

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ'NİN 29 MART 2018 TARİHİNDE
YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 2017 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 29/03/2018 tarihinde saat 10:00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Aytar Caddesi No:2 Beşiktaş, İstanbul adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 28/03/2018 tarih ve 90726394/431.03 sayılı yazılılarıyla görevlendirilen Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisi Sabire Elbüken gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi gündemi de ihtiva edecek şekilde 06/03/2018 tarihli ve 9530 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve 06/03/2018 tarihli Sabah ve Hürriyet Gazetelerinde, Banka'nın www.garanti.com.tr ve 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 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) temsilcisi Alper Güvenç 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 41.106,86 Türk Lirası payın asaleten, 3.530.441.925 Türk Lirası payın vekaleten olmak üzere toplam 3.530.483.031,86 Türk Lirası payın toplantıda temsil edildiği, bu paylar içerisinde 1.436.741.925 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.

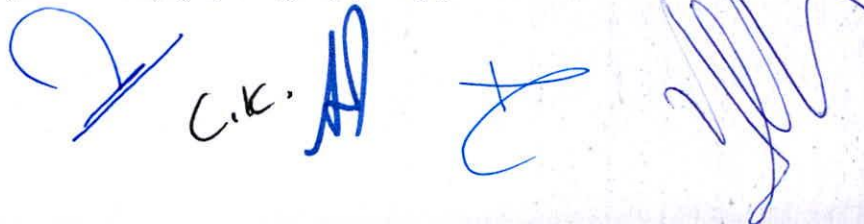
Toplantı, Banka Esas Sözleşmesi'nin 34'üncü maddesi ve Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge uyarınca Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Ali Fuat Erbil tarafından açıldı.

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

Verilen önerge gereğince Toplantı Başkanlığı'na Avni Aydın Düren'in seçilmesi, 3.518.791.828,86 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Toplantı Başkanı, oy toplama memuru olarak Ceylan Kara'yı, tutanak yazmanı olarak Gizem Duygu Selvi'yi görevlendirdi.

2-) 2017 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 124.599.826 Türk Lirası payın olumsuz oyuyla karşılık 3.405.878.107,86 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi.


C.K. A

Oylamaya sunulan 2017 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu 124.592.626 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.405.885.307,86 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

3-) 2017 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 Ceylan Kara tarafından Bağımsız Denetçi Raporu'nun sadece Özet Görüş kısmının okunması hususunda verilen önerge oylamaya sunuldu. Oylama sonucu 124.598,726 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.405.879.207,86 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi. 2017 yılı Bağımsız Denetçi Raporu'nun Özet Görüş kısmı okunarak Ortaklarımıza bilgi verildi.

4-) 2017 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, 214.558.863 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.315.916.987,86 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.

2017 yılı Finansal tabloları, yapılan oylama sonucu 214.558.863 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.315.916.987,86 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

5-) Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-19.1 sayılı Kar Payı Tebliği hükümlerine uyumluluğun artırılması ve dağıtılabilir kar oranının %25'ten %30'a çıkarılarak yetkili kurumların onayı çerçevesinde dağıtılması amacıyla tadil edilen aşağıdaki Kâr Dağıtım Politikası Genel Kurul'un onayına sunuldu.

T. Garanti Bankası A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası

Bankamızın kar dağıtımına ilişkin hususlar, Esas Sözleşme'nin 45, 46 ve 47'nci maddelerinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi ve dağıtım işlemlerinin mevzuatta öngörülen yasal sürelerde tamamlanması konularında karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Bankanın kar dağıtım politikası, ulusal ve/veya global ekonomik şartlarda herhangi bir olumsuzluk bulunmaması ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan Koruyucu Hükümler ve ilgili alt düzenlemeler ile belirlenmiş standart oranların hedeflenen seviyede olması koşuluyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygunluğunu müteakip dağıtılabilir karın %30'una kadar olan kısmının, nakit ya da hisse senedi olarak ortaklara dağıtılması yönündedir. Kanuni yedek akçeler ve Banka tarafından tasarrufu zorunlu fonlar ayrıldıktan sonra kalan dönem kazancından ortaklara dağıtımı yapılmayan tutarlar Olağanüstü Yedek Akçe hesabına aktarılır.

Kâr payı dağıtım işlemlerine en geç dağıtım kararı verilen genel kurul toplantısının yapıldığı hesap dönemi sonu itibarıyla başlanması şartıyla, karar tarihinden en geç 3 ay içinde yapılır.

Bankamızda kâr payı avansı dağıtım uygulaması bulunmamaktadır.

Ortaklara yapılacak kâr payı dağıtımına ilişkin teklif, Bankanın operasyonel performansı, finansman ihtiyacı, büyüme hedefleri ile Banka'nın tabi olduğu yasal düzenlemeler gözetilmek suretiyle Esas Sözleşme'nin 46'ncı maddesi uyarınca Yönetim Kurulu kararıyla Genel Kurul'un onayına sunulur. Dağıtım kararı, Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanması halinde yürürlüğe girer ve alınan kararlar aynı gün Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya bildirilir.

Yapılan oylama sonucu güncellenen Kar Dağıtım Politikası 13.055.593 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.517.427.438,86 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.



6-) Yönetim Kurulunca hazırlanan Bankamızın 2017 hesap yılı Bilanço Karı'nın dağıtımı hususunda teklif, Genel Kurul'un onayına sunuldu. 2017 yılında oluşan 6.343.919.301,93 Türk Lirası kar'ın Banka Esas Sözleşmesi'nin 45. maddesine göre aşağıdaki şekilde dağıtılması, dağıtılacak 1.750.000.000.- Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin, 24 Nisan 2018 tarihinde dağıtımına başlanması, konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu.

2017 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU - (Türk Lirası)	
(VERGİ SONRASI) DÖNEM KARI	6.343.919.301,93
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	306.695.965,10
D-İkinci Kar Payı	1.540.000.000,00
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe(TTK 519/2)	154.000.000,00
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar (KVK 5/1/e)	1.149.602,78
D- Olağanüstü Yedek Akçe	4.132.073.734,05

Yapılan oylama sonucunda, 2017 yılı Kar'ının yukarıdaki şekilde dağıtılması, dağıtılacak 1.750.000.000.- Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin, 24 Nisan 2018 tarihinde dağıtımına başlanması 13.057.036 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.517.417.485,86 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Ayrıca, 2017 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 2017 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-)Yıl içerisinde, Yönetim Kurulu Üyelerinden Maria Isabel Goiri Lartitegui ve Inigo Echebarria Garate'nin istifaen Yönetim Kurulu üyeliği görevlerinden ayrılmaları üzerine, bakiye müddeti tamamlamak üzere 08.05.2017 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile gerçek kişi olarak Bankamız Yönetim Kurulu üyeliklerine Rafael Salinas Martinez De Lecea (VKN: 7410645065) ve Ricardo Gomez Barredo (VKN: 3960744159) atanması Genel Kurul'un onayına sunuldu.

Yapılan oylama sonucunda, söz konusu atamalar 227.709.033 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.302.767.374,86 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

8-)Yönetim Kurulu Üyeliği görevleri devam eden Üyelerin 2017 yılı faaliyetlerinden dolayı ibraları oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 147.193.483 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.383.279.527,86 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, Yönetim Kurulu Üyeleri oy çokluğuyla ibra edildiler.

CK.

9-) Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresinin sona ermesi nedeniyle, Yönetim Kurulu üye sayısının Genel Müdür dahil 10 olarak belirlenmesi, aşağıda isimleri belirtilen adayların Yönetim Kurulu üyeliğine 3 yıl süre ile seçilmeleri ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bağımsız üye adaylığı konusunda olumsuz görüş bildirilmemiş olan Belkıs Sema Yurdum'un bağımsızlık kriterlerinde belirtilen görev süresinin bakiye müddeti olan 1 yıl süre ile seçimi hususlarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. temsilcisi Ceylan Kara tarafından verilen önerge oylamaya sunuldu.

ADI SOYADI	T.C. KİMLİK NO/VERGİ NUMARASI
SÜLEYMAN SÖZEN	[REDACTED]
JORGE SAENZ-AZCUNAGA CARRANZA	[REDACTED]
MUAMMER CÜNEYT SEZGİN	[REDACTED]
SAİT ERGUN ÖZEN	[REDACTED]
JAIME SAENZ DE TEJADA PULIDO	[REDACTED]
RAFAEL SALINAS MARTINEZ DE LECEA	[REDACTED]
JAVIER BERNAL DIONIS	[REDACTED]
RICARDO GOMEZ BARREDO	[REDACTED]

Yapılan oylama sonucunda, Yönetim Kurulu üye sayısının Genel Müdür dahil 10 olarak belirlenmesi, yukarıda isimleri belirtilen adayların Yönetim Kurulu Üyeliğine 3 yıl süre ile seçilmeleri ve 32551792004 TC Kimlik Numaralı Belkıs Sema Yurdum'un Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ndeki bağımsızlık kriterlerinde belirtilen görev süresinin bakiye müddeti olan 1 yıl süre ile görev yapmak üzere seçilmesi 318.864.627 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.211.612.446,86 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

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	Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.Yönetim Kurulu Başkanı, İstinye Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Doğuş Holding A.Ş. ve Doğuş Sportif Faaliyetler A.Ş Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Gürel İlaç A.Ş., Görüş YMM A.Ş.Yönetim Kurulu Üyesi, Doğuş Croatia d.o.o Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi
Jorge Saenz-Azcunaga Carranza	İspanya, Amerika ve Türkiye için Ülke Ağı-İş Gözlemleme Başkanı, Ülke Ağı-Gözlemleme Başkanı ve BBVA Grubu Global Liderlik Takımı Üyesi, BBVA Compass (Amerika) ve BBVA Bancomer (Meksika)Yönetim Kurulu Üyesi

7

2

Ş A

Çik,

Sait Ergun Özen	Boynar Holding A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanı, Pozitif Müzik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Doğuş Mobilet Dijital Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Doğuş Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi, Doğuş Sportif Faaliyetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Atom Bank'da Yönetim Kurulu Üyesi, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSİV) Yönetim Kurulu Üyesi, Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD) Yönetim Kurulu Üyesi, Türk Eğitim Derneği Mütevelli Heyeti Üyesi
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Garanti Bank S.A. (Romanya) Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWFTürkiye) Mütevelli Heyeti Üyesi
Jaime Saenz De Tejada Pulido	BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi, BBVA Grubu Mali İşler Direktörü (CFO)
Javier Bernal Dionis	Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Bank S.A. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi.
Rafael Salinas Martinez De Lecea	BBVA Global Risk Yönetimi Başkanı
Ricardo Gomez Barredo	BBVA Muhasebe ve Denetçiler Başkanı
Belkis Sema Yurdum	-

10-) Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi uyarınca, Banka'nın ve Banka'nın dahil olduğu şirketler topluluğunun bağımsız denetim hizmetinin 2018 yılını kapsayacak şekilde, İş Kuleleri, Kule 3, Kat 2-9, Levent-İstanbul adresinde bulunan, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde 480474 sicil numarası ile kayıtlı, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi mükellefi (Vergi No:5890269940), 0589-0269-9400-0013 Mersis numaralı KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG)'den temin edilmesi hususu Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 170.480.177 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.358.740.229,86 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, 2017 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarında yer alan toplam personel gideri rakamı içerisindeki %13,03'lük kısım tüm çalışanların performanslarına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

C.K.

Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehberine uyum ve zam takviminde ve prim uygulamalarında yapılan değişiklikler kapsamında güncellenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve Bankamız www.garanti.com.tr, www.garantiyatirimciiliskileri.com adreslerindeki internet sitelerinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin Elektronik Genel Kurul Sistemi ve e-Şirket Bilgi Portalı'nda, kanuni süresi içinde Ortakların incelemesine sunulan Ücretlendirme Politikası hakkında hissedarlarımıza aşağıdaki şekilde bilgi verildi:

Bankamız ücretlendirme süreç ve uygulamalarının sağlıklı ve etkin bir risk yönetimi anlayışı çerçevesinde oluşturulması ve yürütülmesini sağlamayı amaçlayan Ücretlendirme Politikamız BDDK Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber hükümleri gözetilerek 2017 yılında güncellenmiştir. Bu çerçevede;

- özellikli çalışan tanımı eklenmiş,

- özellikli çalışanların prim ödemelerine ilişkin ana hususlar belirlenmiş,

- Bankamız genelinde uygulanacak yeni zam takvimi ile prim uygulamalarına ilişkin değişiklikler yapılmıştır.

12-) 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 2019 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 23.000.000.- Türk Lirası üst sınır belirlenmesi hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucu söz konusu huzur hakkı ve ücret belirlenmesi 1.004.229.564 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.524.488.614,86 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

13-) 2017 yılı içerisinde Banka tarafından Kurum ve Kuruluşlara yapılan toplam 12.926.091- TL tutarındaki bağış hakkında Ortaklara bilgi verildi.

Ayrıca Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde 2018 yılında yapılan bağışlara ilişkin üst sınırın belirlenmesi ile ilgili olarak Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'yı temsilen Ceylan Kara 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 61.732.169 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.468.749.657,86 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, 223.665.391 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.306.816.593,86 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 girmediğine ilişkin Ortaklarımıza bilgi verildi.

Handwritten signatures and initials in blue ink at the bottom of the page, including a large signature on the left and several smaller ones on the right, some with the letters "C.K." written next to them.

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. 29.03.2018

BAKANLIK TEMSİLCİLERİ

SABİRE ELBÜKEN

TOPLANTI BAŞKANI

AVNİ AYDIN DÜREN

OY TOPLAMA MEMURLARI

BBVA Temsilcisi CEYLAN KARA

TUTANAK YAZMANI

GİZEM DUYGU SÉLYİ

YAZILI MUHALEFET ŞERHİ SUNAN ORTAK

ALİ İHSAN GÜRCAN

1

ALİ İHSAN GÜRCAN

ÖNERGE-1

1-SPK Genelgesi uyarınca halka açık şirketlerde birikimli oy vasıtasıyla Yönetim ve Denetim de bir kişi seçilmesi ve kararlara katılması tavsiye edilmiştir.

2-Bu Genel Kurulda birikimli oy vasıtasıyla birer kişinin yönetime denetime seçilmesi konusunun oya sunulmasını istiyorum. Oylama yapılmaz ise Faaliyet Raporuna olumsuz oy vereceğim ve muhalefet şerhi koyacağım.

3-Önergenin tutanağa geçilmesini, oylanmasını sonucun tutanağa geçilmesini ve bir suretinin tarafıma verilmesini arz ederim.

Önerge Sahibi

Ali İhsan GÜRCAN

Oy adedi 7200,09

29.03.2018

ÖNERGE-2

1-Şirketler Hukukuna göre, Bağımsız halka açık şirketler Kar Dağıtım Politikası bir sonraki faaliyet yılı için Genel Kurulda üyelere net, anlaşılır şekilde sunması mecburi yöndedir.

2-Açık, net ve anlaşılır kar dağıtım politikası şöyle olur. "Şirketimi önümüzdeki yıl, karın %20sini nakit, %30unu hisse senedi şeklinde bedelsiz sunacaktır." Veya "Bu yıl hiçbir nakit, hiçbir bedelsiz hisse dağıtılmayacak" gibi

3-Şayet Kar Dağıtım Politikası bu şekilde genel Kurulda sunulmaz ise olumsuz oy vereceğim ve muhalefet şerhi koyacağım.

4-Önergenin tutanağa geçilmesini, oylanmasını sonucun tutanağa geçilmesini ve bir suretinin tarafıma verilmesini arz ederim.

Önerge Sahibi

Ali İhsan GÜRCAN

Oy adedi 7200,09

29.03.2018

ÖNERGE-3

1-Garanti Bankası bünyesinde yaklaşık 30 Milyar TK kar yedeği vardır. Kardan bu yıl Olağanüstü Yedek ayrılmasına gerek yoktur. Olağanüstü Yedek Akçe ayrılması, karın az dağıtılması küçük yatırımcı aleyhinedir.

2-Şayet bu yılda Olağanüstü Yedek Akçeye kardan pay ayrılacaksa Faaliyet Raporuna olumsuz oy vereceğim.

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature and several smaller ones.

3-Önergenin tutanağa geçilmesini, oylanmasını sonucun tutanağa geçilmesini ve bir suretinin tarafıma verilmesini arz ederim.

Önerge Sahibi

Ali İhsan GÜRCAN

Oy adedi 7200,09

29.03.2018

ÖNERGE-4

1-Garanti Bankası Genel Müdürlük binası demode ve yıpranmış görünüm sergilemektedir. Bu bina şimdilerde Ataşehir'e taşınmalı ve yeni bir mimari görünüm kazanmalı yeşil 4 yapraklı yonca ve siyah BBVA-GARANTİ yazısı ile değişime uğramalıdır. Yani BBVA+GARANTİ büyüklüğüne bu bina artık hitap etmiyor durumdadır.

2-Bu bina Ataşehir'e taşınıp, ultra modern bir yapıya kavuşturulmaz ise Faaliyet raporuna olumsuz oy vereceğim.

3-Önergenin tutanağa geçilmesini, oylanmasını sonucun tutanağa geçilmesini ve bir suretinin tarafıma verilmesini arz ederim.

Önerge Sahibi

Ali İhsan GÜRCAN

Oy adedi 7200,09

29.03.2018

ÖNERGE-5

1-Garanti Bankası 20 dalda sponsor olup yaklaşık 18 milyon Tl para ayırmaktadır. Hangi dallarda sponsor olacağını da Genel Kurulda oylayıp karar almış değildir.Olanı oldu bittiye getirip kabul edin denmektedir.

2-Türkiye 1919-1922 yıllarında İstiklal Savaşı 1974'de Kıbrıs Barış Harekatı yaşanmış ve bu uğurda şehitler vermiştir.

Bu şehitler için Ankara'da Anız Mezar yapılması gündemdedir. Bu şehitliğe Garanti Bankası ya olayı üstlenir veya büyük kardan nakit yardım yapar, bu konuda Garanti ek para ayırmalı veya sponsorlukların hangileri olacağını Olağan Genel Kurulda oylamalıdır.

3-Aksi halde olumsuz oy kullanacağım. Önergenin tutanağa geçilmesini, oylanmasını sonucun tutanağa geçilmesini ve bir suretinin tarafıma verilmesini arz ederim.

Önerge Sahibi

Ali İhsan GÜRCAN

Oy adedi 7200,09

29.03.2018

ÖNERGE-6

1-Garanti Bankası bünyesinde dağıtılmayan %800 bedelsiz potansiyel vardır. Bu bedelsiz potansiyel bekletilmez Ticaret Hukuku bu bedelsiz potansiyelin derhal Genel Kurulda karar alınarak dağıtılmasına amirdir.

2-Bu bedelsiz potansiyel dağıtılmaz ise Faaliyet raporuna olumsuz oy vereceğim.

3-Önergenin tutanağa geçilmesini, oylanmasını sonucun tutanağa geçilmesini ve bir suretinin tarafıma verilmesini arz ederim.

Önerge Sahibi

Ali İhsan GÜRCAN

Oy adedi 7200,09

29.03.2018

ÖNERGE-7

1-Garanti Bankası çıkarılmış sermayesi 4.2 Milyar TL'dir. Halbuki Şirketler Hukukuna göre çıkarılmış sermaye en az 32 Milyar TL olmalıdır.

2-Sermaye artırımını 3 yılda bir yapılması gerekirken 10 yıldır çıkarılmış sermaye hiç değişmemektedir.

3-Bu hali Genel Kurulda düzeltilip çıkarılmış sermaye artırılmaz ise olumsuz oy vereceğim.

4-Önergenin tutanağa geçilmesini, oylanmasını sonucun tutanağa geçilmesini ve bir suretinin tarafıma verilmesini arz ederim.

Önerge Sahibi

Ali İhsan GÜRCAN

Oy adedi 7200,09

29.03.2018

ÖNERGE-8

1-Garanti Bankası üst yönetiminde kadın sayısı 1'dir. Halbuki dünyadaki üstün modern yönetimlerde kadın sayısı en az %40'dır. Sanki kadın garantide başarılı olamaz gibi son derece yanlış bir imaj oluşabilir. Halbuki kadınların bulunduğu üst yönetim kar'ı %56 daha fazla artırdığı tespit edilmiştir.

2-Kadın üst yönetici sayısı %33-%44 arası artırılmaz ise Faaliyet Raporuna olumsuz oy vereceğim.

3-Önergenin tutanağa geçilmesini, oylanmasını sonucun tutanağa geçilmesini ve bir suretinin tarafıma verilmesini arz ederim.

Önerge Sahibi

Ali İhsan GÜRCAN

Oy adedi 7200,09

29.03.2018

ÖNERGE-9

1-Garantide yıllardır olağanüstü emeği geçen ve bugün yaşayan veya ebediyete göçenler vardır. Bir kurul bu kişileri tespit etmeli ve bu kişilerin adları yaşatılmalıdır. Mesela "Akın Öngör İzmir Garanti Bölge Müdürlüğü", "Ergun Özen Çok Maksatlı Kültür Evi".. Çok Maksatlı Salon gibi

2-Bu konularda Genel Kurul uygun bir karar alınması tavsiyesinde bulunmaz ise, motivasyonun eksik kalacağını ve bu konunun kara ve işletmeye olumsuz yansıtacağını düşündüğümden Faaliyet Raporuna olumsuz oy vereceğim.

3-Önergenin tutanağa geçilmesini, oylanmasını sonucun tutanağa geçilmesini ve bir suretinin tarafıma verilmesini arz ederim.

Önerge Sahibi
Ali İhsan GÜRCAN
Oy adedi 7200,09
29.03.2018

ÖNERGE-10

1-Kar'dan Banka çalışanlarına, hiç kimse ayırt edilmeksizin %2 oranında pay ayrılmasını, zaman zaman başarılı çalışanın yurt dışına gönderilmesini küçük yatırımcıdan da zaman zaman belli oranlarda İspanya BBVA merkezini görmelerinin en azından kura ile sağlanmasını, BBVA'nın gücünü görmeleri küçük ortağı da olumlu etkileyeceğini düşünüyorum.

2-Yukarıdaki sayılanlar Genel Kurulda görüşülüp oylanmaz ise Faaliyet Raporuna olumsuz oy vereceğim.

3-Önergenin tutanağa geçilmesini, oylanmasını sonucun tutanağa geçilmesini ve bir suretinin tarafıma verilmesini arz ederim.

Önerge Sahibi
Ali İhsan GÜRCAN
Oy adedi 7200,09
29.03.2018