

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 MART 2021 TARİHİNDE
YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 2020 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 31/03/2021 tarihinde saat 10:00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Aytar Caddesi No:2 Beşiktaş, İstanbul adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 29/03/2021 tarih ve 62779871 sayılı yazılılarıyla görevlendirilen Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisi Sabire Elbükten gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi gündemi de ihtiva edecek şekilde 08/03/2021 tarihli ve 10282 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve 09/03/2021 tarihli Sabah ve Hürriyet Gazetelerinde, Banka'nın www.garantibbva.com.tr ve www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki internet sitelerinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin Elektronik Genel Kurul Sistemi ve e-Şirket Bilgi Portalı'nda, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantıdan üç hafta önce ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

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

Banka Denetçisi ve topluluk denetçisi olarak KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) temsilcisi Murat Alsan 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 2.360,93 Türk Lirası payın asaleten, 2.758.576.659 Türk Lirası payın vekaleten olmak üzere toplam 2.758.579.019,93 Türk Lirası payın toplantıda temsil edildiği, bu paylar içerisinde 664.876.659 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 Avni Aydın Düren 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, 561 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.758.575.562,93 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-) 2020 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 1.481.133 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.757.096.090,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2020 yılına ait Yönetim Kurulu Entegre Faaliyet Raporu 1.481.133 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.757.096.090,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

3-) 2020 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 1.481.133 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.757.096.090,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi. 2020 yılı Bağımsız Denetçi Raporu'nun Özet Görüş kısmı okunarak Ortaklarımıza bilgi verildi.

4-) 2020 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, 506.629.083 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.251.944.974,93 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.

2020 yılı Finansal tabloları, yapılan oylama sonucu 506.629.083 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.251.944.974,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

5-) Yönetim Kurulu Üyelerinin 2020 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibraları oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 479.697.301 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.278.871.659,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, Yönetim Kurulu Üyelerinin her birinin 2020 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine oy çokluğuyla karar verildi.

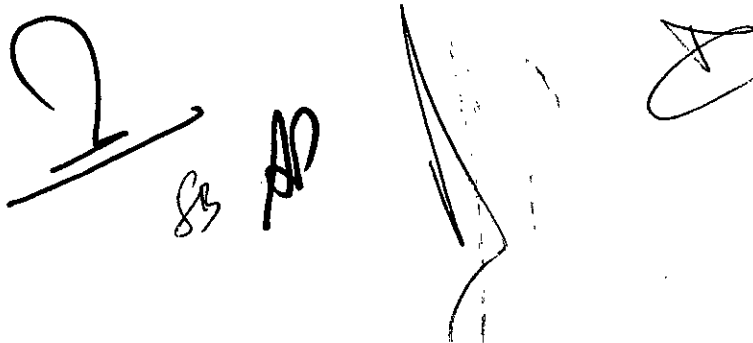
6-) Yönetim Kurulunca hazırlanan Bankamızın 2020 hesap yılı Bilanço Karı'nın dağıtım hususunda teklif, Genel Kurul'un onayına sunuldu. Bankamızın 2020 yılında oluşan vergi sonrası 6.238.002.719,48.- Türk Lirası kâr'ın Banka Esas Sözleşmesi'nin 45. maddesine göre aşağıdaki şekilde dağıtılması, dağıtılacak 623.800.000,00.- Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin, 5 Nisan 2021 tarihinde dağıtımına başlanması, konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi, Banka'nın, 2020 yılı içerisinde, Muhasebe Standartları nedeniyle "Geçmiş Yıl Kar Zararı" kalemi içerisinde sınıflanan 196.447.659,62 Türk Lirası karın Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılması, hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu.

2020 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU - (Türk Lirası)	
(VERGİ SONRASI) DÖNEM KARI	6,238,002,719.48
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	301,400,135.97
D-İkinci Kar Payı	413,800,000.00
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe(TTK 519/2)	41,380,000.00
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar (KVK 5/1/e)	35,204,890.73
D- Olağanüstü Yedek Akçe	5,236,217,692.78

Yapılan oylama sonucunda, 2020 yılı Kar'ının yukarıdaki şekilde dağıtılması, dağıtılacak 623.800.000,00.- Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin, 5 Nisan 2021 tarihinde dağıtımına başlanması ve Banka'nın, 2020 yılı içerisinde, Muhasebe Standartları nedeniyle "Geçmiş Yıl Kar Zararı" kalemi içerisinde sınıflanan 196.447.659,62 Türk Lirası karın Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılması, 226.252 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.758.347.506,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Ayrıca, 2020 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 2020 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."

The image shows several handwritten signatures and initials in black ink. On the left, there is a large, stylized signature. Below it, the initials 'SB' and 'AP' are written. To the right, there is another large, stylized signature. Further right, there is a smaller, more compact signature. The background is white with some faint, illegible markings.

7-) Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresinin sona ermesi nedeniyle, Yönetim Kurulu üye sayısının Genel Müdür dahil 11 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 Mevhibe Canan Özsoy'un 3 yıl süre ile bağımsız üye olarak seçimi hususlarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. temsilcisi Seçil Bilgiç tarafından verilen önerge oylamaya sunuldu.

ADI SOYADI	T.C. KİMLİK NO/VERGİ NUMARASI
SÜLEYMAN SÖZEN	
JORGE SAENZ-AZCUNAGA CARRANZA	
MUAMMER CÜNEYT SEZGİN	
SAİT ERGUN ÖZEN	
JAIME SAENZ DE TEJADA PULIDO	
RAFAEL SALINAS MARTINEZ DE LECEA	
MEVHİBE CANAN ÖZSOY	
BELKIS SEMA YURDUM	
AVNİ AYDIN DÜREN	
PABLO ALFONSO PASTOR MUÑOZ	

Yapılan oylama sonucunda, Yönetim Kurulu üye sayısının Genel Müdür dahil 11 olarak belirlenmesi, yukarıda isimleri belirtilen adayların Yönetim Kurulu Üyeliğine 3 yıl süre ile seçilmeleri ve TC Kimlik Numaralı Mevhibe Canan Özsoy'un Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında 3 yıl süre ile bağımsız üye olarak görev yapmak üzere seçilmesi 648.392.628 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.109.926.103,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Öte yandan, Genel Müdürlük görevine 6 Eylül 2019 tarihi itibarıyla atanan Recep Baştuğ (T.C. Kimlik Numaralı) halen görevine devam etmektedir. 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 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	Görüş YMM A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütavelli Heyeti Üyesi
Jorge Saenz-Azcunaga Carranza	İspanya, Amerika ve Türkiye için Ülke Ağı-İş Gözlemeleme Başkanı, Ülke Ağı-Gözlemeleme Başkanı ve BBVA Grubu Global Liderlik Takımı Üyesi, BBVA Compass (Amerika) ve BBVA Bancomer (Meksika) Yönetim Kurulu 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 (WWF Türkiye) Mütevelli Heyeti Üyesi, Kabataş Erkek Lisesi Eğitim Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Türk Telekomünikasyon A.Ş. ve çeşitli iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye Finans Yöneticileri Vakfı ile Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği Yönetim Kurulu Üyesi
Sait Ergun Özen	Boyner Perakende ve Tekstil Yatırımları A.Ş Yönetim Kurulu Başkanı, Atom Bank Yönetim Kurulu Üyesi
Jaime Saenz De Tejada Pulido	BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi, BBVA Grubu Finans & Muhasebe Global Başkanlığı
Rafael Salinas Martinez De Lecea	BBVA Global Risk Yönetimi Başkanı
Mevhibe Canan Özsoy	General Elektrik Ticaret ve Servis A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür, Ortadoğu, Kuzey Afrika ve Türkiye bölgesinden sorumlu Başkan, Komet Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, TUSAŞ Motor Sanayii A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Amerikan Şirketler Derneği Başkan Vekili, WCD (Women Corporate Directors) Türkiye Yönetim Kurulu Başkanı
Belkıs Sema Yurdum	Garanti Bank S.A. (Romanya) Yönetim Kurulu Üyesi
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, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi
Pablo Alfonso Pastor Muñoz	BBVA S.A. Global Risk Yönetimi bölümü Kurumsal ve Ticari Kredi Riski Disiplin Başkanı
Recep Baştuğ	Garanti Bank S.A. (Romanya) 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, Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSİV) Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi

8-)Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi uyarınca, Banka'nın ve Banka'nın dahil olduğu şirketler topluluğunun bağımsız denetim hizmetinin 2021 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, 64.957.430 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.693.621.589,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

9-) 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, 2020 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel giderleri rakamı içerisindeki % 8,29'luk kısım tüm çalışanların performanslarına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

10-) 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 2022 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 belirlemesi 623.795.895 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.134.779.523,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

11-) 2020 yılı içerisinde Banka tarafından Kurum ve Kuruluşlara yapılan 49.846.810,91 Türk Lirası vergiden indirilebilir bağış ve 14.442.597,57 Türk Lirası vergiden indirilemez bağış olmak üzere toplam 64.289.408,47 Türk Lirası tutarındaki bağış hakkında Ortaklara bilgi verildi.

Ayrıca Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde 2021 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 26.945 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.758.549.113,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

12-) 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, 49.673.704 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 2.708.900.554,93 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.



13-) 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 yapmadığına, Bankamızın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkaları hesabına yapmadığına, aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmediklerine 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 Gürçan'ın yazılı ilgili maddelerdeki muhalefet şerhleri tutanağa ek yapıldı.

İşbu Genel Kurul Toplantı Tutanağı, toplantı mahallinde tarafımızdan tanzim ve imza edildi. 31.03.2021

BAKANLIK TEMSİLCİSİ

SABİRE ELBÜKEN

OY TOPLAMA MEMURU

BBVA S.A. Temsilcisi SEÇİL BİLGİÇ

YAZILI MUHALEFET ŞERHİ SUNAN ORTAK

ALİ İHSAN GÜRÇAN

TOPLANTI BAŞKANI

AVNİ AYDINDÜREN

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...03

31.03.2021

ÖNERGE-2

1-Şirketler Hukukuna göre, Bağımsız halka açık şirketler Kar Dağıtım Politikası bir sonraki faaliyet yılı için Genel Kurulda üyelerle 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...03

31.03.2021

ÖNERGE-3

1-Garanti Bankası bünyesinde yaklaşık 45.869 Milyon TL kar yedeği vardır. Kardan bu yıl Olağanüstü Yedek ayrılmasına gerek yoktur. Olağanüstü Yedek Akçe ayrılması, karın az dağıtılması küçük yatırımcı aleyhinedir. 2020 karı da 6.158 milyar TL olup, dağıtılan yoktur. BDDK'nın müdahalesi kabul edilemez.

2-Şayet bu yılda Olağanüstü Yedek Akçeye kardan pay ayrılacaksa ve 2020 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...03

31.03.2021

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...03

31.03.2021

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..08

31.03.2021

ÖNERGE-6

1-Garanti Bankası bünyesinde dağıtılmayan %1.200'e yakın 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..08

31.03.2021

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 artırımı 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..08

31.03.2021

ÖNERGE-8

1-Garanti Bankası üst yönetiminde kadın sayısı 2'dir. Halbuki dünyadaki üstün modern yönetimlerde kadın sayısı en az %40'dir. 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..08

31.03.2021

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 Muhasebe 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..08

31.03.2021

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, 40 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 40 yıllık garantili olan kişinin İspanyadaki BBVA merkezi görmemesi düşünülemez 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..08

31.03.2021

ÖNERGE-11

1-Garanti Bankası kağıdı hemen hemen %70-75 arasında iki yıl öncesine göre düşmüştür. Yani zarar etmiştir. Neticede kar dağıtılmamıştır, bedelsiz verilmemiştir. Bu işlemler kesinlikle böyle devam ederse kağıdın değeri azalma yönünde olacaktır.

2-Bahsettiğim durum 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..08

31.03.2021

2 AM HUGGS