

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 29 MART 2024 TARİHİNDE YAPILAN

2023 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 2023 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2024 Cuma günü saat 15.00'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 27.03.2024 tarih ve 95413272 sayılı yazılı yazılılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Seda Çaycı Akkale gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı, Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde 07.03.2024 tarih, 11038 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; 96.588,67 TL'lik sermayeye tekabül eden 9.658.867 adet payın asaleten, 6.752.005.615,92 TL'lik sermayeye tekabül eden 675.200.561.592 adet payın ise temsilen olmak üzere toplam 6.752.102.204,59 TL'lik sermayeye tekabül eden 675.210.220.459 (%79,93) 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 1.584.382.399,69 TL değerinde payın tevdi eden temsilciler tarafından temsil olduğu Bankamız Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Levent Çakıroğlu tarafından tespit edilmiş ve açıklanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sn. Levent Çakıroğlu 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 Başkan Vekili Sn. Levent Çakıroğlu tarafından, elektronik genel kurul sistemini kullanmak üzere 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: Pay sahibi Ali İhsan Gürcan tarafından gündeme madde eklenmesi talebi olmuştur. Kanundaki istisnalar haricinde Genel Kurul toplantısına gündem maddesi ilave edilebilmesi için tüm pay sahiplerinin yer aldığı toplantıda oy birliği ile madde ekleneceği hakkında bakanlık temsilcisi görüş belirtmiştir. Bu sebeple gündeme madde ilave edilmesi talebi oylanmamıştır. Bankamız pay sahibi Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin vekili Sn. Levent Çakıroğlu Toplantı Başkanlığı için teklifini açıklamıştır. Yapılan oylama sonucunda Toplantı Başkanı olarak Sn. Levent Çakıroğlu'nun seçilmesi 100-TL'lik ret oyuna karşılık, 6.752.102.104,59 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 ve Sn. Gökhan Erün'ün, Bağımsız Denetim şirketi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'ni temsilen ise Sn. Didem Demer Kaya'nın 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: 2023 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Bağımsız Denetim Raporunun ve 2023 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)

11/11

11/11

11/11

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. Faaliyet raporu ve finansal tablolar oylamaya sunuldu. 2023 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar 17.230.718 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.734.871.486,59 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi. Pay Sahibi Gürsoy Hafizoğlu tarafından verilen muhalefet şerhi okunmuş ve toplantı tutanağına eklenmiştir.

Gündem Madde 3: Toplantı Başkanı Banka Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibralarını pay sahiplerinin onayına sundu. 2023 yılında görev yapan Yönetim Kurulu üyelerinin her birinin 2023 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine 11.660.290 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.740.435.914,59 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi. Pay Sahibi Gürsoy Hafizoğlu tarafından verilen muhalefet şerhi okunmuş ve toplantı tutanağına eklenmiştir.

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

- Banka Yönetim Kurulu'nun 27.04.2023 tarihli kararı ile; tahsili gecikmiş alacak tutarı 28.02.2023 tarihi itibarıyla toplam 905.791.859,45 TL olan alacağın, Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. ve İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 233.100.000,00 TL bedelle,

- Banka Yönetim Kurulu'nun 16.06.2023 tarihli kararı ile; tahsili gecikmiş alacak tutarı 30.04.2023 tarihi itibarıyla toplam 1.070.401.580,94 TL olan alacağın, Birleşim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. ve Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 333.500.000,00 TL bedelle,

- Banka Yönetim Kurulu'nun 15.11.2023 tarihli kararı ile; tahsili gecikmiş alacak tutarı 30.09.2023 tarihi itibarıyla toplam 1.399.654.530,61 TL olan alacağın, Sümer Varlık Yönetim A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. ve Dünya Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 545.550.000,00 TL bedelle

satışı işlemlerinin onaylanmasına ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmelerine 51.654 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.752.050.550,59 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 5: Gündemin Bankanın 2024 yılı sonunda dolacak olan Kayıtlı Sermaye Tavanı izin süresinin ilgili düzenlemeler doğrultusunda 2028 yılı sonuna kadar uzatılması amacıyla Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 6. Maddesinin ve Bankamız Genel Müdürlük adres bilgisinin Belediye kararı ile Ticaret Sicil kayıtlarında "Levent Mah. Çamlık Cad. Yapı Kredi Genel Müdürlüğü Blok No:1/1 İç Kapı No:1 Beşiktaş-İstanbul" şeklinde güncellenmiş olması nedeniyle Banka Esas Sözleşmesi'nin "Bankanın Merkez ve Şubeleri" başlıklı 4. Maddesinin yeni adres bilgisini içerecek şekilde değişikliğinin görüşülmesine geçildi. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 16.02.2024 tarih, E-32521522-101.01.04[50]-110502 sayılı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19.02.2024 tarih, E-29833736-110.04.04-49922 sayılı ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 27.02.2024 tarih, E-50035491-431.02-00094380062 sayılı izinleri çerçevesinde; Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 6. Maddesinin ve "Bankanın Merkez ve Şubeleri" başlıklı 4. Maddesinin ekte yer alan şekilde tadil edilmesine 1.562.012.700,69 TL'lik ret oyuna karşılık, 5.190.089.503,90 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi. Pay Sahibi Ali İhsan Gürcan tarafından red oyu kullanılmış ve muhalefet şerhi tutanağa eklenmiştir.

Gündem Madde 6: Gündemin Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ile ilgili maddesinin görüşülmesine geçildi. Toplantı başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. vekili Sn. Levent Çakıroğlu tarafından verilen önerge okundu. Pay sahibi Ali İhsan Gürcan tarafından söz alarak kendisinin ve Banka Genel Müdür Yardımcısı Özden Önalı ile Banka personeli Nazlı Buldurgan Karababa'yı aday olarak önermiştir. Özden Önalı söz aldı ve adaylık için teşekkür ederek aday olmayacağını beyan etti. Diğer önerilen Nazlı Karababa toplantı salonunda bulunmadığından ve adaylığa ilişkin beyanı yer almadığı için bakanlık temsilcisi adaylığın oylanamayacağını belirtti. Pay Sahibi Ali İhsan Gürcan'ın adaylığı oylamaya sunuldu ve 154.276.200,83 TL kabul oyuna karşılık, 6.597.826.003,76 TL'lik red oyu sonucunda oy çokluğu ile reddedildi.

Koç Finansal Hizmetler A.Ş. vekilinin önerisi oylamaya sunuldu ve yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu üye sayısının bağımsız üye dahil 10 olarak belirlenerek Yönetim Kurulu üyelerine;

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 ÇİMENİOĞLU,

T.C. Kimlik numaralı Sn. Nevin İPEK,

T.C. Kimlik numaralı Sn. Polat ŞEN,

T.C. Kimlik numaralı Sn. Kemal UZUN 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 2024 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere 1 yıllık süre için seçilmelerine 1.431.101.040,69 TL'lik ret oyuna karşılık, 5.321.001.163,90 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

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

Seçilen Yönetim Kurulu üyelerinin 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.

Gündem Madde 7: Yönetim Kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarının yazılı hale getirilmesine ilişkin Kurumsal Yönetim İkesi uyarınca son olarak 16 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında pay sahiplerimiz tarafından kabul edilen Banka 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 addedildiği ve 2023 yılı içinde Banka Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilerine söz konusu politika kapsamında konsolide olmayan finansal tablolarda da açıklandığı üzere Banka tarafından 496.116 Bin TL tutarında ödeme yapıldığı bilgisi verildi. Onaya sunulan Banka Ücretlendirme Politikası ve 2023 yılında politika kapsamında sağlanan fayda 120.411.658 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.631.690.546,59 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 8: Koç Finansal Hizmetler A.Ş. temsilcisi Sn. Levent Çakıroğlu'nun gündem maddesine ilişkin teklifi okundu.

Yapılan oylama sonucunda, Ücretlendirme Politikası çerçevesinde, Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine yıllık brüt 2.064.000 TL (ikimilyonaltmışdörtbinTürkLirası) ücret ödenmesine ve bu ücrete ilişkin ödemenin işbu genel kurulu takip eden aydan başlamak üzere aylık eşit taksitler halinde yapılmasına 1.482.733.868,69 TL'lik ret oyuna karşılık, 5.269.368.335,90 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 9: Kar dağıtımına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan onay çerçevesinde, Yönetim Kurulu'nun ekli kar dağıtım önerisi değerlendirilerek, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler, Banka Esas Sözleşmesi'nin 20. maddesi ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözeticiler, Banka'nın BDDK Düzenlemelerine göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarındaki 68.008.836.136,80 TL tutarındaki net dönem karından Türk Ticaret Kanunu'nun 519.maddesi uyarınca ayrılması gereken %5 oranındaki genel kanuni yedek akçenin, 31.12.2023 itibarıyla kayıtlarda mevcut genel kanuni yedek akçe tutarının %20'lik sınırına ulaştığı için 2023 yılı için ayrılmamasına, 68.008.836.136,80 TL tutarındaki net dağıtılabılır dönem karından pay sahiplerimize; 422.352.564,20 TL birinci kar payı, 9.778.647.435,80 TL ikinci kar payı olmak üzere toplam 10.201.000.000,00 TL nakit kar payı ödenmesine, 977.864.743,58 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına, 28.696.745,13 TL'lik kısmi gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde, 2.472.177,20 TL'lik kısmi 5746 Sayılı Arge ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'un 3/14 maddesi gereğince ve 25.000.000 TL'lik kısmının ise Kurumlar

Handwritten notes and signatures at the bottom of the page, including a large checkmark and several illegible signatures.

Vergisi Kanunu'nun 10/g maddesi kapsamında girişim sermayesi yatırım fonu paylarının satın alınması amacıyla girişim sermayesi yatırım fonuna aktarılmak üzere toplam 56.168.922,33 TL'nin özel yedek olarak ayrılmasına, kalan 56.773.802.470,89 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına ilişkin ekli 2023 yılı Kâr Dağıtım Tablosunun kabul edilmesi ve kar dağıtım tarihinin 3 Nisan 2024 olarak belirlenmesi 218.979.536 TL'lik ret oyuna karşılık 6.533.122.668,59 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi. Pay sahibi Ali İhsan Gürcan tarafından Olağanüstü yedek ayrılmadan dağıtılmasına dair görüşü dinlendi. BDDK düzenlemeleri doğrultusunda dağıtılmasına izin verilen maksimum tutarın dağıtılması Şirket Yönetim Kurulu tarafından teklif edildiği hakkında bilgi verildi. Pay sahibi Ali İhsan Gürcan'ın muhalefet şerhi tutanağa eklenmiştir. Ayrıca pay sahibi Alaeddin Akman tarafından sorulan sorular yanıtlanmıştır. Pay sahibi Gürsoy Hafizoğlu tarafından iletilen muhalefet şerhi okunmuş ve tutanağa eklenmiştir.

Gündem Madde 10: 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298-Ç maddesi ve bu maddelere ilişkin 537 no.lu Vergi Usul Kanunu Tebliği çerçevesinde, yeniden değerlendirme uygulaması kapsamında ortaya çıkan değer artış fonu karşılığında, 31.12.2023 tarihi itibarıyla özkaynak hesapları altında izlenen olağanüstü yedeklerden 3.392.336.763,26 TL'nin özel fon hesabına aktarılmasına ilişkin kabul edilmiş ve 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298-A ve Geçici 33. maddeleri ile bu kapsamda yayımlanan 165 no.lu Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda yeniden değerlendirme artış fonunda yer alan 12.551.573.887,32 TL nin olağanüstü yedek hesabına iadesinin kabul edilmesine 51.690 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.752.050.514,59 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi. Pay Sahibi Ali İhsan Gürcan tarafından red oyu kullanılmış ve muhalefet şerhi tutanağa eklenmiştir.

Gündem Madde 11: 15.02.2023 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla, Ülkemizde yaşanan deprem felaketinin faaliyet gösterdiğimiz sektörler ve Türkiye sermaye piyasalarına yansımalarının bir sonucu olarak Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin Borsa İstanbul'da oluşan değerinin Bankanın gerçek performansını yansıtmadığı değerlendirilmiş olup, hissedarlarımızın yatırımlarının değerinin korunması amacıyla Türk Ticaret Kanunu'nun 379'uncu maddesi, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 22'inci maddesi ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.02.2023 tarihli kararı çerçevesinde; Esas sözleşmenin 10'uncu maddesi kapsamında Banka paylarının Borsa'dan geri alım işlemlerinin başlatılmasına ve geri alım işlemlerinin Yönetim Kurulu karar tarihinden itibaren 15.05.2023 tarihine kadar olan sürede gerçekleştirilmesine, geri alıma konu edilebilecek azami pay adedinin 85.000.000 TL nominal değerinde her biri 1 Kuruş 8.500.000.000 adet olarak ve geri alım için ayrılacak fonun, Banka'nın mevcut kaynaklarından karşılanmak üzere en fazla 750.000.000 TL olarak belirlenmesine karar verildiğine ilişkin 16 Mart 2023 tarihli olağan genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgilendirilmiş olduğu ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen geri alım programı süresi (15.02.2023-15.05.2023) içinde geri alınan pay olmadığı ve geri alım programının sona erdiği hakkında pay sahiplerimize bilgi verilmiştir. Pay Sahibi Ali İhsan Gürcan geri alım programının yeniden başlatılması görüşü tutanağa işlenmiştir.

Gündem Madde 12: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca 2024 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, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No:27 Sarıyer İstanbul adresinde bulunan İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 479920 sicil numarası ile kayıtlı Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesi ve sözleşme imzalanması 14.343.863 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.737.758.341,59 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 13: Toplantı Başkanı, Banka Bağış ve Sponsorluk Politikası uyarınca Banka tüzel kişiliği tarafından 2023 yılı içinde deprem dolayısıyla yapılanlar dahil vakıf ve derneklere toplam 1.024.430.098,06 TL bağış yapıldığı ve bağış yapılan kuruluşlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verdi. Ayrıca Banka Bağış ve Sponsorluk Politikası, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde bağış üst sınırı için Koç Finansal Hizmetler A.Ş. vekilinin 2024 yılı içerisinde yapılacak bağışların üst sınırının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen yasal sınırlara uygun olarak Banka'nın konsolide olmayan özkaynak tutarının %0,4'ü (binde dört) olması yönündeki teklifi oylamaya sunuldu ve teklif 1.269.105.399,69 TL'lik ret oyuna karşılık 5.482.996.804,90 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi. Pay Sahibi Ali İhsan Gürcan'ın Kıbrıs şehitleri ile ilgili olarak bağış yapılması talebi gündem maddesi ile ilgili olmadığı için oylamaya sunulmamış olup bu konuya ilişkin görüşü tutanağa eklenmiştir.

Gündem Madde 14: Banka ana hissedarı Koç Holding bünyesinde hayata geçirilen Karbon Dönüşüm Programı dahilinde başlattığı proje kapsamında çalışmalar yürüten Banka'nın, 2023 yılında bilime dayalı metodolojiler çerçevesinde ara dönem net-sıfır emisyon azaltım hedefleri modelleme çalışmasının tamamlanmış, Bilim Temelli Hedefler Girişimi yönergeleri ekseninde belirlenen hedeflere ulaşmak için

(Handwritten signatures and notes at the bottom of the page)

finansal fizibilite çalışması yürütülmüş, önceliklendirilen sektörler için karbonuzlaşma stratejileri geliştirilerek bu stratejileri gerçekleştirmeye yönelik aksiyon kümeleri belirlenmiş ve yapılan fizibilite ve strateji çalışması sonrası modellenen hedefleri Bilim Temelli Hedefler Girişimi'nin onayına sunulmuş olduğu ve bu doğrultuda Banka'nın, hem kendi operasyonları hem de finanse ettiği emisyonları azaltmak ve net sıfır ekonomiye geçişi destekleme konusunda kararlı bir şekilde çalışmalarını sürdürdüğü ve Bankanın raporlama yaptığı Karbon Saydamlık Projesi (CDP) İklim Değişikliği ve Su Programları'ndaki notunu A'ya yükselterek her iki programdan da A notu alan Türkiye'den ilk ve tek finans kuruluşu olduğu hakkında pay sahiplerine bilgi verildi. Pay sahiplerinin görüşleri dinlenmiştir.

Gündem Madde 15: 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 3.643.345 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.748.458.859,59 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 şirketlerinde yönetim kurulu üyesi veya yönetici olarak görev yapmakta oldukları, 2023 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6 numaralı ilkesi kapsamında bilgilendirme gerektiren önemli bir işlem bulunmadığı konusunda pay sahiplerine bilgi verildi.

Gündem Madde 16: Başarılı bir yıl geçirilmesi temennisinde bulunuldu. Toplantıya fiziki olarak ve elektronik ortamdan katılan pay sahiplerinin soruları Toplantı Başkanı tarafından yanıtlanmıştır. Pay Sahibi Ali İhsan Gürcan tarafından maaş promosyonu ile ilgili görüşü tutanağa eklenmiştir. 16:50

Gündemde konuşulacak başka konu olmadığından toplantı, Başkan tarafından kapatıldı. Bu tutanak toplantı mahallinde düzenlenerek imza altına alındı. (29.03.2024)

Bakanlık Temsilcisi
Seda ÇAYÇI AKKALE

Toplantı Başkanı
Levent ÇAKIROĞLU

Oy Toplama Memuru
M. Erkan ÖZDEMİR

Tutanak Yazmanı
Coşkun ERKAM

Muhalefet Şerhi Veren Pay Sahibi
Ali İhsan GÜRCAN

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

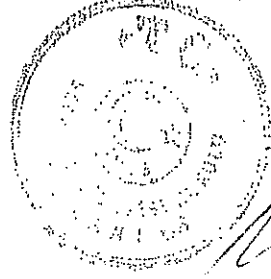
Eski Metin	Yeni Metin
<p>Madde 6: Sermaye</p> <p>Banka Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 04.04.2008 tarih ve 567 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 15.000.000.000 TL (Onbeşmilyar Türk Lirası Türk Lirası) olup, her biri 1 Kr (Bir Kuruş) itibari değerde nama yazılı 1.500.000.000.000 (Birtrilyon beşyüz milyard) adet paya bölünmüştür.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2020-2024 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2024 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2024 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırım yapılamaz.</p> <p>Bankanın çıkarılmış sermayesi 8.447.051.284 TL (Sekizmilyardört yüz kırkyedimilyonellibirbinikiyüzseksendört Türk Lirası) olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan arı şekilde tamamen ödenmiştir.</p> <p>Bankanın payları nama yazılıdır. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.</p> <p>Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ile primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.</p> <p>Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.</p>	<p>Madde 6: Sermaye</p> <p>Banka Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 04.04.2008 tarih ve 567 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 15.000.000.000 TL (Onbeşmilyar Türk Lirası Türk Lirası) olup, her biri 1 Kr (Bir Kuruş) itibari değerde nama yazılı 1.500.000.000.000 (Birtrilyon beşyüz milyard) adet paya bölünmüştür.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2024-2028 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2028 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2028 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırım yapılamaz.</p> <p>Bankanın çıkarılmış sermayesi 8.447.051.284 TL (Sekizmilyardört yüz kırkyedimilyonellibirbinikiyüzseksendört Türk Lirası) olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan arı şekilde tamamen ödenmiştir.</p> <p>Bankanın payları nama yazılıdır. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.</p> <p>Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ile primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.</p> <p>Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.</p>

Eski Metin	Yeni Metin
<p>Madde 4: Bankanın Merkez ve Şubeleri</p> <p>Bankanın merkezi "İstanbul"dadır. Adresi YKB Plaza D Blok Levent/İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir ve ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Bankaya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ve ilan ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na ve mevzuatla belirlenen diğer kamu otoritelerine bilgi vermek ve</p>	<p>Madde 4: Bankanın Merkez ve Şubeleri</p> <p>Bankanın merkezi "İstanbul"dadır. Adresi Levent Mah. Çamlık Cad. Yapı Kredi Genel Müdürlüğü Blok No:1/1 İç Kapı No:1 Beşiktaş-İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir ve ayrıca Ticaret Bakanlığı ile Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Bankaya yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ve ilan ettirmemiş Banka için bu durum fesih sebebi sayılır. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, Ticaret Bakanlığı'na ve mevzuatla</p>

gerektiğinde ilgili otoritelerden izinleri almak şartı ile yurt içinde ve dışında şubeler açabilir. Bankanın yurt içinde şube açması halinde, söz konusu şubeler, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir.

belirlenen diğer kamu otoritelerine bilgi vermek ve gerektiğinde ilgili otoritelerden izinleri almak şartı ile yurt içinde ve dışında şubeler açabilir. Bankanın yurt içinde şube açması halinde, söz konusu şubeler, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir.

19 Şubat 2024



Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2023 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		8.447.051.284,00
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		2.496.039.743,96
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara Göre
		82.551.277.137,80
3	Dönem Kârı	14.542.441.001,00
4	Ödenecek Vergiler (-)	68.008.836.136,80
5	Net Dönem Kârı (=)	0
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	68.008.836.136,80
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	
9	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10	Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	422.352.564,20
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	422.352.564,20
	-Nakit	0
	-Bedelsiz	422.352.564,20
	- 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	9.778.647.435,80
15	Ortaklara İkinci Kâr Payı	977.864.743,58
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	0
17	Statü Yedekleri	
18	Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden taşınmazların satışından doğan kârların %25'ine isabet eden dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak olan tutarı ve 5746 Sayılı Arge ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'un 3/14 maddesi kapsamında ayrılan tutarı ve Kurumlar Vergisi Kanununun 10/g maddesi kapsamında ayrılan Girişim Sermayesi Yatırım Fonuna aktarılacak tutarı içermektedir)	56.168.922,33
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	56.773.802.470,89
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)		TUTARI (TL)	ORANI (%)
BRÜT*	-	10.201.000.000,00	-	15,00	1,2076403	120,76403
NET	-	9.180.900.000,00	-	13,50	1,0868762	108,68762

* Tam Mükellef kurumlar ile Türkiye'de işyeri veya daimi temsilcisi vasıtasıyla gelir elde eden dar mükellef kurumlara yapılan nakit kâr payı ödemeleri üzerinden %10 oranında vergi kesintisi yapılmayacaktır.



Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

2

GÜRSOY HAFIZOĞLU

GÜRSOY HAFIZOĞLU

Yönetim Kurulu olarak, temettü dağılım kararını neden tüm bankalar sanki ağız bilingi elmiş gibi hep birden 11.03.2024 cıvan tarihlerde açıkladınız. Ocak ayında açıklayıp Mayıs ayında temettü 6deyemiyor musunuz. Zor bir şey değil. Ayrıca neden temettü dağılım tarihini 1 Nisan 2024 değil de 3 Nisan 2024 olarak belirlediniz. Son olarak, şeyet mümkünse, bundan sonraki yıllarda, temettü dağılım tarihini, bu yönde ifade oluştuktan sonra, karar alıp açıklamadan önce, bana bildirmenizi rica ederim, aramızdaki bunca yıllık muhabbele dayanarak.

Handwritten notes and signatures in the right column, including a large signature and several lines of text.



Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhalefet Şerhi

3

GÜRSOY HAFIZOĞLU

GÜRSOY HAFIZOĞLU

1. Temettü açıklaması ile geçerli YKBNK VİCP kontratlarına, müdahale sonucu doğruluğunuz, ve alıcı taraflara temettü miktar kadar mağdur olmasına yol açtığınız için 2. Ekonomist Mahfil Eğitimcinin Paradedan Para Kaybetme Dönemi şeklinde nitelendiği, satın alma gücünü kaybettiren, TÜİK tarafından açıklanan resmi enflasyonun altında, yani tasarruflarına negatif reel mevduat faizi vermek şeklinde tanımlanabilecek ve Anayasamızın m.35 mülkiyet hakkı güvencesine aykırı dönebilecek olası uygulamalarımıza binaen, Vehbi Koç'un Bankası Yapı Kredi bankası yönetim kurulu üyesi, sizden ibra alınıyorum

[Handwritten signatures and marks]



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Madde No

Katılımcı

Pay Sahibi

Muhafefat Şerhi

9

GÜRSOY HAFIZOĞLU

GÜRSOY HAFIZOĞLU

VİOP sözleşmeleri kurulduktan sonra, kar payı açıklamanız ile sözleşme şartları değişmiştir. Tamamı kadar alıcı tarafların zarar edilmiş, satıcı tarafların haksız zenginleşmesinin önü açılmıştır. Şartların değişmesinin etkisi alıcı taraflara yüklenerek taraflar arasında adaletsizlik ve eşitsizlik yaratılmış, hukuk güvenliği ve işlem güvenliği ortadan kaldırılmış, temel hak ve özgürlükler ihlal edilmiştir. Sözleşmenin başında kurulan denge ve adalet bozulmuştur. Anayasa m.48, BM Kişisel ve S. Haklar U. Sözleşme, m.5 Hakları kılıfı kullanma yasası ve m.26 Hukuk önünde eşitlik ihlal edilmiştir

[Handwritten signatures and stamps]

[Circular stamp: İSTANBUL MERKEZİ KAYIT]

[Handwritten signature: GÜRSOY HAFIZOĞLU]

İnce-5.

③
madde 6

27.03.2024
/

1. Yürütme eylemine ilişkin belgeyi yapma

Birolün ve diğerleri için.

Abdülhamit Gül'ün için.

2. Aynı şekilde 2 kişi hakkında istisnai

mevzuatın, bu kararın uygulanmasında istisnai

isimler: 1) ^{en çok} ~~Özlem~~ ~~Özlem~~
2) ~~Özlem~~ ~~Özlem~~

Gül'ün için.

3. Sayıştay bu kararın uygulanmasında istisnai

mevzuatın, muhalefetsizlik eyleminin

muhalefetsizlik eyleminin yapılmasını önlemek için

İstisnai
Özlem
Özlem

- Önerge - 1 -

(4)
Machde 10

27 Mart 2024

1. Yapı Kredi Bankasının Örgen üstü yekke Akce
ayrımında geyikler. İşkurda hüyükler ve Bankalar.
Sermaye yelesi: 100 milyon dolar.
2. Sermaye yelesi belde ve Anadol Ak evler
yeri sermaye yelesi ayırma, Akce Akce
3. Yürü Örgen üstü yekke Örgen yelesi sermaye yelesi
ayrım, Anadol Akce Akce, Akce Akce
Akce Akce.
4. Akce Akce Akce Akce, Akce Akce Akce Akce
Akce Akce Akce Akce

29.03.2024

Yapı Kredi Bankası
Akce Akce

Amge-7

Tamenni q notu

27.03.2024

1. Yaqubbek bankasi ce'itda hunda sponsorlik
 yarmakolar. Bu davomida kitobni shiftda olib
 Meronni va yarmuq shiftda "The Quill"ni
 Cöimni kutubxona uyushmasida va yarmuq
 kutubxona shiftda uzoqroq.

Bu kitobning birinchi qismi o'qitilgan va Meronni
 kutubxona shiftda o'qitilgan.

2. Bu kitobni shiftda o'qitilgan va Meronni
 kutubxona shiftda uzoqroq.

3. Muhalliflar kitobni shiftda o'qitilgan va
 Meronni kutubxona shiftda uzoqroq.

elam

29.03.2024

115-Kitob o'qitilgan
 115-Kitob o'qitilgan

1. Mans, pomasynban Atel, Akletli Leytli
 Mans pomasynban yentes Atel sekle gestin
 melir. tohis A. unsi mans, olar klenela
 krotmeli.

2. Beltan unsi hase olar krotli ofmas
 partiv sekle gestin meli, ev wetsi, hne belt
 sine uyman e belli mitom eron emotli.
 mitos uyzubomela.

3. Bu unsi yentes dienlamebe Goretli
 Agomno unsi oy keceyon

Muhaleftin krotgor gestin meli cehtuneli
 in onoma unsi krotli olar elin, diankon
krotli