

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ'NİN 27 MART 2024 TARİHİNDE
YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 2023 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 27/03/2024 tarihinde saat 10:00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Aytar Caddesi No:2 Beşiktaş, İstanbul adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 26/03/2024 tarih ve 95374721 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Ticaret Bakanlığı Temsilcisi Turgut Köse gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi gündemi de ihtiva edecek şekilde 05/03/2024 tarihli ve 11036 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve 06/03/2024 tarihli Sabah ve Akşam Gazetelerinde, 01/03/2024 tarihinde Banka'nın www.garantibbva.com.tr ve www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki internet sitelerinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin Elektronik Genel Kurul Sistemi ve e-Şirket Bilgi Portalı'nda, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantıdan üç hafta önce ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesinin 5. ve 6. fıkraları gereğince Banka'nın Elektronik Genel Kurul hazırlıkları yasal düzenlemelere uygun olarak yerine getirilmiş olup, Genel Kurul Toplantısı fiziki ve elektronik ortamda eş zamanlı olarak başlatılmıştır. Elektronik Genel Kurul Sistemi'ni kullanmak üzere Ömer Çirkin görevlendirilmiştir.

Banka Denetçisi ve topluluk denetçisi olarak Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (EY) temsilcisi Emre Çelik toplantıda hazır bulunmuştur.

Hazır Bulunanlar Listesi'nin tetkikinde, Banka'nın toplam 4.200.000.000.-Türk Lirası çıkarılmış sermayesine tekabül eden 420.000.000.000 adet hissenin içerisinde 96.107,07 Türk Lirası payın asaleten, 3.817.663.086,19 Türk Lirası payın vekaleten olmak üzere toplam 3.817.759.193,26 Türk Lirası payın toplantıda temsil edildiği, bu paylar içerisinde 206.527.196 Türk Lirası olan payın tevdi eden temsilcileri tarafından temsil edildiği ve böylece gerek ilgili mevzuat gerekse Esas Sözleşme'de ön görülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır.

Toplantı, Banka Esas Sözleşmesi'nin 34'üncü maddesi ve Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge uyarınca Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Recep Baştuğ tarafından açıldı.

1-) Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulmasına geçirilerek, Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'yı temsilen Salustiano Machado Torres tarafından verilen önerge okundu ve oya sunuldu.

Verilen önerge gereğince Toplantı Başkanlığı'na Avni Aydın Düren'in seçilmesi, 3.145 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.817.756.048,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Toplantı Başkanı, oy toplama memuru olarak Salustiano Machado Torres'i, tutanak yazmanı olarak Gizem Duygu Selvi'yi görevlendirdi.

Ortaklardan Ali İhsan Gürcan'ın gündeme madde ekletme talebi Ticaret Bakanlığı Temsilcisi tarafından Türk Ticaret Kanunu madde 413/2 uyarınca gündeme bağlilik ilkesi bulunduğu hatırlatılarak, Anonim

Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Bakanlık Temsilcileri Hakkında Yönetmelik'in 25. Maddesindeki istisnalar okunmuş ve bu kapsamda mevzuatsal şartlar sağlanmadığından, gündeme madde ekletme talebi kabul edilmesinin mümkün olmadığı belirtilmiştir.

2-) 2023 yılına ait Yönetim Kurulu Entegre Faaliyet Raporu'nun okunması, müzakeresi hakkındaki gündem maddesine geçildi. Entegre Faaliyet Raporu'nun Genel Kurul tarihinden üç hafta önce, Banka'nın internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin Elektronik Genel Kurul Sisteminde ve e-Şirket Bilgi Portalı'nda Ortakların incelemesine sunulması sebebiyle Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'yı temsilen Salustiano Machado Torres tarafından Entegre Faaliyet Raporu'nun okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge oylamaya sunuldu. Oylama sonucu 2.710.643 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.815.048.550,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2023 yılına ait Yönetim Kurulu Entegre Faaliyet Raporu 2.777.093 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.814.982.100,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

3-) 2023 yılı Bağımsız Denetçi Raporu okunması hakkındaki gündem maddesine geçildi. Bağımsız Denetçi Raporu'nun tamamının Genel Kurul tarihinden üç hafta önce, Banka'nın internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin Elektronik Genel Kurul Sisteminde ve e-Şirket Bilgi Portalı'nda Ortakların incelemesine sunulması sebebiyle Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'yı temsilen Salustiano Machado Torres tarafından Bağımsız Denetçi Raporu'nun sadece Özet Görüş kısmının okunması hususunda verilen önerge oylamaya sunuldu. Oylama sonucu 2.719.923 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.815.039.270,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi. 2023 yılı Bağımsız Denetçi Raporu'nun Özet Görüş kısmı okunarak Ortaklarımıza bilgi verildi.

4-) 2023 yılına ait finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki hakkında gündem maddesine geçildi. Finansal tabloların Genel Kurul toplantı tarihinden üç hafta önce Banka'nın internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin Elektronik Genel Kurul Sistemi ve e-Şirket Bilgi Portalı'nda, kanuni süresi içinde Ortakların incelemesine sunulması sebebiyle Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'yı temsilen Salustiano Machado Torres tarafından verilen önerge üzerine finansal tabloların okunmuş kabul edilmesi oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 34.644.940 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.783.114.253,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi. Başkan tarafından Finansal tabloların özeti okutularak müzakeresine geçildi. Müzakere sonucu Genel Kurul'un onayına sunuldu.

2023 yılı Finansal tabloları, yapılan oylama sonucu 34.644.940 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.783.114.253,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

5-) Gündem maddesi gereği, Bankamıza Sermaye Piyasası Kurulunca verilen kayıtlı sermaye tavanına ilişkin iznin 2024 yılı sonunda dolması nedeniyle ve kayıtlı sermaye tavanının artırılması için, Banka Esas Sözleşmesi'nin 7nci maddesinde belirlenmiş olan kayıtlı sermaye tavanının 10.000.000.000 Türk Lirası'ndan 25.000.000.000 Türk Lirası'na yükseltilmesi ve Kayıtlı Sermaye Tavanı ile ilgili iznin 2028 yılı sonuna kadar uzatılması amacıyla, Banka Esas Sözleşmesi'nin 7nci maddesinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 26.01.2024 tarihli ve E-20008792-101.01.04[42]-108595 sayılı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.02.2024 tarihli ve E-29833736-110.04.04-49710 sayılı ve T.C. Ticaret

Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 04.03.2024 tarihli ve E-50035491-431.02-00094596981 sayılı izinleri ile aşağıdaki şekilde değiştirilmesi oylamaya sunuldu.

Yapılan oylamada Banka Esas Sözleşmesi'nin 7. Maddesinin tadili 205.809.839 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.611.949.354,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
ESAS SÖZLEŞME TADİL TASARISI

ESKİ METİN	YENİ METİN
SERMAYE VE PAYLAR Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi: A) Banka, mülga 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 10.000.000.000.- Türk Lirası ve çıkarılmış sermayesi ise 4.200.000.000.- Türk Lirası'dır. B) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, her biri 1.-Kr itibari değerli 420.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 182 adedi hamiline, geri kalan 419.999.999.818 adet pay ise nama yazılıdır. Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4.200.000.000.-Türk Lirası'nın tamamı muvazaadan ari şekilde ödenmiştir. 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 Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2020-2024 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin arttırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir. Yönetim Kurulu, nominal değer in üstünde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.	SERMAYE VE PAYLAR Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi: A) Banka, mülga 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 25.000.000.000.- Türk Lirası ve çıkarılmış sermayesi ise 4.200.000.000.- Türk Lirası'dır. B) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, her biri 1.-Kr itibari değerli 420.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 182 adedi hamiline, geri kalan 419.999.999.818 adet pay ise nama yazılıdır. Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4.200.000.000.-Türk Lirası'nın tamamı muvazaadan ari şekilde ödenmiştir. 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 Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2024-2028 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin arttırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir. Yönetim Kurulu, nominal değer in üstünde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Bankacılık Mevzuatı uyarınca, nama yazılı hale dönüştürülmemiş olan 182 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz, bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların nama yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.	Bankacılık Mevzuatı uyarınca, nama yazılı hale dönüştürülmemiş olan 182 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz, bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların nama yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.
---	---

6-) Yönetim Kurulu Üyelerinin 2023 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibraları oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 17.187.970 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.800.571.223,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, Yönetim Kurulu Üyelerinin her birinin 2023 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine oy çokluğuyla karar verildi.

Elektronik ortamda genel kurula katılan ortaklardan Gürsoy Hafizoğlu Banka hissesine dayalı viop kontratlarında zarar ettiği gerekçesi ile Yönetim Kurulu üyelerini ibra etmediğini ve ret oyu kullandığını beyan etmiştir.

7-) Yönetim Kurulunca hazırlanan Bankamızın 2023 hesap yılı Bilanço Karı'nın dağıtımı hususunda teklif, Genel Kurul'un onayına sunuldu. Bankamızın 2023 yılında oluşan vergi sonrası 87.331.719.888,51- Türk Lirası kâr'ın Banka Esas Sözleşmesi'nin 45. maddesine göre aşağıdaki şekilde dağıtılması, dağıtılacak 13.099.758.000,00 Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin 29 Mart 2024 tarihinde dağıtımına başlanması ve konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu.

2023 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU - (Türk Lirası)	
(VERGİ SONRASI) DÖNEM KARI	87.331.719.888,51
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1)	0,00
B - Ödenmiş Sermayeye Göre %5 Oranında İlk Kar Payı	210.000.000,00
C - Olağanüstü Yedek Akçe % 5	4.356.085.994,43
D-İkinci Kar Payı	12.889.758.000,00
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe(TTK 519/2)	1.288.975.800,00
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar (KVK 5/1/e)	17.699.751,63
D- Olağanüstü Yedek Akçe	68.569.200.342,45

Yapılan oylama sonucunda, 2023 yılı Kar'ının yukarıdaki şekilde dağıtılması ve dağıtılacak 13.099.758.000,00 Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin 29 Mart 2024 tarihinde dağıtımına başlanması 14.037.243 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.803.721.950,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Elektronik ortamda genel kurula katılan ortaklarımızdan Gürsoy Hafizoğlu kar dağıtımının tarihinin 3 Haziran 2024 olarak belirlenmesi gerektiğini, bu nedenle ret oyu verdiğini beyan etmiştir.

Ayrıca, 2023 yılı Kar'ının dağıtılmayan kısmına ilişkin olarak Ortaklarımıza aşağıdaki şekilde bilgi verilmiştir:

“Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun (BDDK) Sermaye Koruma Ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca, bankaların kar dağıtımına ilişkin sınırlamaları belirleme yetkisi BDDK’ya aittir. Bu nedenle 2023 yılında Bankamızca elde edilen karın dağıtılabilmesi için BDDK’ya başvurularak izin alınmıştır. Kanuni yedek akçeler ve Banka tarafından tasarrufu zorunlu fonlar ayrıldıktan sonra, BDDK’nın uygunluğunu müteakip yapılan kar dağıtımının ardından ortaklara dağıtımı yapılmayan dönem kazancı, Bankanın özkaynaklarının güçlü bir şekilde idame ettirilmesi, sürekli gelişimi ve güçlü sermaye yapısının korunması, sürekli kar dağıtılabilir durumda tutulması, uzun vadede daha yüksek ve istikrarlı kar payı dağıtılmasını sağlamak amacıyla ve Bankanın operasyonel işlemleri ile genel işletme faaliyetlerinde kullanılmak üzere, Olağanüstü Yedek Akçe hesabına aktarılır.”

8-) Bankamız bilançosuna kayıtlı taşınmazlar ile amortismanı tabi diğer iktisadi kıymetler ile ilgili Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298. maddesinin (ç) fıkrası kapsamında 2023 yılına ilişkin yapılan yeniden değerlendirme sonucu hesaplanan 7.785.606.787,57 Türk Lirası tutarındaki değer artışının Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabından pay verilmek suretiyle özel fon hesabına transfer edildiği ve ayrıca 2023 hesap döneminin sonuna ilişkin yapılan enflasyon düzeltmesi nedeniyle cari dönem ve önceki dönemlerde hesaplanan toplam 28.679.348.686,37 Türk Lirası tutarındaki değer artışlarının özel fon hesabından Olağanüstü Yedek Akçeler hesabına geri transfer edildiği hususları hakkında Ortaklarımıza bilgi verildi.

9-) Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresinin sona ermesi nedeniyle, Yönetim Kurulu üye sayısının Genel Müdür dahil 11 olarak belirlenmesi,

- Süleyman Sözen, Jorge Saenz-Azcunaga Carranza, Sait Ergun Özen, Jaime Saenz De Tejada Pulido, Rafael Salinas Martinez De Lecea, Belkıs Sema Yurdum, Avni Aydın Düren, Pablo Alfonso Pastor Muñoz’un 3 yıl süre ile Yönetim Kurulu üyeliğine seçimleri ile,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu’nun 02.02.2024 tarihli ve E-29833736-110.07.07-48905 sayılı yazısı ile bağımsız üye adaylığı konusunda olumsuz görüş bildirilmemiş olan Ebru Oğan Knottnerus’un 3 yıl süre ile bağımsız üye olarak seçimi,
- Sermaye Piyasası Kurulu’nun 04.03.2024 tarihli ve E-29833736-110.07.07-50687 sayılı yazısı ile bağımsız üye adaylığı konusunda olumsuz görüş bildirilmemiş olan Mevhibe Canan Özsoy’un bağımsızlık kriterlerinde belirtilen görev süresinin bakiye müddeti olan 1 yıl süre ile bağımsız üye olarak seçimi

hususlarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. temsilcisi Salustiano Machado Torres tarafından verilen önerge oylamaya sunuldu.

Ortaklardan Ali İhsan Gürçan tarafından, kendisinin ve Banka Genel Müdür Yardımcılarından Sibel Kaya ile Ceren Acer Kezik’in Yönetim Kurulu Üyesi adayı olduğuna ilişkin karar taslağının görüşmeye sunulması için talep iletildi. Ticaret Bakanlığı Temsilcisi ve Toplantı Başkanı tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatı gereği halka açık şirketlerde talebin oylamaya sunulması için gerekli oran sağlanamadığından karar taslağının oylamaya sunulmasının mümkün olmadığı belirtilerek talep reddedildi.

Yapılan oylama sonucunda, Yönetim Kurulu üye sayısının Genel Müdür dahil 11 olarak belirlenmesi ve

- Süleyman Sözen, Jorge Saenz-Azcunaga Carranza, Sait Ergun Özen, Jaime Saenz De Tejada Pulido, Rafael Salinas Martinez De Lecea, Belkıs Sema Yurdum, Avni Aydın Düren, Pablo Alfonso Pastor Muñoz’un Yönetim Kurulu Üyeliğine 3 yıl süre ile,
- Ebru Oğan Knottnerus’un Sermaye Piyasası Kurulu’nun Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında bağımsız üye olarak 3 yıl süre ile,
- Mevhibe Canan Özsoy’un bağımsız üye olarak Sermaye Piyasası Kurulu’nun Kurumsal Yönetim İlkeleri’ndeki bağımsızlık kriterlerinde belirtilen görev süresinin bakiye müddeti olan 1 yıl süre ile

görev yapmak üzere seçilmeleri 182.269.940 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.635.489.253,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Öte yandan, Genel Müdürlük görevine 6 Eylül 2019 tarihi itibarıyla atanan Recep Baştuğ halen görevine devam etmektedir. Banka'nın tabi olduğu 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca, Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olduğundan Recep Baştuğ'un Yönetim Kurulu üyeliğinin aynen devam ettiği hususunda hissedarlarımıza bilgi verilmiştir.

Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.4.7. numaralı ilkesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankamız iştirakleri, grup şirketleri, bağlı ortaklıkları, diğer özel sektör şirketleri ve kurumlarda, anılan kurum ve şirketleri bilgi ve tecrübelerinden yararlandırmak amacıyla görev aldıkları çeşitli pozisyonlar hakkında Ortaklarımıza aşağıdaki şekilde bilgi verildi.

Yönetim Kurulu Üyesi Adı - Soyadı	Banka Dışında Aldığı Görevler
Süleyman Sözen	Santa Farma İlaç Sanayi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi
Jorge Saenz-Azcunaga Carranza	BBVA Ülke Ağı Gözlemlleme Başkanlığı ve Global Liderlik Takımı Üyeliği, BBVA Bancomer (Meksika) Yönetim Kurulu Üyesi
Sait Ergun Özen	Beymen Perakende ve Tekstil Yatırımları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, WeSoda ve Atom Bank Yönetim Kurulu Üyesi
Jaime Saenz De Tejada Pulido	BBVA Grubu Küresel Risk Yönetimi Başkanı
Rafael Salinas Martinez De Lecea	BBVA Meksika Yönetim Kurulu Üyesi
Mevhibe Canan Özsoy	ABFT (Amerikan Şirketler Derneği) Başkan Vekili, SEV Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Tekfen Yenilenebilir Enerji Çözümleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Belkis Sema Yurdum	Garanti Bank S.A. (Romanya) Yönetim Kurulu Üyesi
Avni Aydın Düren	GarantiBank International N.V., Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş. ve Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Kültür A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi
Pablo Alfonso Pastor Muñoz	BBVA Peru ve BBVA Forum Şili Yönetim Kurulu Üyesi
Ebru Oğan Knottnerus	Pasha Bank Gürcistan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Recep Baştuğ	GarantiBank International N.V., Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş., Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş., Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş., Garanti Kültür A.Ş., Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanı ve Garanti Holding B.V. ve G Netherlands B.V. Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi

10-) Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi uyarınca, Banka'nın ve Banka'nın dahil olduğu şirketler topluluğunun bağımsız denetim hizmetinin 2024 yılını kapsayacak şekilde, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye

adresinde bulunan, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde 479920 sicil numarası ile kayıtlı, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi mükellefi (Vergi No: 4350303260), 0-4350-3032-6000017 Mersis numaralı Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (EY)'den temin edilmesi hususu Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 1.082.363 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.816.676.830,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

11-) Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.6.2 numaralı ilkesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyelerinin ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında Ortaklarımıza aşağıdaki şekilde bilgi verildi.

Bankamız tarafından mevzuat uyarınca tüm çalışanlarına yönelik bir ücretlendirme politikası oluşturulmuş ve ilan edilmiştir. Adil, performans ve başarı odaklı bir ücretlendirme politikası yaratılmıştır. Bankamız Ücretlendirme Politikası onaylandığı şekli ile uygulanmıştır. Periyodik olarak gözden geçirilmektedir. Bankamız tüm personeline şamil ücretlendirme politikası dışında yine mevzuata uygun olarak ücretlendirme komitesi idari görevler üstlenen Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilerin alacakları ücret ve primlere ilişkin belirlediği sadece kar ile bağlı olmayan politikalarını uygulamaya devam etmiş ve çeşitli aralıklarla gözden geçirmiştir. Yerel mevzuat ve uluslararası uygulamalara paralel olarak geliştirilen politika uygulanmaya devam edilmiştir.

Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler de dahil olmak üzere Banka çalışanlarına, 2023 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel giderleri rakamı içerisindeki % 8.69'luk kısım tüm çalışanların performanslarına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

12-) Gündemin görüşülmesi sırasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'yı temsilen Salustiano Machado Torres tarafından önerge verildi. Verilen önerge doğrultusunda, Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka'da muayyen bir görev üstlenmeleri halinde bu üyeler ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yapılacak ödemelerin Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu'nca yetkilendirilecek Ücretlendirme Komitesi tarafından tespit edilmesi ve 2025 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 80.000.000.- Türk Lirası üst sınır belirlenmesi hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucu söz konusu ücret belirlemesi 205.582.792 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.612.176.401,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

13-) 2023 yılı içerisinde Banka tarafından Kurum ve Kuruluşlara yapılan 763.434.549,83 Türk Lirası vergiden indirilebilir bağış ve 30.724.155,57 Türk Lirası vergiden indirilemez bağış olmak üzere toplam 794.158.705,40 Türk Lirası tutarındaki bağış hakkında Ortaklara bilgi verildi.

Ayrıca Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde, 2024 yılında yapılacak bağışlara ilişkin üst sınırın belirlenmesi ile ilgili olarak Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'yı temsilen Salustiano Machado Torres tarafından verilen önerge oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, önerge uyarınca, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 59. maddesinde belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde ve banka özkaynaklarının binde dördünü aşmayacak şekilde üst sınırın belirlenmesi 190.279.824 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.627.479.369,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

14-) Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri gereğince izin verilmesi konusu oya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 69.597 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.817.689.596,26 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

15-) Sermaye Piyasası Kurulu'na düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 1.3.6 İlkesi kapsamında, yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının, Bankamız veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapmadığına, Bankamızın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkaları hesabına yapmadığına, aynı tür ticari işlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmediğine ilişkin Ortaklarımıza bilgi verildi.

Hissedarların dilek ve temennileri soruldu, bir hissedarımız tarafından iklim krizine dikkat çekilerek kömür yatırımları ile ilgili bilgi talep edildi. Banka'nın 2030 yılı sonuna kadar kömürle ilgili tüm işlemlerini sonlandırılacağına, karbon salınımını azaltmak için Türk Standartları Enstitüsü gibi kurumlarla Bankanın işbirlikleri olduğuna, Ege Denizinde deniz çayırı gibi çevreye duyarlı projelere başlandığına dair Genel Müdür tarafından bilgi verildi.

Gündemde görüşülecek başka madde kalmadığından Toplantı Başkanı Genel Kurul'a teşekkür ederek toplantıya son verdiğini beyan etti.

Kararlara red oyu kullanarak Toplantı Başkanlığı'na yazılı muhalefet şerhini sunan Ortak Ali İhsan Gürcan'ın yazılı ilgili maddelerdeki muhalefet şerhleri tutanağa ek yapıldı.

İşbu Genel Kurul Toplantı Tutanağı, toplantı mahallinde tarafımızdan tanzim ve imza edildi. 27.03.2024

BAKANLIK TEMSİLCİSİ

TURGUT KÖSE

OY TOPLAMA MEMURU

BBVA S.A. Temsilcisi
SALUSTIANO MACHADO TORRES

TOPLANTI BAŞKANI

AVNİ AYDIN DÜREN

TUTANAK YAZMANI

GİZEM DUYGU SELVİ

YAZILI MUHALEFET ŞERHİ SUNAN ORTAK

ALİ İHSAN GÜRCAN

ÖNERGE 1-

- 1.Garanti Bankasının Olağanüstü Yedek Akçe ayırmasına gerek yoktur. İstikrarlı büyüyen ekonomide Olağanüstü Yedek Akçe ayrılmaz. Ayrılrsa da çok az olur.
2. Eski sermaye yedeği zaten çok fazla ayrılmış iken ve sermaye yedeği bedelsiz potansiyel eritilerek yeni paylar ortaklara verilmeden yeni sermaye yedeği olamaz olmamalıdır
3. Yeniden sermaye yedeği olacak şekilde Olağanüstü Yedek Akçe ayrılırsa olumlu oy vermeyeceğim.
4. Muhalefetin tutanağa geçilmesini ve bir nüshasını tarafıma verilmesini arz ve talep ederim.

27.03.2024

Muhalefet Şerhi Veren

Ali İhsan GÜRCAN

Oy Adedi 9.280,09

ÖNERGE 2-

- 1.Ticaret Hukuk ve yasalar hiç kar dağıtmamak kadar az kar dağıtmak ta batıldır. İptali gereken karardır.
2. Garanti Bankası 2023 yılı Genel Kurulunda sadece mecburi yedek akçe kanuni yedek akçe ve ana sözleşmede olan %20 kadar (çıkarılmış sermayesi nin % 20si kar) olan kısmın harici miktarı (Yaklaşık 80 milyar kar olarak Ortaklara dağıtılmalıdır. Dağıtılan kar kabul edilemez.
- 3.Kar dağıtımı hususu bu şekilde kabul edilirse Muhalefetin tutanağa geçilmesini ve faaliyet raporuna eklenmesini aksi halde ret oyu vereceğimi arz ve talep ederim.

27.03.2024

Muhalefet Şerhi Veren

Ali İhsan GÜRCAN

Oy Adedi 9.280,09

ÖNERGE 3-

- 1.Yıllardır(1998 yılından beri)Garanti BBVA çıkarılmış sermayesi 4.2 milyardır. Bu yıl artırılan kayıtlı sermaye tavanı iyi ama sermaye artırımına dönüştürülmeniz gerekir.
- 2.Sermayeyi bedelli artması iyi değildir. Sermaye artırımının bedelsiz yapılmasını arz ve talep ederim.
- 3.Şayet sermaye artırımı bedelsiz olmaz ise faaliyet raporuna ret oyu vereceğim. Muhalefetin tutanağa geçilmesini ve bir nüshasını tarafıma verilmesini arz ve talep ederim.

27.03.2024

Muhalefet Şerhi Veren

Ali İhsan GÜRCAN

Oy Adedi 9.280,09

ÖNERGE 4-

- 1.Gündeme ekleme yapılmasını, sermaye artırım kararının bedelsiz olmasının sağlanmasını, bu konuda oylama istiyorum.
- Gündeme ekleme yapıp iç kaynaklardan sermaye artırım kararı alınmazsa konuyu 1.000.000 TL'lik hisse sahibi olarak (Genel kurul tarifi birlikte1.000.000TL itibari değerli hisse senedim olacak), Olmaz ise İstanbul Asliye Ticaret mahkemesinde dava açacağım
- 3.Muhalefetin tutanağa yazılmasını ve tutanağın sonuç belgesine eklenmesini arz ve talep ederim.

27.03.2024

Muhalefet Şerhi Veren

Ali İhsan GÜRCAN

Oy Adedi 9.280,09

ÖNERGE 5-

- 1.Yönetim ve denetime 2 aday daha katılsın istiyorum. Bu adaylarda önerim Genel Müdür Yardımcısı Sibel Kaya ve Ceren Acer Kezik'tir. Ben de birikimli oy vasıtasıyla adayım. SPK önerisidir bu, oylanmasını istiyorum.
- 2.Oylama yapılmaz ise Faaliyet Raporuna olumsuz oy vereceğim.
- 3.Muhalefetin tutanağa geçilmesini, bir suretinin tarafıma verilmesini arz ederim.

27.03.2024

Muhalefet Şerhi Veren

Ali İhsan GÜRCAN

Oy Adedi 9.280,09

ÖNERGE 6-

- 1.Garanti BBVA çalışanlarına 2'şer maaş ikramiye verilmesi motivasyon artıracaktır. İş Bankası bu 11,2 maaşla yaptı.
- 2.Ayrıca Genel Müdür Recep Baştuğ'a 100.000 TL başarılarından dolayı özel ödül oylanmasını istiyorum.
- 3.Garanti çalışanları ev kredisi, araç kredisi, ihtiyaç kredisi alırken pozitif ayrımcılık yapılmalı ve 2/3 oranında daha az faizle kredi verilmelidir.
- 4.Maaş promosyonları yeniden düzenlenmeli, maaş promosyonu maaşa göre kademeli olmalıdır. 10.000TL ve sonrası, 15.000TL ve sonrası denmemelidir promosyon adil olmalıdır. Olumlu görüş olmaz ise Faaliyet Raporuna olumsuz oy verip, ret oyu vereceğim.

27.03.2024

Muhalefet Şerhi Veren

Ali İhsan GÜRCAN

Oy Adedi 9.280,09

ÖNERGE 7-

- 1.Garanti BBVA çeşitli alanlarda yapacağı sponsorlukları Ortaklarından görüş almalıdır.
- 2.Benim Kıbrıs şehitleri anıt mezar çalışmam vardır. Mali portresi 10-15 milyon TL kadar proje Ankara'yı Garanti BBVA üstlenmelidir.
3. Yazmış olduğum kitap iki devletli çözümdür. Mali portresi benim için 75.000 TLdir Garanti BBVA bunu üstlenmelidir. Kitap geliri bana ait değildir. Anıt mezar projesine aktarılmıştır. Bu konularda olumlu verilmezse faaliyet raporuna ret oyu vereceğim. Muhalefetin tutanağa geçilmesini ve bir nüshasını tarafıma verilmesini arz ve talep ederim.

27.03.2024

Muhalefet Şerhi Veren

Ali İhsan GÜRCAN

Oy Adedi 9.280,09