sıhrf hısımlarının bir kısmının, Bankamız ile benzer faaliyet konusu olanlar dahil diğler bazı Koç Topluluđu ve UniCredit Grubu şirketlerinde yönetim kurulu üyesi veya yönetici olarak görev yapmakta oldukları 2020 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Tebliğı'nin 1.3.6 numaralı ilkesi kapsamında bilgilendirme gerektiren önemli bir işlem bulunmadığı konusunda pay sahiplerine bilgi verildi.

Gündem Madde 12: Toplantıya fiziki ve elektronik ortamdan katılan pay sahiplerinin soruları toplantı başkanı ve Banka Genel Müdürü 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. (25.03.2021)

Bakanlık Temsilcisi
Nevin OKTAY

Toplantı Başkanı
Gökhan ERÜN

Oy Toplama Memuru
M. Erkan ÖZDEMİR

Tutanak Yazmanı
Coşkun ERKAM

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2020 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		8.447.051.284,00
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		1.282.784.538,92
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara Göre
3 Dönem Kârı		6.551.974.408,78
4 Ödenecek Vergiler (-)		1.472.456.599,00
5 Net Dönem Kârı (=)		5.079.517.809,78
6 Geçmiş Yıllar Zararları (-)		0
7 Genel Kanuni Yedek Akçe (-)		253.975.890,49
8 NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)		4.825.541.919,29
9 Yıl içinde yapılan bağışlar (+)		
10 Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı		
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	422.352.564,20
	-Nakit	422.352.564,20
	-Bedelsiz	0
	- Toplam	422.352.564,20
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		77.647.435,80
16 Genel Kanuni Yedek Akçe		7.764.743,58
17 Statü Yedekleri		0
18 Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'i ve taşınmazların satışından doğan karların %50'sine isabet eden, dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak olan tutarı içermektedir)		148.337.943,31
19 OLAĞANÜSTÜ YEDEK		4.169.439.232,40
20 Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar		0

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*	-	500.000.000,00	-	10,36	0,0591923	5,91923
NET	-	425.000.000,00	-	8,81	0,0503134	5,03134

* 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.