

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 17 TEMMUZ 2020 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 2019 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 17/07/2020 tarihinde saat 10:00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Ayar Caddesi No:2 Beşiktaş, İstanbul adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 16/07/2020 tarih ve 55892775 sayılı yazılılarıyla görevlendirilen Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisi Sabine Elbükten gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi gündemi de ihtiva edecek şekilde 24/06/2020 tarihli ve 10104 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve 25/06/2020 tarihli Sabah ve Hürriyet Gazetelerinde, Banka'nın www.garantibbva.com.tr ve www.garantibbvayatirimciliskileri.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 2.116,93 Türk Lirası payın asaleten, 3.140.297.823 Türk Lirası payın vekaleten olmak üzere toplam 3.140.299.939,93 Türk Lirası payın toplantıda temsil edildiği, bu paylar içerisinde 1.046.597.823 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.'yi temsilen Seçil Bilgiç tarafından verilen önerge okundu ve oya sunuldu.

Verilen önerge gereğince Toplantı Başkanlığı'na Avni Aydın Düren'in seçilmesi, 705 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.140.287.629,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Toplantı Başkanı, oy toplama memuru olarak Seçil Bilgiç'i, tutanak yazmanı olarak Gizem Duygu Selvi'yi görevlendirdi.

2-) 2019 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 Seçil Bilgiç tarafından Entegre Faaliyet Raporu'nun okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge oylamaya sunuldu. Oylama sonucu 74.529.894 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.065.768.517,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2019 yılına ait Yönetim Kurulu Entegre Faaliyet Raporu 74.529.884 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.065.768.527,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

3-) 2019 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 Seçil Bilgiç tarafından Bağımsız Denetçi Raporu'nun sadece Özet Görüş kısmının okunması hususunda verilen önerge oylamaya sunuldu. Oylama sonucu 74.529.894 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.065.770.045,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi. 2019 yılı Bağımsız Denetçi Raporu'nun Özet Görüş kısmı okunarak Ortaklarımıza bilgi verildi.

4-) 2019 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 Seçil Bilgiç tarafından verilen önerge üzerine finansal tabloların okunmuş kabul edilmesi oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 794.347.691 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.345.933.218,93 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.

2019 yılı Finansal tabloları, yapılan oylama sonucu 794.347.691 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.345.933.218,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

5-) Gündem maddesi gereği, Bankamıza Sermaye Piyasası Kurulunca verilen Kayıtlı Sermaye Tavanı izninin 2020 yılı sonunda dolması nedeniyle, söz konusu iznin 2024 yılı sonuna kadar uzatılması amacıyla Banka Esas Sözleşmesi'nin 7nci maddesinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 17.02.2020 tarihli ve 20008792-101.01.04[42]-E.1814 sayılı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 31.01.2020 tarihli ve 29833736-110.04.04-E.1363 sayılı ve T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 03.03.2020 tarihli ve 50035491-431.02-E-00052854899 sayılı izni ile aşağıdaki şekilde değiştirilmesi oylamaya sunuldu.

2





Yapılan oylamada Banka Esas Sözleşmesi'nin 7. Maddesinin tadili 947.014.142 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.193.265.589,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
ESAS SÖZLEŞMESİ TADİL TASARISI

ESKİ METİN	YENİ METİN
<p>SERMAYE VE PAYLAR Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 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 Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır. Yönetim Kurulu, 2016-2020 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalımsızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir.</p> <p>Yönetim Kurulu, nominal değerinde 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.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>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.</p>	<p>SERMAYE VE PAYLAR Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 artırım yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2020-2024 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalımsızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir.</p> <p>Yönetim Kurulu, nominal değerinde 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.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>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.</p>

6-) Yönetim Kurulu Üyeliği görevleri devam eden Üyelerin 2019 yılı faaliyetlerinden dolayı ibraları ve yıl içinde istifaen Genel Müdürlük görevinden ayrılan, Bankacılık Kanunu uyarınca Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan ve Yönetim Kurulu üyeliği de sona eren Ali Fuat Erbil'in 2019 yılı görev süresi içindeki faaliyetlerinden dolayı ibrası oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 747.048.060 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.393.201.957,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, Yönetim Kurulu Üyeleri oy çokluğuyla ibra edildiler.

7-) Yönetim Kurulunca hazırlanan Bankamızın 2019 hesap yılı Bilanço Karı'na ilişkin teklif, Genel Kurul'un onayına sunuldu. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler ile Banka Esas Sözleşmesi'nin 45. Maddesi ve Kar Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek, 6.158.840.673,31 Türk Lirası tutarındaki dağıtılabılır net dönem karının ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra kalan kısmının dağıtılmayarak Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılmasına ilişkin 2019 yılı kar dağıtım şekline dair Yönetim Kurulu önerisi ve aşağıda yer alan Kar Dağıtım Tablosu Genel Kurul'un onayına sunuldu.

2019 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU - (Türk Lirası)	
(VERGİ SONRASI) DÖNEM KARI	6.158.840.673,31
A - I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1)	0,00
B - Ödenmiş Sermayeye Göre %5 Oranında İlk Kar Payı	0,00
C - Olağanüstü Yedek Akçe % 5	307.942.033,67
D-İkinci Kar Payı	0,00
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe(TTK 519/2)	0,00
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar (KVK 5/1/e)	5.436.405,85
D- Olağanüstü Yedek Akçe	5.845.462.233,79

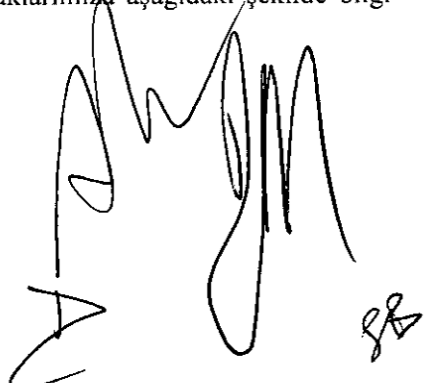
Yapılan oylama sonucunda, 2019 yılı Kar'ının yukarıdaki şekilde kullanılması 142.254 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.126.813.019,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

8-) Yıl içerisinde, Yönetim Kurulu Üyelerinden Ricardo Gomez Barredo'nun istifaen Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılması üzerine, bakiye müddeti tamamlamak üzere 17/06/2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile gerçek kişi olarak Bankamız Yönetim Kurulu üyeliğine Avni Aydın Düren'in (T.C. Kimlik Numaralı) atanması Genel Kurul'un onayına sunuldu.

Yapılan oylama sonucunda söz konusu atama, 759.503.064 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.380.796.875,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.4.7. numaralı ilkesi gereğince, ataması onaylanan 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.

2



Yönetim Kurulu Üyesi Adı- Soyadı	Banka Dışında Aldığı Görevler
Avni Aydın Düren	Garantibank International N.V. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi

9-) Ali Fuat Erbil'in 1 Eylül 2019 tarihi itibarı ile istifası neticesinde boşalan Genel Müdürlük görevine gerekli bildirimlerin yapılması ve yasal izinlerin alınmasını takiben 06 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Recep Baştuğ ([redacted] T.C. Kimlik Numaralı) atanmıştır. Banka'nın tabi olduğu 5411 sayılı 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, 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.

Yönetim Kurulu Üyesi Adı- Soyadı	Banka Dışında Aldığı Görevler
Recep Baştuğ	Garanti Bank S.A. Yönetim Kurulu Başkanı, Garantibank International N.V. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Holding B.V. Yönetim Kurulu Üyesi, G Netherlands B.V. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Yatırım ve Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret T.A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSVM) Yönetim Kurulu Üyesi, 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 2020 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, 122.183.265 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.017.744.049,93 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, 2019 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel giderleri rakamı içerisindeki %10,88'lik 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 Seçil Bilgiç 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 2021 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 20.000.000- Türk Lirası üst sınır belirlenmesi hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucu söz konusu huzur hakkı ve ücret belirlenmesi 866.146.107 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.274.098.487,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

13-) 2019 yılı içerisinde Banka tarafından Kurum ve Kuruluşlara yapılan toplam 6.818.453,74 Türk Lirası tutarındaki bağış hakkında Ortaklara bilgi verildi.

Ayrıca Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde 2020 yılında yapılacak bağışlara ilişkin üst sınırın belirlenmesi ile ilgili olarak Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'yı temsilen Seçil Bilgiç 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 156.643.728 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.983.654.183,93 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, 90.197.561 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.050.098.243,93 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

2

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 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.

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. 17.07.2020

BAKANLIK TEMSİLCİSİ




OY TOPLAMA MEMURU

BBVA Temsilcisi SEÇİL BİLGİÇ



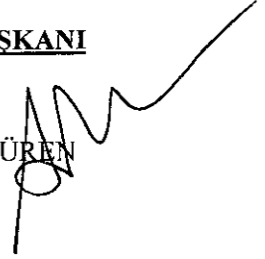
YAZILI MUHALEFET ŞERHİ SUNAN ORTAK

ALİ İHSAN GÜRCAN



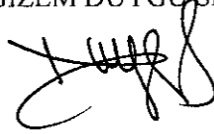
TOPLANTI BAŞKANI

AVNİ AYDIN DÜREN



TUTANAK YAZMANI

GİZEM DUYGU SELVİ



ÖNERGE-1

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

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 ..10,09
17.07.2020

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 ..10,09
17.07.2020

ÖNERGE-3

1-Garanti Bankası bünyesinde yaklaşık 30 Milyar TL kar yedeği vardır. Kardan bu yıl Olağanüstü Yedek ayrılmasına gerek yoktur. Olağanüstü Yedek Akçe ayrılması, karın az dağıtılması küçük yatırımcı aleyhinedir. 2019 karı da 6.1 milyar TL olup, dağıtılan yoktur. BDDK'nın müdahalesi kabul edilemez.

2-Şayet bu yılda Olağanüstü Yedek Akçeye kardan pay ayrılacaksa ve 2019 karı dağıtılmayacaksa 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 ..10,09
17.07.2020

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 ..10,09
17.07.2020

ÖNERGE-5

1-Garanti Bankası 20 dalda sponsor olup yaklaşık 12 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 Anıt 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 10,00

17.07.2020

ÖNERGE-6

1-Garanti Bankası bünyesinde dağıtılmayan %800'e kadar bedelsiz potansiyel vardır. Bu bedelsiz potansiyel bekletilemez 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 10,00

17.07.2020

ÖNERGE-7

1-Garanti Bankası çıkarılmış sermayesi 4.2 Milyar TL'dir. Halbuki Şirketler Hukukuna göre çıkarılmış sermaye en az 28 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 10,00

17.07.2020

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 karı %56 daha fazla artırdığı tespit edilmiştir.

2-Kadın üst yönetici sayısı %33-%44 arası artırılmaz ve Sn. Ebru Dildar Edin ve Sn. Didem Dinçer Başer son derece başarılı olup, yönetim kuruluna seçilmez 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 10,00

17.07.2020

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 mesela ünlü ekonomist Ali İhsan Gelberi gibi ki sizin için mükemmel işlemler yaptı, Doğuş grubu baş sorumlusu Tarık Binatlı gibi ebediyete intikal etmiş insanların isimleri verilmelidir.

2-Bu konularda Genel Kurul uygun bir karar alınması tavsiyesinde bulunmaz ise, motivasyonun eksik kalacağını ve bu konunun kara ve işletmeye olumsuz yansıtacağını düşündüğümünden 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 10,00

17.07.2020

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 gönderilmesini, 30 yıldır Banka ortağım beni Madrid'e görmelerinin en azından kura ile sağlanmasını, BBVA'nın gücünü görmeleri küçük ortağı da olumlu etkileyeceğini düşünüyorum. Bu meyanda on yıldır genel kurula katılıp önergeler veren 30 yıllık garantili olan kişinin İspanyadaki BBVA merkezi düşünülemez görmesi ve BBVA'yı anlatması düşünülüyorsa,

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 10,00

17.07.2020