

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 MART 2016 TARİHİNDE
YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 2015 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2016 tarihinde saat 10:00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Aydar Caddesi No:2 Beşiktaş - İstanbul adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 30.03.2016 tarih ve 14967955 sayılı yazılılarıyla görevlendirilen Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Metin Yöney ve Sabri Köse'nin gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi gündemi de ihtiva edecek şekilde 08.03.2016 tarihli ve 9027 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve 08.03.2016 tarihli Sabah ve Hürriyet Gazetelerinde, Banka'nın www.garanti.com.tr ve www.garantiyatirimciliskileri.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 Serap Çakır ve Ömer Çirkin görevlendirilmişlerdir.

Banka Denetçisi ve topluluk denetçisi olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin temsilcisi Şule Firuzment Bekçi 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 23.556,92 Türk Lirası payın asaleten, 3.246.213.997,06 Türk Lirası payın vekaleten olmak üzere toplam 3.246.237.553,98 Türk Lirası payın toplantıda temsil edildiği, bu paylar içerisinde 1.150.406.840,50 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 Ali Fuat Erbil tarafından açıldı.

1-) Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulmasına geçirilerek, Bankamız hissedarlarından Doğu Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş.'nin temsilcisi Mustafa Koçyatağı tarafından verilen önerge okundu ve oya sunuldu.

Verilen önerge gereğince Toplantı Başkanlığı'na Avni Aydın Düren'in seçilmesi, 3.246.237.553,98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Toplantı Başkanı, oy toplama memuru olarak Hisar Ege Toprak Erdoğan ile Ceylan Kara'yı, tutanak yazmanı olarak Gizem Duygu Selvi'yi görevlendirdi.

2-) 2015 yılına ait Yönetim Kurulu faaliyet raporunun okunması, müzakeresi hakkındaki gündem maddesine geçildi. 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 Ceylan Kara tarafından Faaliyet Raporu'nun okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge oylamaya sunuldu. Oylama sonucu















23.211.059.- Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.223.026.494.98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2015 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu 23.211.059.- Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.223.026.494.98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

3-) 2015 yılı Bağımsız Denetçi Raporu okunarak Ortaklarımıza bilgi verildi.

4-) 2015 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 Ceylan Kara tarafından verilen önerge üzerine finansal tabloların okunmuş kabul edilmesi oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 76.840.303.- Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.169.397.250,98 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.

2015 yılı Finansal tabloları, yapılan oylama sonucu 76.840.303.- Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.169.397.250,98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

5-) Gündem maddesi gereği, Bankamıza Sermaye Piyasası Kurulunca verilen Kayıtlı Sermaye Tavanı izninin 2016 yılı sonunda dolması nedeniyle, söz konusu iznin 2020 yılı sonuna kadar uzatılması amacıyla Banka Esas Sözleşmesi'nin 7nci maddesinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 04.02.2016 tarih ve 20008792-101.01.42-E.1610 sayılı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28.01.2016 tarihli ve 29833736-110.03.02-E.1051 sayılı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 16.02.2016 tarihli ve 50035491-431.02/13889116 sayılı izni ile aşağıdaki şekilde değiştirilmesi oylamaya sunuldu.

Yapılan oylamada Banka Esas Sözleşmesi'nin 7. Maddesinin tadili 93.463.429.- Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.152.774.124,98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
ESAS SÖZLEŞMESİ TADİL TASARISI**

ESKİ METİN	YENİ METİN
SERMAYE VE PAYLAR Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi: A) Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. 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, herbiri 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, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2016 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha	SERMAYE VE PAYLAR Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi: A) Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. 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, herbiri 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, 2016-2020 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2020 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2020 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı 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 Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır. Yönetim Kurulu, 2012-2016 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 değerın 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.	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 Banka yönetim kurulu kararıyla sermaye arttırmaz. Yönetim Kurulu, 2016-2020 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 değerın 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.
--	--

6-) Yönetim Kurulu Üyeliği görevleri devam eden Üyelerin 2015 yılı faaliyetlerinden dolayı ibraları ve yıl içinde istifaen Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinden ayrılan Manuel Castro Aladro, Angel Cano Fernandez ile Ahmet Kamil Esirtgen'in görev süresi içindeki faaliyetlerinden dolayı ibrası oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 64.829.966.- Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.181.407.587,98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, Yönetim Kurulu Üyeleri oy çokluğuyla ibra edildiler.

7-) Yıl içerisinde, Yönetim Kurulu Üyelerinden Manuel Castro Aladro ve Angel Cano Fernandez'in istifaen Yönetim Kurulu üyeliği görevlerinden ayrılmaları üzerine, bakiye müddeti tamamlamak üzere 27.07.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile gerçek kişi olarak Bankamız Yönetim Kurulu üyeliklerine Javier Bernal Dionis ve Maria Isabel Goiri Lartitegui'nin atanması Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, söz konusu atamalar 206.012.509,75 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.040.225.044,23 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Ayrıca, Yönetim Kurulu üyesi Ahmet Kamil Esirtgen'in yıl içinde istifaen Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılması üzerine, bakiye müddeti tamamlamak üzere 2 Eylül 2015 tarihi itibarıyla geçerli olacak şekilde Sait Ergun Özen'in gerçek kişi Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanması Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, söz konusu atama 206.012.509,75 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.040.225.044,23 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Öte yandan, Yönetim Kurulu üyesi Manuel Pedro Galatas Sanchez-Harguindey'nin 24.03.2016 tarihinde istifaen Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılması üzerine, bakiye müddeti tamamlamak üzere 24.03.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile gerçek kişi olarak Bankamız Yönetim Kurulu üyeliğine Jorge Saenz-Azcunaga Carranza'nın atanması Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, söz konusu atama 206.012.509,75 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.040.225.044,23 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

C.K.

Q, E, A

M

du

Genel Müdürlük görevinden ayrılan Sait Ergun Özen'in istifası nedeniyle, 2 Eylül 2015 tarihi itibarıyla göreve başlamak üzere Ali Fuat Erbil Bankamız Genel Müdür'ü olarak atanmıştır. Bankacılık Kanunu uyarınca, Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olduğundan bu yönde hissedarlarımıza bilgi verilmiştir.

Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.4.7. numaralı ilkesi gereğince, ataması onaylanan 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
SAİT ERGUN ÖZEN	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. YK Üyesi, Garanti Bank Moscow Başkan Vekili, Garanti Bank S.A. YK Başkanı, TÜSİAD YK Üyesi, İstanbul Kültür ve Sanat Vakfı YK Üyesi, Türk Eğitim Derneği Mütevelli Heyeti Üyesi
MARIA ISABEL GOIRI LARTITEGUI	BBVA Global Risk Yönetimi Risk Alım&Satım Direktörü, BBVA Global Risk Yönetimi Türkiye Direktörü
JAVIER BERNAL DIONIS	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. YK Üyesi, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. YK Üyesi, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. YK Üyesi, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. YK Üyesi, Garanti Bank Moscow YK Üyesi, Garanti Bank SA YK Üyesi
JORGE SAENZ-AZCUNAGA CARRANZA	BBVA İspanya, Amerika ve Türkiye için Ülke Ağı-İş Gözlemleme Başkanlığı, BBVA Compass Yönetim Kurulu Üyesi.
ALİ FUAT ERBİL	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. YK Başkanı, Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. A.Ş. YK Başkanı, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. YK Başkanı, Garanti Faktoring A.Ş. YK Başkanı, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. YK Başkanı, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. YK Başkanı, Türkiye Bankalar Birliği YK Üyesi

8-) Banka Esas Sözleşmesi'nin 18. Maddesi uyarınca, Genel Kurul, Yönetim Kurulu üye sayısını belirleme yetkisine sahip olduğundan üye sayısının Genel Müdür hariç 10'a çıkarılması, oluşturulan yeni Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 359. Maddesi gereğince, diğer Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bakiye müddeti kadar görev yapmak üzere gerçek kişi Yönetim Kurulu Üyesi olarak İñigo Echebarria Garate'nin aday gösterilmesi husunda, Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A'yı temsilen Ceylan Kara tarafından verilen önerge oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 1.029.850.430,50 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.216.387.123,48 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi.

Verilen önerge gereğince, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, diğer YK üyelerinin bakiye müddeti kadar görev yapmak üzere gerçek kişi olarak İñigo Echebarria Garate'nin aday gösterilmesi hususu Genel Kurul'un onayına sunuldu.

Yapılan oylama sonucunda, 1.029.850.430,50 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.216.387.123,48 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, Genel Kurul Toplantısında hazır bulunan İñigo Echebarria Garate'nin Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesi oy çokluğuyla kabul edildi.

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

C.K.

Yönetim Kurulu Üyesi Adı - Soyadı	Banka Dışında Aldığı Görevler
İNIGO ECHEBARRIA GARATE	BBVA Küresel Muhasebe ve Bilgi Yönetimi İlişkileri Direktörü

9-) Yönetim Kurulunca hazırlanan Bankamızın 2015 hesap yılı Bilanço Karı'nın dağıtımı hususunda teklif, Genel Kurul'un onayına sunuldu. 2015 yılında oluşan 3.406.506.611,18 Türk Lirası kar'ın Banka Esas Sözleşmesi'nin 45. maddesine göre aşağıdaki şekilde dağıtılması, dağıtılacak 567.000.000.- Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin, 25 Nisan 2016 tarihinde dağıtımına başlanması, konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu.

2015 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU - (Türk Lirası)	
(VERGİ SONRASI) DÖNEM KARI	3.406.506.611,18
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1)	0,00
B - Ödenmiş Sermayeye Göre %5 Oranında İlik Kar Payı	210.000.000,00
C - Olağanüstü Yedek Akçe % 5	159.825.330,56
D-İkinci Kar Payı	357.000.000,00
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe(TTK 519/2)	35.700.000,00
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar	4.723.286,20
D- Olağanüstü Yedek Akçe	2.639.257.994,42

Yapılan oylama sonucunda, 2015 yılı Kar'ının yukarıdaki şekilde dağıtılması, dağıtılacak 567.000.000.- Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin, 25 Nisan 2016 tarihinde dağıtımına başlanması hususları 3.246.094.595,98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla kabul edildi.

Ayrıca, 2015 yılı Kar'ının dağıtılmayan kısmına ilişkin olarak Ortaklarımıza aşağıdaki şekilde bilgi verilmiştir:

"Kanuni yedek akçeler ve Banka tarafından tasarrufu zorunlu fonlar ayrıldıktan sonra, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygunluğunu müteakip yapılan kar dağıtımının ardından ortaklara dağıtımı yapılmayan dönem kazancı, Bankanın sürekli gelişimi ve güçlü sermaye yapısının korunması, Banka'nın 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."

10-) Gündemin görüşülmesi sırasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A'yı temsilen Ceylan Kara tarafından önerge verildi. Verilen önerge doğrultusunda, Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerine verilen aylık 4.000.-Türk Lirası net huzur hakkının aynen devam etmesi, 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 2017 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 29.000.000.- Türk Lirası üst sınır belirlenmesi hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucu söz konusu huzur hakkı ve ücret belirlemesi 132.135.792.-Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.114.101.761,98Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

11-) Türk Ticaret Kanunu'nun 399. Maddesi uyarınca, denetçi ve topluluk denetçisi olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş'nin (Deloitte Touche) 2016 hesap döneminin denetimini kapsayacak şekilde seçilmesi hususu Genel Kurul'un onayına sunuldu.

Yapılan oylama sonucunda, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin denetçi ve topluluk denetçisi olarak seçilmesi 73.059.592.- Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.173.177.961,98Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

12-) 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, 2015 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel gideri rakamı içerisindeki %14.23'lük kısım tüm çalışanların performanslarına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

13-) 2015 yılı içerisinde Banka tarafından Kurum ve Kuruluşlara yapılan toplam 18.492.241.- TL tutarındaki bağış hakkında Ortaklara bilgi verildi.

Ayrıca Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde 2016 yılında yapılan bağışlara ilişkin üst sınırın belirlenmesi ile ilgili olarak Doğu Holding A.Ş.'yi temsilen Hasan Hüsnü Güzelöz 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 3.244.359.191,98Türk Lirası payın olumlu oyuyla, 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, 123.647.297.- Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.122.590.256,98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

15-) Sermaye Piyasası Kurulu'nca 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 sıhri hısımlarının, Bankamız veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapmadığı, Bankamızın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkaları hesabına yapmadığı, aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmedikçe ilişkin Ortaklarımıza bilgi verildi.

Gündemde görülecek 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.
31.03.2016

BAKANLIK TEMSİLCİLERİ

METİN YÖNEY

SABRİ KÖSE

TOPLANTI BAŞKANI

AVNİ AYDIN DÜREN

OY TOPLAMA MEMURLARI

TUTANAK YAZMANI

D.NAKLİYAT VE TİCARET A.Ş. Temsilcisi
HİSAR EGE TOPRAK ERDOĞAN

GİZEM DUYGU SELVİ

BBVA Temsilcisi

CEYLAN KARA

YAZILI MUHALEFET ŞERHİ SUNAN ORTAK

ALİ İHSAN GÜRCAN

ÖNERGE-1

1. Elektronik Ortamda kişilerin ve kurumların Faaliyet Raporuna oy vermesi kötü niyetlere açıktır. Kontrolü zor ve hatta şüphelidir.
2. Tüm Elektronik ortamda oy vermenin takip altında olmasını, hata yapanın mahkemeye verileceğinin oy verenlere bildirilmesini arz ederim.
3. Bu yönde karar alınmaz ise faaliyet raporuna ret oyu vereceğim. Muhalefet Şerhimin tutanağa geçilmesini ve bir nüshasının tarafıma verilmesini arz ederim.

31.03.2016

Ali İhsan GÜRCAN

Garanti Ortağı

Oy oranı 0,09

ÖNERGE-2

1. SPK'nın 28.02.2003 tarihli Birikimli Oy Tebliği Garanti Bankası A.Ş sözleşmesine girsin! Birikimli oy vasıtasıyla %50oranındaki halka açık kişilerden biri Yönetim ve Denetimde görev alsın. Bu konu Genel Kurul gündemine alınsın ve oylanmasını istiyorum.
2. Birikimli oy Esas Sözleşmeye girmez ise ret oyu vereceğim. Muhalefet Şerhimin tutanağa geçilmesini ve bir nüshasının tarafıma verilmesini arz ederim.

31.03.2016

Ali İhsan GÜRCAN

Garanti Ortağı

Oy oranı 0,09

ÖNERGE-3

1. Türkiye Garanti Bankası Esas Sözleşmesine karın Tahsis Maddesi 45'in aşağıdaki şekilde değiştirilmesini istiyorum.
 - A) %5 Kanuni Yedek Akçe
 - B) Kalan kardan ödenmiş sermayenin her yıl SPK tarafından şirketlere dağıtım zorunluluğu getirilen kısmı oranında ilk kar payı olarak pay sahiplerine dağıtılır.
 - C) Kalan kısmın %5 Olağanüstü Yedek Akçeye ayrılır.
 - D) Yukarıda A-C fıkralarında belirtilen tahsis ve tevziden sonra kalanın %1'i Yönetim Kurulu üyelerine, %3 Bankanın Müdür ve Memurlarına,
 - E) Kalan karın kısmen veya tamamen kar payı olarak pay sahiplerine dağıtılmasına. Küçük ortağın ve şirketin kar etme ve dağıtma amacının unutulmayarak içinde bulunulan durumda gözardı edilmeyerek makul mantıklı karar alınmasına Genel Kurulca karar verilir.
 - F) Türk Ticaret Kanununun 415. Maddesinin 3üncü bendi hükmü saklıdır.
2. Bu yönde değişiklik yapılmaz ise ret oyu vereceğim. Muhalefet Şerhimin tutanağa geçilmesini ve bir nüshasının tarafıma verilmesini arz ederim.

31.03.2016

Ali İhsan GÜRCAN

Garanti Ortağı

Oy oranı 0,09

ÖNERGE-4

1. Türkiye Garanti Bankası A.Ş. 2015 Faaliyet yılında 3.600 milyar TL kar elde etmiştir. Bankanın sermaye yeterlilik rasyosu çok uygun durumdadır. Bankalar Kanunu ve BDDK'nın tavsiye ettiği rasyodan daha uygun durum vardır.

2. Bu durum küçük ortağın lehine şeklinde kullanılmalı ve olabildiğince yüksek oranda nakit temettü / bedelsiz hisse verilmelidir.

Kar dağıtılmayıp Olağanüstü Yedek Akçeye ayrılır ve daha az kar payı nakit dağıtılırsa ret oyu vereceğim. Muhalefet Şerhimin tutanağa geçilmesini ve bir nüshasının tarafıma verilmesini arz ederim.

31.03.2016
Ali İhsan GÜRCAN
Garanti Ortağı
Oy oranı 0,09

ÖNERGE-5

1. Hiç kar dağıtmamak kadar az kar dağıtmakta şirketler hukukuna göre batıldır. Devamlı kar eden bir şirkette istikrarsızlıktan bahsederek yüksek oranda yedek akçe ayrılması karın az tutulması (Dağıtımın az tutulması) kabul edilemez.
2. Bu yapılmadığı takdirde ret oyu vereceğim. Muhalefet Şerhimin tutanağa geçilmesini ve bir nüshasının tarafıma verilmesini arz ederim.

31.03.2016
Ali İhsan GÜRCAN
Garanti Ortağı
Oy oranı 0,09

ÖNERGE-6

1. Garanti Bankasının yıllardır tatmin edici ve yanlış anlamalara meydan vermeyecek, net anlaşılır ve mantıklı kar politikası yoktur. Var olan politikada SPK isteklerine uygun değildir.
2. Kar dağıtım Politikası net, anlaşılır ve küçük ortak lehine olmaz ve bu Genel Kurulda ertesi yılki kar dağıtım politikası belirlenip karar altına alınmaz ise faaliyet raporuna muhalefet şerhi koyup faaliyet raporuna ret oyu vereceğim. Muhalefet Şerhimin tutanağa geçilmesini ve bir nüshasının tarafıma verilmesini arz ederim.

31.03.2016
Ali İhsan GÜRCAN
Garanti Ortağı
Oy oranı 0,09

ÖNERGE-7

1. Garanti Bankasında Halka Açıklık %50 kadardır. 2020 yılına kadar halka açıklık oranının %34'lere kadar düşürülmeli ve her yıl %4 kadar eritilmelidir. Bu maksatla önümüzdeki 4 yıl içinde Olağanüstü Yedek Akçe ayırmayıp nakit

kar dağıtımı olmalı. Bu nakit kar dağıtımı ile de Garanti Hisselerinin %14 ünü BBVA almalı, Doğuş Grubu da % 5 kadarını almalıdır. Böylelikle halka açıklık azalıp BBVA ve doğuş grubu hisse artmalı, hisse değeri artmalıdır.

2. Küçük yatırımcılar da yapılacak sermaye artırımında bedelli olarak bir kısım hisseyi almalı, bedelsiz hisseyi de aldığına ki (%500 kadardır) hisselerin değeri de olması gereken yere gelmelidir. Şimdiye kadar gelmedi hatta Akbank'tan garanti bankası daha büyük büyük olmasına rağmen hisse bedeli daha küçüktür. Tek nedeni Garanti'nin nakit kar payını küçük tutması ve bedelli kar payını düşük tutmasıdır. Bu konuda bir girişim de bulunulmaz ise faaliyet raporuna ret oyu vereceğim. Muhalefet Şerhimin tutanağa geçilmesini ve bir nüshasının tarafıma verilmesini arz ederim.

31.03.2016

Ali İhsan GÜRCAN

Garanti Ortağı

Oy oranı 0,09

ÖNERGE-8

1. Gerek Eureka Sigorta konusunda, gerek Ali İhsan Gelberi Ekonomik Araştırmalar ödülünün para yöneticileri derneği İstanbul tarafından neden dağıtılmadığını araştırıp incelenmeli ve hatta açtığım davaya müdahil olarak, sponsor olan kurum ve kuruluş olarak katılmaz ise durumu uygun karşılamayacağım.

Gerek Eureka Sigortaya yönlendirilmeye son verilmez, Ali İhsan Gelberi Ekonomik Araştırmalar ödülü davasına müdahil olarak katılmaz ve Bankanın itibari kaybına sessiz kalınacaksa faaliyet raporuna ret oyu vereceğim. Muhalefet Şerhimin tutanağa geçilmesini ve bir nüshasının tarafıma verilmesini arz ederim.

31.03.2016

Ali İhsan GÜRCAN

Garanti Ortağı

Oy oranı 0,09

ÖNERGE-9

1. Garanti 22 dalda Sponsorluk hizmeti vermektedir. Kültür konusunda diğer bankalar (yapı kredi, iş bankası gibi) kültür yayınlarını desteklemelidir. Yazmış olduğum "BARIŞ HAREKETİ ve ÖTESİ" kitabımı satın alarak desteklenmesi konusunda Şehit ve Gaziler için yapılacak anıt mezara her şube için 10 kitap alınarak katkı olunmasını arzu ediyorum. Bu kitap parası kuruşu kuruşuna Ankara Muharip Gaziler Derneği Başkanlığına bağışlanacak/ aktarılacaktır. Garanti bankası için bu aynı zamanda milyarlarca lira ile yapamayacağı bir reklamdır. Bu konuyu KKTC televizyonlarından canlı olarak da söyledim. Bu kitaptan 1 kuruş cebime girmeyecektir.
2. Bu konuda Garanti Olumlu karar vermez ise faaliyet raporuna ret oyu vereceğim. Muhalefet Şerhimin tutanağa geçilmesini ve bir nüshasının tarafıma verilmesini arz ederim.

31.03.2016

Ali İhsan GÜRCAN

Garanti Ortağı

Oy oranı 0,09