

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI**  
**ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 MART 2017 TARİHİNDE**  
**YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 2016 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 30.03.2017 tarihinde saat 10:00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Aytar Caddesi No:2 Beşiktaş - İstanbul adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 29.03.2017 tarih ve 23800637 sayılı yazılılarıyla görevlendirilen Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Metin Yöney ve Devrim Demircan'nın gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi gündemi de ihtiva edecek şekilde 08.03.2017 tarihli ve 9279 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve 08.03.2017 tarihli Sabah ve Hürriyet Gazetelerinde, Banka'nın [www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr) ve [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.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 Akis Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) temsilcisi Murat Alsan ve Merih Koçum 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 58.958,72 Türk Lirası payın asaleten, 3.498.984.035,06 Türk Lirası payın vekaleten olmak üzere toplam **3.499.042.993,78** Türk Lirası payın toplantıda temsil edildiği, bu paylar içerisinde 1.403.176.878,50 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.

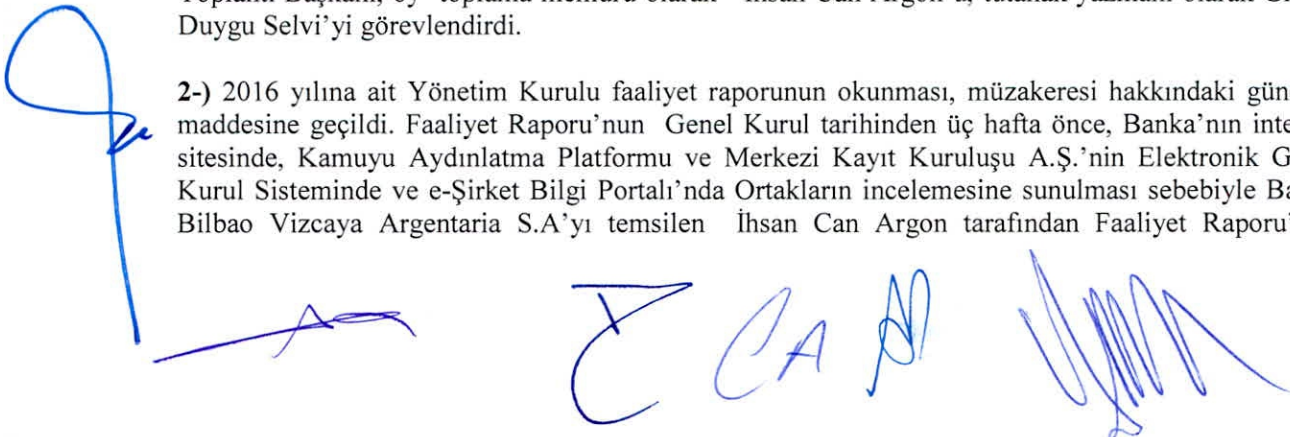
Toplantı, Banka Esas Sözleşmesi'nin 34'üncü maddesi ve Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge uyarınca Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Ali Fuat Erbil tarafından açıldı.

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

Verilen önerge gereğince Toplantı Başkanlığı'na Avni Aydın Düren'in seçilmesi, 3.499.042.993,78 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Toplantı Başkanı, oy toplama memuru olarak İhsan Can Argon'u, tutanak yazmanı olarak Gizem Duygu Selvi'yi görevlendirdi.

2-) 2016 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 İhsan Can Argon tarafından Faaliyet Raporu'nun



okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge oylamaya sunuldu. Oylama sonucu 39.601.098 - Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.459.441.895,78 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2016 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu 39.629.447,80 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.459.413.545,98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

3-) 2016 yılı Bağımsız Denetçi Raporu okunarak Ortaklarımıza bilgi verildi.

Ayrıca 3 Kasım 2016 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurul toplantısında, bağımsız dış denetim firması ve topluluk denetçisi olarak 2017 yılı için Akis Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (KPMG) seçilmiş olduğu hususunda ortaklarımıza bilgi verildi.

4-) 2016 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 İhsan Can Argon tarafından verilen önerge üzerine finansal tabloların okunmuş kabul edilmesi oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 162.594.884.- Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.336.448.109,78 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi. Başkan tarafından Finansal tabloların özeti okutulurken müzakeresine geçildi. Müzakere sonucu Genel Kurul'un onayına sunuldu.

2016 yılı Finansal tabloları, yapılan oylama sonucu 162.605.180,80 .- Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.336.437.812,98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

5-) Yönetim Kurulu Üyeliği görevleri devam eden Üyelerin 2016 yılı faaliyetlerinden dolayı ibraları oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 145.797.037,80.- Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.353.245.955,98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, Yönetim Kurulu Üyeleri oy çokluğuyla ibra edildiler.

6-) Yönetim Kurulunca hazırlanan Bankamızın 2016 hesap yılı Bilanço Karı'nın dağıtım hususunda teklif, Genel Kurul'un onayına sunuldu. 2016 yılında oluşan 5.070.549.118,13 Türk Lirası kar'ın Banka Esas Sözleşmesi'nin 45. maddesine göre aşağıdaki şekilde dağıtılması, dağıtılacak 1.250.000.000.- Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin, 24 Nisan 2017 tarihinde dağıtımına başlanması, konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu.

2016 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU - (Türk Lirası)	
(VERGİ SONRASI) DÖNEM KARI	5,070,549,118.13
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	243,027,455.91
D-İkinci Kar Payı	1,040,000,000.00
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe(TTK 519/2)	104,000,000.00
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar (KVK 5/1/e ve Lüksemburg Servet Vergisi)	227,611,427.90
D- Olağanüstü Yedek Akçe	3,245,910,234.32

Yapılan oylama sonucunda, 2016 yılı Kar'ının yukarıdaki şekilde dağıtılması, dağıtılacak 1.250.000.000.- Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin, 24 Nisan 2017 tarihinde dağıtımına başlanması 18.053 - Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.499.024.940,78 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Ayrıca, 2016 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 2016 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."*

7-) Gündemin görüşülmesi sırasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A'yı temsilen İhsan Can Argon 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 2018 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 21.000.000.- Türk Lirası üst sınır belirlenmesi hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucu söz konusu huzur hakkı ve ücret belirlenmesi 178.556.912,80.-Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.320.486.080,98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

8-) 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, 2016 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel gideri rakamı içerisindeki %13,75'lik kısım tüm çalışanların performanslarına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır.*

9-) 2016 yılı içerisinde Banka tarafından Kurum ve Kuruluşlara yapılan toplam 18.265.088.- TL tutarındaki bağış hakkında Ortaklara bilgi verildi.

Ayrıca Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde 2017 yılında yapılan bağışlara ilişkin üst sınırın belirlenmesi ile ilgili olarak Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A'yı temsilen İhsan Can Argon 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 34.456.837,80 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.464.586.155,98 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

**10-)**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, 188.093.819 - Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.310.949.174,78 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

**11-)** 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 sıhrî 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 girmediğine 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.  
30.03.2017

**BAKANLIK TEMSİLCİLERİ**

METİN YÖNEY      DEVRİM DEMİRCAN

**OY TOPLAMA MEMURLARI**

BBVA Temsilcisi İHSAN CAN ARGON

**YAZILI MUHALEFET ŞERHİ SUNAN ORTAK**

ALİ İHSAN GÜRCAN

**TOPLANTI BAŞKANI**

AVNİ AYDIN DÜREN

**TUTANAK YAZMANI**

GİZEM DUYGU SELVİ

**ALİ İHSAN GÜRCAN**

**ÖNERGE-1**

- 1-Karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe dahil dağıtılsın. Banka bünyesinde yeteri kadar kar yedeği var, sermaye yeterlilik rasyosu uygundur.
- 2-Şayet bu önerim kabul edilmezse ret oyu vereceğim.
- 3-Muhalefetin tutanağa geçirilmesini ve bir suretini tarafıma verilmesini arz ederim.

**Ali İhsan GÜRCAN**  
**Garanti Ortağı**  
**Oy adedi 1.805.309**  
**30.03.2017**

**ÖNERGE-2**

- 1-%600 Bedelsiz potansiyeli derhal eritilsin, bedelsiz potansiyeli karşılığı Çıkarılmış Sermayeye eklensin.
- 2-Şayet bu önerim kabul edilmezse ret oyu vereceğim.
- 3-Muhalefetin tutanağa geçirilmesini ve bir suretini tarafıma verilmesini arz ederim.

**Ali İhsan GÜRCAN**  
**Garanti Ortağı**  
**Oy adedi 1.805.309**  
**30.03.2017**

**ÖNERGE-3**

- 1-Banka Yönetim ve Denetimin de Birikimli Oy Sayesinde Halka Açıklıktan birer kişi olsun.
- 2-Şayet bu önerim kabul edilmezse ret oyu vereceğim.
- 3-Muhalefetin tutanağa geçirilmesini ve bir suretini tarafıma verilmesini arz ederim.

**Ali İhsan GÜRCAN**  
**Garanti Ortağı 1.805.309**  
**Oy adedi**  
**30.03.2017**

**ÖNERGE-4**

- 1-Garantinin ismi BBVA-GARANTİ olsun. Logonun BBVA'sı Mavi ve/veya siyah – Garanti'si Yeşil olsun. 4 yapraklı yonca korunsun.
- 2-Şayet bu önerim kabul edilmezse ret oyu vereceğim.
- 3-Muhalefetin tutanağa geçirilmesini ve bir suretini tarafıma verilmesini arz ederim.

**Ali İhsan GÜRCAN**  
**Garanti Ortağı 1.805.309**  
**Oy adedi**  
**30.03.2017**

### ÖNERGE-5

1-Hissenin bugünkü değeri 14.- TL olmalı idi.

- Olmama nedeni bedelsiz pay verilmemesi,
- Az kar dağıtılması,
- Kar payında adaletsiz uygulama,

Bundan sonra asla bir daha olmamalı.

2-Şayet bu önerim kabul edilmezse ret oyu vereceğim.

3-Muhalefetin tutanağa geçirilmesini ve bir suretini tarafıma verilmesini arz ederim.

**Ali İhsan GÜRCAN**

**Garanti Ortağı**

**Oy adedi 1.805.309**

**30.03.2017**

### ÖNERGE-6

1-Garantinin şimdiye kadar ayrılanlara önemli yerler başta olmak üzere isim kısaca yaptıkları kısa ... özgeçmişleri yazılıp asılmalı (Mesela Akın Öngör, Ergun Özen, Ali İhsan Gerberi, Tarık Binatlı gibi)

2-Şayet bu önerim kabul edilmezse ret oyu vereceğim.

3-Muhalefetin tutanağa geçirilmesini ve bir suretini tarafıma verilmesini arz ederim.

**Ali İhsan GÜRCAN**

**Garanti Ortağı**

**Oy adedi 1.805.309**

**30.03.2017**

### ÖNERGE-7

1-Dünyanın Başkenti olacak olsaydı Başkenti kesinlikle İstanbul olurdu. BBVA, Garantinin hakim ortağı oldu Yönetim yeri de İstanbul Finans merkezinde olmalı (Mesela Ataşehir)

2-Şayet bu önerim kabul edilmezse ret oyu vereceğim.

3-Muhalefetin tutanağa geçirilmesini ve bir suretini tarafıma verilmesini arz ederim.

**Ali İhsan GÜRCAN**

**Garanti Ortağı**

**Oy adedi 1.805.309**

**30.03.2017**

### ÖNERGE-8

1-Garanti 22 Dalda Sponsorluk yapıyor, bir sponsorlukta Ankara'da yapılacak Kıbrıs Şehitleri Anıt Mezarı için yapmalı bunun için kitap olarak katkı yapmalı, Gelirin tamamı anıt mezara bağışladık.

2-Şayet bu önerim kabul edilmezse ret oyu vereceğim.

3-Muhalefetin tutanağa geçirilmesini ve bir suretini tarafıma verilmesini arz ederim.

**Ali İhsan GÜRCAN**

**Garanti Ortağı**

**Oy adedi 1.805.309**

**30.03.2017**

### ÖNERGE-9

- 1-BBVA Türkiye ye Yönetim Merkezini getirirse halen bulunan Garanti Genel Müdürlük Binası İstanbul Bölge Müdürlükleri Merkezi Olmalı.
- 2-Şayet bu önerim kabul edilmezse ret oyu vereceğim.
- 3-Muhalefetin tutanağa geçirilmesini ve bir suretini tarafıma verilmesini arz ederim.

**Ali İhsan GÜRCAN**  
**Garanti Ortağı**  
**Oy adedi 1.805.309**  
**30.03.2017**



### ÖNERGE-10

- 1-Kardan pay ayırma zamanında, Banka Müdür ve Çalışanlarına verilmesi gereken oran %3 kadar olmalı. Esas sözleşmeye dahil edilmeli
- 2-Şayet bu önerim kabul edilmezse ret oyu vereceğim.
- 3-Muhalefetin tutanağa geçirilmesini ve bir suretini tarafıma verilmesini arz ederim.

**Ali İhsan GÜRCAN**  
**Garanti Ortağı**  
**Oy adedi 1.805.309**  
**30.03.2017**



### ÖNERGE-11

- 1 Banka Genel Müdüründen, çalışan memurlarına kadar uygun pozisyonlardaki kişilerin bir program dahilinde Hakim Ortağımız BBVA'nın İspanya'daki Merkezine ziyarete götürülmesine.
- 2-Şayet bu önerim kabul edilmezse ret oyu vereceğim.
- 3-Muhalefetin tutanağa geçirilmesini ve bir suretini tarafıma verilmesini arz ederim.

**Ali İhsan GÜRCAN**  
**Garanti Ortağı**  
**Oy adedi 1.805.309**  
**30.03.2017**

