

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 MART 2026 TARİHİNDE
YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 2025 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 31/03/2026 tarihinde saat 10:00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Aytar Caddesi No:2 Beşiktaş, İstanbul adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 30/03/2026 tarih ve E-90726394-431.03-00120479787 sayılı yazısıyla görevlendirilen Ticaret Bakanlığı Temsilcisi Huriye Aksoy gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi gündemi de ihtiva edecek şekilde 09/03/2026 tarihli ve 11538 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve 09/03/2026 tarihli Sabah ve Akşam Gazetelerinde, 04/03/2026 tarihinde 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 Ceyda Akınç görevlendirilmiştir.

Banka Denetçisi ve topluluk denetçisi olarak Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (EY) temsilcisi Damla Harman 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 22.174,931 Türk Lirası payın asaleten, 3.761.406.773,189 Türk Lirası payın vekaleten olmak üzere toplam 3.761.428.948,120 Türk Lirası payın toplantıda temsil edildiği, bu paylar içerisinde 145.520.065 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 Mahmut Akten tarafından açıldı.

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

Verilen önerge gereğince Toplantı Başkanlığı'na Avni Aydın Düren'in seçilmesi, 3 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.761.428.945,120 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Toplantı Başkanı, oy toplama memuru olarak Silay Dilşah Gürses Erulutekin'i, tutanak yazmanı olarak Gizem Duygu Selvi'yi görevlendirdi.

2-) 2025 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 Silay Dilşah Gürses Erulutekin tarafından Entegre Faaliyet Raporu'nun okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge oylamaya sunuldu. Oylama sonucu 6.548 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.761.422.400,120 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2025 yılına ait Yönetim Kurulu Entegre Faaliyet Raporu 6.547 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.761.422.401,120 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Elektronik ortamda genel kurula katılan ortaklarımızdan Mustafa Can Kaya, Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması SKDM kapsamında yer alan sektörlerde demir-çelik, çimento, elektrik, gübre, alüminyum ve hidrojen kredi portföyünün riske maruziyet değerlendirmesinin faaliyetlere yansımalarının ne durumda olduğu, dijital dönüşüm inovasyon ve yapay zeka çalışmaları, müşteri bilgi güvenliği ile ilgili yapılan çalışmalar, çalışan bağlılığı ve memnuniyeti ile ilgili yapılan çalışmalar hakkında sorular sormuş olup, Toplantı Başkanı tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.5. ilkesi gereği pay sahibinin sorusunun en geç 15 gün içerisinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yazılı olarak cevaplanacağı bildirilmiştir.

3-) 2025 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 Silay Dilşah Gürses Erulutekin tarafından Bağımsız Denetçi Raporu'nun sadece Özet Görüş kısmının okunması hususunda verilen önerge oylamaya sunuldu. Oylama sonucu 112.823.060,090 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.648.605.888,030 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi. 2025 yılı Bağımsız Denetçi Raporu'nun Özet Görüş kısmı okunarak Ortaklarımıza bilgi verildi.

Elektronik ortamda genel kurula katılan ortaklarımızdan Mustafa Can Kaya, uluslararası fonlama tutarı, sermaye yeterlilik rasyoları, aktif pasif dağılımı ve pazar payları, 2025 yılı finanse edilen yenilenebilir enerji finansmanı hakkında sorular sormuş olup, Toplantı Başkanı tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.5. ilkesi gereği pay sahibinin sorusunun en geç 15 gün içerisinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yazılı olarak cevaplanacağı bildirilmiştir.

4-) 2025 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 Silay Dilşah Gürses Erulutekin tarafından verilen önerge üzerine finansal tabloların okunmuş kabul edilmesi oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 16.466,090 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.761.412.482,030 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.

2025 yılı Finansal tabloları, yapılan oylama sonucu 16.465,090 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.761.412.483,030 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

5-) Yönetim Kurulu Üyelerinin 2025 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibraları ve 2025 yılı içerisinde istifaen Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılan Sema Yurdum'un 2025 yılı görev süresi içerisindeki faaliyetlerinden dolayı ibrası oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 197.895,090 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.761.231.053,030 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, Yönetim Kurulu Üyelerinin her birinin 2025 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine oy çokluğuyla karar verildi.

Ortaklardan Ali İhsan Gürcan kendisinin Yönetim Kurulu Üyesi adayı olduğuna dair gündeme madde ekletme talebi olduğunu belirtti. Toplantı Başkanı tarafından Türk Ticaret Kanunu madde 413/2 uyarınca gündeme bağlılık ilkesi bulunduğu hatırlatılarak, Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Bakanlık Temsilcileri Hakkında Yönetmelik'in 25. Maddesindeki istisnalar kapsamında mevzuatsal şartlar sağlanmadığından, gündeme madde ekletme talebi kabul edilmesinin mümkün olmadığı belirtilmiştir.

6-) Yönetim Kurulunca hazırlanan Bankamızın 2025 hesap yılı Bilanço Karı'nın dağıtımı hususunda teklif, Genel Kurul'un onayına sunuldu. Bankamızın 2025 yılında oluşan vergi sonrası 110.604.633.236,86 Türk Lirası kâr'ın Banka Esas Sözleşmesi'nin 45. maddesine göre aşağıdaki şekilde dağıtılması, dağıtılacak 22.120.926.647,37 Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin 7 Nisan 2026 tarihinde dağıtımına başlanması, konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi ve Banka'nın, 2025 yılı içerisinde, Muhasebe Standartları nedeniyle "Geçmiş Yıl Kar Zararı" kalemi içerisinde sınıflanan 92.560.474,86 Türk Lirası karın Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılması, hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu.

2025 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU - (Türk Lirası)	
(VERGİ SONRASI) DÖNEM KARI	110,604,633,236.86
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	5,519,731,661.84
D - İkinci Kar Payı	21,910,926,647.37
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe(TTK 519/2)	2,191,092,664.74
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar (KVK 5/1/e)	25,574,327.21
D- Olağanüstü Yedek Akçe	80,747,307,935.70

Yapılan oylama sonucunda, 2025 yılı Kar'ının yukarıdaki şekilde dağıtılması, dağıtılacak 22.120.926.647,37 Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin 7 Nisan 2026 tarihinde dağıtımına başlanması ve Banka'nın, 2025 yılı içerisinde, Muhasebe Standartları nedeniyle "Geçmiş Yıl Kar Zararı" kalemi içerisinde sınıflanan 92.560.474,86 Türk Lirası karın Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılması 9.920,090 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.761.419.028,030 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Ayrıca, 2025 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 2025 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-) Yönetim Kurulunca hazırlanan ve Bankamız bilançosuna kayıtlı taşınmazlar ile amortismanına tabi diğer iktisadi kıymetler ile ilgili Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298. maddesinin (ç) fıkrası kapsamında yapılan yeniden değerlendirme sonucu hesaplanan 9.997.134.861,77 Türk Lirası tutarındaki değer artışının Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabından pay verilmek suretiyle özel fon hesabına transfer edilmesine ilişkin teklif Genel Kurul’un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 9.920,090 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.761.419.028,030 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

8-) Türk Ticaret Kanunu’nun 399. maddesi uyarınca, Banka’nın ve Banka’nın dahil olduğu şirketler topluluğunun bağımsız denetim hizmeti ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları’na uygun olarak hazırlanacak raporların sürdürülebilirlik denetimi hizmetinin 2026 yılını kapsayacak şekilde, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul – Türkiye adresinde bulunan, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde 479920 sicil numarası ile kayıtlı, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi mükellefi (Vergi No: 4350303260), 0-4350-3032-6000017 Mersis numaralı Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (EY)’den temin edilmesi hususu Genel Kurul’un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 10.744,090 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.761.418.204,030 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, 2025 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel giderleri rakamı içerisindeki % 11,51’lik kısım tüm çalışanların performanslarına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Yönetimine İlişkin Rehberi ile Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamaları Hakkında Rehberi gözetilmek suretiyle, uzun vadeli teşvik hesaplamalarında sürdürülebilirlik göstergelerinin payına ilişkin ekleme yapılarak güncellen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Ücretlendirme Politikası hakkında Ortaklara bilgi verildi. Güncellenen Ücretlendirme Politikası, Bankamız www.garantibbva.com.tr ve www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki internet sitelerinde hissedarlarımızın incelemesine sunulmuştur.

10-) Gündemin görüşülmesi sırasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'yı temsilen Silay Dilşah Gürses Erulutekin tarafından önerge verildi. Verilen önerge doğrultusunda, 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 2027 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 145.000.000-Türk Lirası üst sınır belirlenmesi hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucu söz konusu ücret belirlemesi 123.593.648,090 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.637.835.300,030 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

11-) 2025 yılı içerisinde Banka tarafından Kurum ve Kuruluşlara yapılan 92.906.707,53 Türk Lirası vergiden indirilebilir bağış ve 53.582.626 Türk Lirası vergiden indirilemez bağış olmak üzere toplam 146.489.333,53 Türk Lirası tutarındaki bağış hakkında Ortaklara bilgi verildi.

Ayrıca Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde, 2026 yılında yapılacak bağışlara ilişkin üst sınırın belirlenmesi ile ilgili olarak Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'yı temsilen Silay Dilşah Gürses Erulutekin 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 1.256.227,090 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.760.172.721,030 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, 9.920,090 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.761.419.028,030 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 girmedikçe ilişkin Ortaklarımıza bilgi verildi.

Gündemde görülecek başka madde kalmadığından Toplantı Başkanı Genel Kurul'a teşekkür ederek toplantıya son verdiğini beyan etti.

Kararlara red oyu kullanarak Toplantı Başkanlığı'na yazılı muhalefet şerhini sunan Ortak Ali İhsan Gürcan'ın yazılı ilgili maddelerdeki muhalefet şerhleri tutanağa ek yapıldı.

İşbu Genel Kurul Toplantı Tutanağı, toplantı mahallinde tarafımızdan tanzim ve imza edildi. 31.03.2026

BAKANLIK TEMSİLCİSİ

HURİYE AKSOY

TOPLANTI BAŞKANI

AVNİ AYDIN DÜREN

OY TOPLAMA MEMURU

BBVA S.A. Temsilcisi
SİLAY DİLŞAH GÜRSES ERULUTEKİN

TUTANAK YAZMANI

GİZEM DUYGU SELVİ

YAZILI MUHALEFET ŞERHİ SUNAN ORTAK

ALİ İHSAN GÜRCAN