

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
2018 YILINA AİT 18 MART 2019 TARİHLİ
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA İLİŞKİN BİLGİLENDİRME NOTU

1- 18 MART 2019 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA DAVET

Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı, 2018 yılı faaliyet dönemi çalışmalarını incelemek ve aşağıda yazılı gündemi görüşüp karara bağlamak üzere 18 Mart 2019 Pazartesi günü saat 15:00'de, Yapı Kredi Plaza D Blok Konferans Salonu, Levent-Beşiktaş-İstanbul adresinde yapılacaktır.

2018 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 mevzuatın öngördüğü şekilde düzenlemeleri veya vekâletname formu örneğini Bankamız Genel Müdürlüğünden 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 genel kurul davet ilanı ekinde 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 İlişkin Yönetmelik kapsamındaki yükümlüklerini yerine getirebilmeleri için Merkezi Kayıt Kuruluşu'ndan, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka kurumsal internet sitesinden veya Bankamız Genel Müdürlüğü Bankacılık ve SPK Mevzuatı 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.

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu uyarınca, kişisel verilerinizin Bankamız tarafından işlenmesine ilişkin detaylı bilgilere, www.yapikredi.com.tr internet adresinden kamuoyu ile paylaşılmış olan "Kişisel Verilerinin Korunması Hakkında Bilgilendirme" duyurusundan ulaşabilirsiniz.

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.	6.918.131.285,23	81,90	691.813.128.523	81,90
Diğer Ortaklar (Halka Açık)	1.528.919.998,77	18,10	152.891.999.877	18,10
Toplam	8.447.051.284,00	100,00	844.705.128.400	100,00

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. Bankamız tarafından ilgili mevzuat kapsamında yapılan özel durum açıklamalarına ise <http://www.kap.gov.tr/> adresinden ulaşılabilir.

2.3 Pay Sahiplerinin Gündeme Madde Konulmasına İlişkin Talepleri Hakkında Bilgi:

Pay Sahiplerimizden Sn. Jilber Topuz tarafından Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca 2018 hesaplarının görüşüleceği olağan genel kurul toplantısı gündemine, aşağıda yer alan 7 (yedi) adet gündem maddesinin eklenmesi talep edilmiştir. Bu taleplerin, Yönetim Kurulumuzca ilgili yasal düzenlemeler ve sektör uygulamaları çerçevesinde değerlendirilmesi neticesinde Banka Genel Kurul gündemine eklenmemesine karar verilmiştir.

1. Banka'nın ilave ana sermayeye dahil edilebilir (AT1) dolar cinsi borçlanma aracı ihraç kararı nedeniyle 2019/31 esas dosya ile İstanbul 4. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde Bankanın hakim ortağı Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye karşı Türk Ticaret Kanunu'nun 202(2) maddesi kapsamında açılan ortaklıktan çıkma davası hakkında genel kurula bilgi verilmesi.

Bahse konu dava, Yapı Kredi hakim ortağı Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye açılmış olduğundan, Yapı Kredi'nin Genel Kurulu'nda davaya ilişkin bilgi verilmesi hakkında gündeme madde eklenmesi söz konusu değildir.

2. Banka'nın 8.447.051.284 Türk Lirası olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden (bedelli) karşılacak suretiyle 10.000.000.000 Türk Lirası'na çıkarılmasına, artırılacak 1.552.948.716 adet pay ihracında ortakların yeni pay alma haklarında herhangi bir kısıtlama yapılmamasına, mevcut ortakların yeni pay alma haklarının 1 Kuruş (0,01 Türk Lirası) nominal değerli her bir pay için 0,025 Türk Lirası fiyattan (toplam 1 Türk Lirası nominal

değerli bir lot pay için 2,5 Türk Lirası nominal değer üzerinden) kullandırılması hususlarının genel kurulun onayına sunulması.

Yapı Kredi'nin 4,1 milyar TL'lik nakdi sermaye artışı 29.06.2018 tarihinde tamamlanmıştır. Yapı Kredi'nin halihazırdaki özkaynak seviyesi ve sermaye yeterliği rasyoları da dikkate alındığında yeni bir sermaye artışına ihtiyaç bulunmamaktadır. Bu yüzden, sermaye artırımına ilişkin gündeme madde eklenmesine gerek görülmemektedir.

3. Mevcut piyasa koşullarında şirket kaynaklarını zarara uğratabilecek yüksek maliyetlerde gerçekleştirilen, ağırlıklı olarak şirketin hakim ortakları Koç Holding ve UniCredit'e tahsis edilen 650 milyon dolarlık ilave sermaye niteliğindeki tahvillerin geri çağırılmasına, tahvil sahiplerine ödemelerin şirketin nakit sermaye artışı ile sağlayacağı kaynaktan karşılanması hususlarının görüşülmesi ve onaylanması.

Yapı Kredi'nin ihraç ettiği "ilave Ana Sermaye niteliğindeki" tahvil, mevcut düzenlemelere uygun olarak ve BDDK'nın onayı ile gerçekleştirilmiştir. Söz konusu vadesi olmayan tahviller, BDDK onayına bağlı olarak ihraçtan sonraki her beş yılda bir erken itfa edilebilir niteliği haiz olduğundan gündeme bir madde eklenmesi söz konusu değildir.

4. Borsa İstanbul'da işlem gören pay fiyatının, Bankanın finansal yapısını yansıtmaktan uzaklaştığı, başta küçük hissedarlar olmak üzere tüm hissedarların menfaatlerinin korunması ve sağlıklı fiyat oluşumuna katkı sağlanması amaçlarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Geri Alınan Paylar Tebliği kapsamında azami pay sayısı 250 milyon adet ve geri alım için kullanılacak azami tutar 500 milyon TL olmak üzere Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören halka açık paylarının geri alınması amacıyla yönetim kuruluna yetki verilmesinin görüşülmesi ve onaylanması.

Ülkemizde dalgalı seyreden makro göstergeler ve hisse senedi piyasasında yaşanan dalgalanmalar sebebiyle hisse senedi performanslarında, Banka'nın güçlü finansal yapısından bağımsız ve bunu yansıtmayan hareketler yaşanabilmektedir. Bu hareketler, diğer banka hisseleri ve BIST 100 hisse senedi endeksi üzerinde de gözlemlenmektedir. Halihazırda, Yapı Kredi ve/veya ortakları tarafından payların geri alımına ilişkin bir ihtiyaç görülmemektedir. Bu yüzden gündeme madde eklenmesine gerek bulunmamaktadır.

5. Banka'nın finansal durumu ortaklarına kâr payı ödemesi yapabilecek vaziyete gelene kadar Banka yönetim kurulu üyelerine, üst düzey yöneticiler ile genel müdüre aylık maaş dışında bonus, prim ve benzeri adlar altında ek ücretler verilmesinin yasaklanmasının genel kurulun onayına sunulması.

Yapı Kredi'nin Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek, BDDK düzenlemelerine uygun olarak kar dağıtılıp dağıtılmamasına karar vermektedir. Öte yandan, üst yönetime yapılan sabit ve değişken ücret ödemeleri; mevcut düzenlemeler ve Genel Kurul'da onaylanan "Ücretlendirme Politikası" kapsamında gerçekleştirilmektedir. Bu yüzden, gündeme ayrıca madde eklenmesine gerek bulunmamaktadır.

6. Banka yönetim kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilerine ve genel müdüre 2018 yılında kişi bazında yapılan maaş, ikramiye, mülkiyetlerine verilen veya kullanımları için tahsis edilen ev, otomobil gibi gayri nakdi olarak yapılan ödemeler ve sağlanan tüm menfaatlerin genel kurulun bilgisine detaylı olarak açıklanması ve faaliyet raporlarında kişi bazında açıklama yapılmasının esas alınması konusunda karar alınması.

Üst yönetime yapılan ücret ödemeleri; sektör uygulamalarına paralel olarak toplu olarak açıklanmakta olup bu konuda gündeme madde eklenmesine gerek bulunmamaktadır.

7. Şirkette azlık haklarının korunması amacıyla şirket sermayesinin %2'si oranına sahip olanlara azlık haklarının tanınması ve buna ilişkin esas sözleşmede değişiklik yapılması konusunda karar alınması.

Azlık Haklarının, Türk Ticaret Kanunu'nun 411. Maddesinde yer alan oran nispetinde (%5) ve sektör uygulamasına paralel olarak devam edilmesi uygun görülmüş olup gündeme madde eklenmesine gerek bulunmamaktadır.

18 MART 2019 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALARIMIZ

1. Açılış ve Toplantı Başkanı'nın seçilmesi,

"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. 2018 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2018 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 2018 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. Banka'nın 2018 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmeleri,

TTK ve Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu üyelerimizin 2018 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından ötürü ayrı ayrı ibra edilmeleri Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

4. Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka 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 26.02.2018 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 onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi hususu genel kurulun onayına sunulacaktır.

5. 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. Virma Sökmen ve Sn. Giovanna Villa SPK kriterlerine uygun Bağımsız Yönetim Kurulu üye adayları olarak belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu yapılanması çerçevesinde oluşturulacak Denetim Komitesi üye veya üyeleri hariç olmak üzere, Sn. Virma Sökmen ve Sn. Giovanna Villa'nın Tebliğ kapsamında bağımsız yönetim kurulu üye adayları olarak Genel Kurul'a önerilmesine ilişkin olarak görüş bildirilmesi talebiyle Bankamızca Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuştur.

Yönetim Kurulu üye adaylarımızın özgeçmişleri ile Bağımsız Yönetim Kurulu üye adaylarının bağımsızlık beyanları EK/1'de sunulmaktadır.

6. Kurumsal Yönetim İlkeleri 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/2**'de yer almaktadır. 2018 faaliyet yılına ilişkin konsolide olmayan finansal raporlarımızın beşinci bölüm 7.2. nolu dipnotunda 2018 yılı içinde Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka üst yönetimine yapılan ödemeler hakkında bilgi yer almaktadır.

7. Yönetim Kurulu Üyelerinin yıllık brüt ücretlerinin belirlenmesi,

TTK ve Yönetmelik hükümleri, esas sözleşmemizde yer alan esaslar ve 6. gündem maddesi ile ortakların onayına sunulan Ücret Politikamız çerçevesinde yönetim kurulu başkan ve üyelerinin yıllık brüt ücretleri ortaklarımız tarafından belirlenecektir.

8. Banka'nın kâr dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanan, 2018 yılı kârının dağıtılması konusundaki Yönetim Kurulu'nun önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,

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, 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 ilişkin 2018 yılı kâr dağıtım önerisi ve kâr dağıtım tablosu, **EK/3**'de yer aldığı şekliyle Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

9. 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 18.02.2019 tarihli kararı ile Denetimden Sorumlu Komite'nin görüşü alınarak, Bankamızın 2019 yılı hesap dönemindeki finansal raporların denetlenmesi ile bu kanunlardaki ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesine karar verilmiş olup, bu seçim Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

10. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Banka'nın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2018 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2019 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,

Sermaye Piyasası Kurulunun II-19.1 sayılı Kâr Payı Tebliğinin 6. maddesi uyarınca yapılan bağışların Genel Kurul'un bilgisine sunulması gerekmektedir. 2018 yılı içinde vakıf ve derneklere yapılan bağış 14.271.460,65 TL'dir. Bu bağış tutarının; 12.525.000 TL'lik kısmı Vehbi Koç Vakfı'na, 727.487,13 TL'lik kısmı Koç Üniversitesi'ne, 591.080,00 TL'lik kısmı Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı'na, 115.712,52 TL'lik kısmı LÖSEV Lösemili Çocuklar Sağlık Eğitim Vakfı'na ve 312.181 TL'lik kısmı ise diğer vakıf ve derneklere yapılmıştır. Ayrıca 2019 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde Genel Kurul tarafından üst sınır belirlenecektir.

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 verilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim

Tebliği doğrultusunda 2018 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,

Yönetim Kurulu üyelerimizin TTK'nun "şirketle işlem 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 önemli bir işlem yapması ve/veya ortaklığın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapması ya da aynı tür ticari işlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi durumunda; söz konusu işlemler, genel kurulda konuya ilişkin ayrıntılı bilgi verilmek üzere ayrı bir gündem maddesi olarak genel kurul gündemine alınır ve genel kurul tutanağına işlenir.

Bu düzenlemelerin gereğini yerine getirebilmek amacıyla, söz konusu izin verilmesi Genel Kurul'da ortaklarımızın onayına sunulacaktır. Ayrıca yıl içinde bu nitelikte gerçekleştirilen işlemler hakkında ortaklarımız bilgilendirilecek olup, 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 kısmı, şirketimiz ile benzer faaliyet konusu olanlar dahil diğer bazı Koç Topluluğu ve UCI Grubu şirketlerinde yönetim kurulu üyesi veya yönetici olarak görev yapmaktadırlar. 2018 yılı içerisinde, Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6 numaralı ilkesi kapsamında bilgilendirme gerektiren bir işlem olmamıştır.

12. Dilek ve görüşler.

EKLER:

EK/1 Yönetim Kurulu üye adaylarının özgeçmişleri ve Bağımsız üye adaylarının bağımsızlık beyanları

EK/2 Ücretlendirme Politikası

EK/3 2018 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

Yönetim Kurulu Üye Adaylarının Özgeçmişleri ve Bağımsız Üye Adaylarının Bağımsızlık Beyanları

Ali Y. KOÇ

Ali Y. Koç, yükseköğrenimini Rice Üniversitesi (ABD) İşletme Fakültesi'nin ardından Harvard Üniversitesi (ABD) yüksek lisans programıyla sürdürmüştür. 1990-1991 yıllarında American Express Bank'ta Yönetici Yetiştirme Programı'na katılmıştır. 1992-1994 yılları arasında Morgan Stanley Yatırım Bankası'nda Analist olarak çalışmıştır. 1997-2006 yılları arasında Koç Holding'de Yeni İş Geliştirme Koordinatörlüğü ve Bilgi Grubu Başkanlığı gibi üst düzey görevlerde bulunmuştur. 2006-2010 yılları arasında Koç Holding Kurumsal İletişim ve Bilgi Grubu Başkanlığı görevini yürütmüştür. Ocak 2008'den beri Üyesi olduğu Koç Holding Yönetim Kurulu'nda Şubat 2016'dan bu yana Başkan Vekili olarak görevini sürdürmektedir. Koç, aynı zamanda, birçok Koç Topluluğu şirketinde Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu görevlerine ek olarak, ülkemizin ekonomik ve sosyal kalkınmasına katkıda bulunmak için, Fenerbahçe Spor Kulübü'nde Başkan, Ulusal Rekabet Araştırmaları Derneği'nde (URAK) Başkan, Endeavor Derneği'nde Yönetim Kurulu Üyesi, DEİK'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği'nde (TÜSİAD) Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Ayrıca Harvard Üniversitesi, Bank of America ve CFR'da Global Danışma Kurulu Üyesi'dir. Koç, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Carlo VIVALDI

Carlo Vivaldi, eğitimini Ca'Foscari Üniversitesi'nde (Venedik, İtalya) İşletme Yönetimi üzerine tamamlamıştır. Kariyerine 1991 yılında Cassamarca (1998 yılında UniCredit Grubu'na katılan) bünyesinde Gişe Yetkilisi olarak başlamıştır. 1993 yılından itibaren farklı Planlama ve Kontrol ekiplerinde kariyerine devam etmiştir. 2000 yılında Yeni Avrupa Bölümü'nde (bugün Merkez ve Doğu Avrupa olarak tanımlanan) Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. 2003 yılında Koçbank/ Koç Finansal Hizmetler'e Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO) olarak atanmıştır. 2007 yılında UniCredit Bank Avusturya bünyesinde (Avusturya ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri dahil) Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiştir. Aynı zamanda, Merkez ve Doğu Avrupa iştiraklerinin Yönetim Kurulu üyeliklerinde yer almıştır. 2011 yılında Yapı Kredi'ye Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. 2015 yılında UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölüm Başkanı olarak atanmıştır. Şubat 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev alan Vivaldi, ayrıca UniCredit Rusya, UniCredit Vakfı ve UniCredit Bilişim Teknolojileri Hizmetleri'nde (daha önce UniCredit İş Entegrasyonu Çözümleri olarak bilinen) Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit Grubu İcra Komitesi Üyesi'dir.

Gökhan ERÜN

Gökhan Erün, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Bölümü lisans, Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık Koordinasyon, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın çeşitli iştiraklerinin Yönetim Kurullarında görev almıştır. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olan Erün, Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin Yönetim Kurullarında da yer almaktadır

Niccolò UBERTALLI

Niccolò Ubertalli, 1996 yılında Politecnico di Torino (Turin, İtalya) Üniversitesi'nden Malzeme Mühendislik Bölümü'nden mezun olduktan sonra 2000 yılında Vanderbilt Üniversitesi (Tennessee, ABD) Owen İşletme Okulu'nda yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Yüksek lisans eğitimi sırasında, Teksid Alüminyum Dökümhanesi'nde Program Yöneticisi ve Süreç Mühendisi olarak çalışmıştır. 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 olarak çalışmıştır. 2004-2006 yılları arasında MBNA firmasında (ABD ve İngiltere) Birinci Başkan Vekili olarak çalışmıştır. 2006-2009 yılları arasında Bulgaristan'a taşınan Ubertalli, UniCredit Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak görev yapmıştır. 2009 yılında İtalya'ya geri dönen Ubertalli, kariyerine UniCredit'te 2009-2011 yılları arası Grup CEO'su Personel Şefi, 2011-2012 yıllarında ise Tüketici Finansmanı Başkanı olarak devam etmiştir. 2012 yılında Romanya'ya taşınarak UniCredit Tiriac Bankası'nda Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. Romanya'da bulunduğu 2012-2015 yılları arasında; UniCredit Tiriac için İcra Kurulu Üyesi, Pioneer Investments, UniCredit Consumer Finance Bulgaria, UniCredit Consumer Finance Romania Ergo Asigurari de Viata S.A. Romania için Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Şubat 2015'ten itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Ubertalli, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkan Vekili olan Ubertalli, Yapı Kredi Grubu ortaklarının Yönetim Kurullarında da yer almaktadır.

Ahmet F. ASHABOĞLU

Ahmet F. Ashaboğlu, Makine Mühendisliği alanında Tufts Üniversitesi'nden lisans, Massachusetts Institute of Technology (MIT)'den yüksek lisans derecelerine sahiptir. 1994 yılında MIT'de Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlamıştır. 1996-1999 yıllarında UBS Warburg'de (New York) sermaye piyasaları alanında çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1999-2003 yılları arasında McKinsey & Company'de (New York) Danışman olarak görev yapmıştır. 2003 yılında Koç Holding'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlamıştır. 2006 yılından bu yana Koç Holding'de CFO olarak görev yapmaktadır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Ashaboğlu, ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve bazı Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

Levent ÇAKIROĞLU

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 eş zamanlı olarak yürütmüştür. Levent Çakiroğlu, Şubat 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO Vekili olarak, Nisan 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO'su olarak atanmıştır. Nisan 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Çakiroğlu, ayrıca bazı Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

Mirko D. G. BIANCHI

Mirko D. G. Bianchi, Zürih Federal Teknoloji Enstitüsü'nden Kimya Süreç Mühendisliği Bilimi alanında yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 1991 yılında Fordham Üniversitesi'nde (New York) Pazarlama ve Finans alanında MBA derecesi almıştır. İş hayatına BCI Capital'da (New York) Hisse Senedi Analisti olarak başlamıştır. 1993-1998 yılları arasında Moody's Investor Services'de Kıdemli Analiz (Başkan Yardımcısı) olarak çalışmıştır. 1998 yılında Deutsche Bank Securities Borç Sermaye Piyasalarında Direktör olarak görev almıştır. 2000-2009 yılları arasında UBS Yatırım Bankası'nda (Londra) Murahhas Üye ve Küresel Derecelendirme Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. Bianchi, Ekim 2009'da UniCredit'e katılmış, CFO bölümü altında Grup Finans Başkanı ve Grup Hazine Operasyonları Eş Başkanı olarak görev almıştır. Haziran 2015 - Eylül 2016 tarihleri arasında UniCredit Bank Avusturya İdare Heyeti Üyesi ve CFO'su olarak görev yapmıştır. Eylül 2016'da UniCredit CFO'su olarak atanmıştır. Temmuz 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Bianchi, ayrıca bazı UniCredit Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

Francesco GIORDANO

Cenova (İtalya) ve Warwick (İngiltere) üniversitelerinden Ekonomi alanında lisans eğitimi ve yüksek lisans derecesi olan Giordano, kariyerine Londra'daki MMS/Standard & Poors şirketinde Ekonomist olarak başlamıştır. Daha sonra Londra'da kalarak ilk önce San Paolo Bank'ta daha sonra da Credit Suisse First Boston'da Kıdemli Ekonomist olarak çalışmıştır. 2000 yılından itibaren UniCredit grubuna katılarak Araştırma Başkanı görevini üstlenmiş, bu görevi takiben Planlama, Araştırma ve Strateji Başkanı, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nda Pazarlama ve Strateji Başkanı ve CFO olarak çeşitli görevleri üstlenmiştir. 2011-2015 yılları arasında Merkez ve Doğu Avrupa'nın sorumluluğunda olan Bank Avusturya'da CFO olarak görevini yürüten Giordano, aynı tarihlerde Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. 2015 yılında Almanya'da UniCredit Bank AG'nin CFO Finansmanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Eylül 2016'dan bu yana UniCredit Milano'da Maliyet Yönetimi, Satın Alma, Emlak ve tüm mali fonksiyonlardan sorumlu olmak üzere Operasyon'dan sorumlu Eş Başkan olarak görev yapmaktadır. Giordano, Mart 2018 tarihinden itibaren Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Gianfranco BISAGNI

Gianfranco Bisagni, eğitimi Royal Melbourne Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde tamamlamıştır. Kariyerine İtalya UniCredit'te başlamış, kısa bir süre sonra Amerika'ya taşınmıştır. İlk ataması Chicago ofisinde gerçekleşmiştir. Akabinde New York'a taşınarak Kuzey ve Güney Amerika temsilcilik ofisi, New York şubesi Genel Müdür Vekili görevini üstlenmiştir. 2001 yılında UniCredit Hong Kong şubesi Genel Müdürü, 2008 yılında ise Hong Kong şubesi Kurumsal Bankacılık Asya Pasifik Direktörü ve Hong Kong şubesi Genel Müdürü görevlerine getirilmiştir. 2010 yılında Romanya UniCredit Tiriac Bankası'nda Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Özel Bankacılık Direktörü olarak çalışmaya başlamış, aynı dönemde bankanın Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev almıştır. 2011-2015 yılları arasında Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Direktörü ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri bölümü Yardımcı Direktörü olarak görev yapmıştır. Nisan 2015'te Kurumsal Yatırım Bankacılığı Başkan Yardımcısı, Eylül 2016'dan itibaren Eş Başkanı olarak atanmıştır. Bisagni, Ekim 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Wolfgang SCHILK

Wolfgang Schilk, 1992'de Viyana Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezuniyetini takiben Creditanstalt-Bankverein (CA-BV)'da lisansüstü stajyerlik programını tamamlamıştır. 1994-1996 yılları arasında CA-BV bünyesinde Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Yeniden Yapılandırma Yöneticisi olarak çalışmıştır. 1996-2004 yılları arasında Bank Avusturya Creditanstalt'ta Kredi Birimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2004 yılında Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak atanmıştır. 2006 yılında Özel Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2007-2010 yılları arasında Özel ve KOBİ segmentlerinden sorumlu Risk Yönetimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2010-2016 yılları arasında Yapı Kredi'de Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Eylül 2016'da UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa'dan sorumlu Risk Yönetimi Başkanı olarak atanmıştır. Ekim 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Schilk, ayrıca UniCredit Bank Czech Republic & Slovakia and Zagrebacka Banka'da Yönetim Kurulu Üyesidir.

A. Ümit TAFTALI

A. Ümit Taftalı, lisans eğitimini Finans dalında Ball State Üniversitesi (Indiana), yüksek lisans eğitimini (M.B.A.) University of South Carolina'da tamamlamıştır. Ayrıca, Harvard Üniversitesi'nde senior executive programlarına katılmıştır. 30 yılı aşkın bir süredir uluslararası yatırım bankacılığı ve varlık yönetimi yapmaktadır. Atlanta, New York ve Londra'da, Merrill Lynch & Company, Bankers Trust Company ve Goldman Sachs International'da üst düzey görevler almıştır. Taftalı, 2001 yılından bu yana Suna (Koç) Kırış'ın vekil-danışmanlığını yapmaktadır ve Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi'dir. Ek olarak, Kare Portföy Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Suna-İnan Kırış Vakfı, Türkiye Ekonomik ve Sosyal Etüdler Vakfı (TESEV), Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği (TÜSİAD), Saint Joseph Eğitim Vakfı, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV), Galatasaray Spor Kulübü, Amerikan Finans Derneği (ABD), Finansal Yönetim Derneği (ABD), Amerika Finansal Tarihi Müzesi (ABD), Ball State Üniversitesi Vakfı (ABD), Türkiye Bankalar Birliği (İngiltere), South Carolina Üniversitesi Vakfı (ABD) gibi birçok vakıf ve dernekte Mütevelli Heyeti Üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi veya Kurucu olarak yer almış

veya almaktadır. Taftalı, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Dr. Ahmet ÇİMENÖĞLU

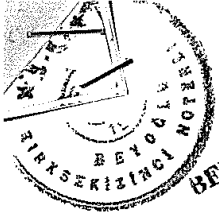
1970 Aydın doğumlu olan Ahmet Çimenöğlü, 1992 yılında Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans derecesini almıştır. Aynı bölümden yüksek lisans derecesini aldıktan sonra, 1995 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda profesyonel iş hayatına başlamıştır. 2002 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi'nden ekonomi alanında doktora derecesini alan Dr. Çimenöğlü, 2004 yılına kadar Yapı Kredi Bankası'nda çeşitli kademelerde ekonomist olarak çalıştı. Temmuz 2004'de bankanın Baş Ekonomisti olarak atanan Dr. Çimenöğlü, 2006 yılından itibaren aynı bankada Stratejik Planlama ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanı olarak görev yaptı. Mart 2009'da Koç Holding'e katılan Dr. Çimenöğlü, o tarihten beri Holding'in Baş Ekonomistliği görevini sürdürmektedir.

Giovanna VILLA (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Adayı)

Giovanna Villa, 1991 yılında Bocconi Üniversitesi'nin Finans Yönetimi Bölümü'nden mezun olduktan sonra 2000 yılında Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir unvanını almıştır. 1991-1995 yılları arasında PricewaterhouseCoopers bünyesinde Kıdemli Denetçi olarak çalışmıştır. 1995-1997 yılları arasında ise Santavaleria'nın (İtalyan firması) yönetim departmanında Asistan olarak görev almıştır. 1997 yılında KOBİ'lere muhasebe danışmanlığı yapmıştır. 2009-2011 yılları arasında Aler Azienda Lombarda Edilizia Residenziale'de İç Denetçi Asistanı olarak görev almıştır. 2000 yılından bu yana Lenova İtalya, Ritrama Grubu, Sias Monza Circuit, Lubra, Lux Vide ve Malvestiti gibi birçok şirketin Denetim Komitesi'nde bulunmuştur. 2019 yılında İtalya Borsası'nda işlem gören Intek Grubu ve TitanMet'e Yasal Denetçi olarak atanmıştır. Villa, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Virma SÖKMEN (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Adayı)

1988 yılında Galatasaray Lisesi'nden, 1992 yılında da La Salle University İşletme bölümünden mezun olan Sökmen 1993 yılında Körfezbank'ta Analist ve Çarşı Menkul Değerler A.Ş.'de Araştırma Müdürü olarak çalışmıştır. 1993-2001 yılları arasında Midland Bank A.Ş.'de Kredi Analisti olarak görev yapan Sökmen, 2001 yılından itibaren HSBC Bank A.Ş.'de Ticari Bankacılıktan sorumlu Grup Başkanı unvanıyla görev almıştır. 2010 yılından 2015 yılı sonuna kadar HSBC Bank A.Ş.'de Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunan Sökmen, 2016 yılında Credia Partners'ta Yönetici Ortak olarak görev almaya başlamıştır.



T.C.
BEYOĞLU 48. NOTERLİĞİ
Düyükkdere Cad. Eczza Sk. No:4/48
Levent - İSTANBUL
Tel:0212-3250071 Fax:0212-3250072

16 Ocak 2019

16 Ocak 2019

BAĞIMSIZLIK NO 12672

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticarî ilişki kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,
- Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
- Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

Giovanna Villa

YÜZLÜL ÇEVİRİ
ÇEVİRİ ANLIK VE YAYINCILIK HİZ. LTD. ŞTİ
Koşuyolu Rıhtım Levent
Tel:0216 339 35 97 Tel:0216 348 87 91 Tel:0212 283 08 69
Sivitanahmet Ankara İzmir
Tel:0212 516 47 40 Tel:0212 231 70 80 Tel:0232 441 44 25
www.eyulcevirisi.com.tr info@eyulcevirisi.com.tr
Tic. Sic. No: 275000 Şişli İstanbul T.C. 3830049128



İşbu Çeviri
İngilizce.....Dilinden
Türkçe.....Diline
Taraftından Tercüme Edilmiştir.
S. Emin Sındıgı

BAĞIMSIZLIK BEYANI

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,
- b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- ç) Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,
- d) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,
- e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- g) Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
- ğ) Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- h) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

Virma Sökmen



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 tamamıyla 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 kaçınılır; 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 performansı ile 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 aşgari 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. 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 dağıtımında 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	-	-	-	-	-	-