

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ'NİN 13 NİSAN 2023 TARİHİNDE
YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 2022 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 13/04/2023 tarihinde saat 10:00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Aytar Caddesi No:2 Beşiktaş, İstanbul adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 12/04/2023 tarih ve 84536883 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Ticaret Bakanlığı Temsilcisi Feyyaz Bal gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi gündemi de ihtiva edecek şekilde 21/03/2023 tarihli ve 10794 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve 22/03/2023 tarihli Sabah ve Türkiye 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 Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (EY) temsilcisi Aykut Üşenti 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 187.361,73 Türk Lirası payın asaleten, 3.777.709.857,19 Türk Lirası payın vekaleten olmak üzere toplam 3.777.897.218,92 Türk Lirası payın toplantıda temsil edildiği, bu paylar içerisinde 162.109.580 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.'yı temsilen Salustiano Machado Torres 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 3.777.897.215,92 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Toplantı Başkanı, oy toplama memuru olarak Salustiano Machado Torres'i, tutanak yazmanı olarak Gizem Duygu Selvi'yi görevlendirdi.

2-) 2022 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 Salustiano Machado Torres tarafından Entegre Faaliyet Raporu'nun okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge oylamaya sunuldu. Oylama sonucu 3.146.518 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.774.750.700,92 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi.

Oylamaya sunulan 2022 yılına ait Yönetim Kurulu Entegre Faaliyet Raporu 3.293.659 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.774.603.559,92 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

3-) 2022 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 Salustiano Machado Torres tarafından Bağımsız Denetçi Raporu'nun sadece Özet Görüş kısmının okunması hususunda verilen önerge oylamaya sunuldu. Oylama sonucu 3.203.658 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.774.693.560,92 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, önerge oy çokluğuyla kabul edildi. 2022 yılı Bağımsız Denetçi Raporu'nun Özet Görüş kısmı okunarak Ortaklarımıza bilgi verildi.

4-) 2022 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 Salustiano Machado Torres tarafından verilen önerge üzerine finansal tabloların okunmuş kabul edilmesi oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 9.632.052 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.768.265.164,92 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.

2022 yılı Finansal tabloları, yapılan oylama sonucu 9.722.051 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.768.175.165,92 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

5-) Yönetim Kurulu Üyelerinin 2022 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibraları oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, 4.958.933 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.772.938.285,92 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, Yönetim Kurulu Üyelerinin her birinin 2022 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine oy çokluğuyla karar verildi.

6-) Yönetim Kurulunca hazırlanan Bankamızın 2022 hesap yılı Bilanço Karı'nın dağıtımı hususunda teklif, Genel Kurul'un onayına sunuldu. Bankamızın 2022 yılında oluşan vergi sonrası 58.509.157.847,37.- Türk Lirası kâr'ın Banka Esas Sözleşmesi'nin 45. maddesine göre aşağıdaki şekilde dağıtılması ve Banka'nın, 2022 yılı içerisinde, Muhasebe Standartları nedeniyle "Geçmiş Yıl Kar Zararı" kalemi içerisinde sınıflanan 1.094.477.604,51 Türk Lirası karın Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılması hususları, Genel Kurul'un onayına sunuldu.

2022 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU - (Türk Lirası)	
(VERGİ SONRASI) DÖNEM KARI	58,509,157,847.37
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	2,914,957,892.37
D-İkinci Kar Payı	8,566,373,677.11
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe(TTK 519/2)	856,637,367.71
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar (KVK 5/1/e)	150,379,241.25
D- Olağanüstü Yedek Akçe	45,810,809,668.93

Yapılan oylama sonucunda, 2022 yılı Kar'ının yukarıdaki şekilde dağıtılması ve Banka'nın, 2022 yılı içerisinde, Muhasebe Standartları nedeniyle "Geçmiş Yıl Kar Zararı" kalemi içerisinde sınıflanan 1.094.477.604,51 Türk Lirası karın Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılması 147.149 - Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.777.750.069,92 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'yı temsilen Salustiano Machado Torres tarafından verilen önerge üzerine dağıtılacak 8.776.373.677,11.- Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin 14.04.2023 tarihinde dağıtımına başlanılması ve konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu.

Yapılan oylama sonucunda, dağıtılacak 8.776.373.677,11.- Türk Lirası nakit brüt temettü bedelinin, 14.04.2023 tarihinde dağıtımına başlanılması 90.003 - Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.777.807.215,92 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

Ayrıca, 2022 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 2022 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 Geçici 32. maddesi kapsamında yapılan yeniden değerlendirme sonucu hesaplanan 7.703.538.794,65 Türk Lirası ile mükerrer 298. maddesinin (ç) fıkrası kapsamında yapılan yeniden değerlendirme sonucu hesaplanan 13.190.203.104,15 Türk Lirası olmak üzere toplam 20.893.741.898,80 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, 90.003 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.777.807.215,92 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 hizmetinin 2023 yılını kapsayacak şekilde, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 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, 2.146.252 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.775.750.966,92 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, 2022 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel giderleri rakamı içerisindeki % 9.86'lık 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 Salustiano Machado Torres 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 2024 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 45.000.000.- Türk Lirası üst sınır belirlenmesi

hususları Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucu söz konusu huzur hakkı ve ücret belirlenmesi 130.540,305 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.647.356.913,92 Türk Lirası payın olumlu oyuyla, oy çokluğuyla kabul edildi.

11-) 2022 yılı içerisinde Banka tarafından Kurum ve Kuruluşlara yapılan 16.037.703,80 Türk Lirası vergiden indirilebilir bağış ve 8.552.235,50 Türk Lirası vergiden indirilemez bağış olmak üzere toplam 24.589.939 Türk Lirası tutarındaki bağış hakkında Ortaklara bilgi verildi.

Ayrıca Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde, 17 Şubat 2023 tarihli 124 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi uyarınca Afet Ve Acil Durum Yönetim Başkanlığı'na (AFAD) olağanüstü hal süresince yapılacak bağış ve yardımlar hariç olmak üzere, 2023 yılında yapılacak bağışlara ilişkin üst sınırın belirlenmesi ile ilgili olarak Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'yı temsilen Salustiano Machado Torres 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 125.105.686 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.652.791.532,92 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, 57.150 Türk Lirası payın olumsuz oyuna karşılık 3.777.840.068,92 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 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 işlemlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmediğine ilişkin Ortaklarımıza bilgi verildi.

Hissedarların dilek ve temennileri soruldu, bir hissedarımız tarafından kömür yatırımları ile ilgili bilgi talep edildi. Banka'nın 2040 yılına kadar kömürle ilgili tüm işlemlerini sonlandırılacağına dair taahhüdü hakkında Genel Müdür tarafından bilgi verildi. Hissedarlardan Hamza İnan tarafından yönetimde kadın çoğunluğunun artırılması yönünde temennide bulunuldu, ayrıca deprem bölgesine Banka tarafından daha fazla yardım yapılması önerildi. Sektörde Banka'nın sayıca en fazla kadın üst yönetici kadrosuna sahip olan kurum olduğu ve pozitif ayrımcılığın artarak devam edeceği, ayrıca depremde hayatını kaybeden vatandaşların borçlarının ve depremzedelerin de faizlerinin silindiği hakkında Genel Müdür tarafından 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. 13.04.2023

BAKANLIK TEMSİLCİSİ

FEYYAZ BAL

TOPLANTI BAŞKANI

AVNİ AYDIN DÜREN

OY TOPLAMA MEMURU

BBVA S.A. Temsilcisi
SALUSTIANO MACHADO TORRES

TUTANAK YAZMANI

GİZEM DUYGU SELVİ

YAZILI MUHALEFET ŞERHİ SUNAN ORTAK

ALİ İHSAN GÜRCAN