

GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.'NİN 31/03/2026 TARİHİNDE YAPILAN 2025 MALİ YILINA İLİŞKİN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 2025 mali yılına ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısı 31/03/2026 tarihinde saat 11.00'da Nispetiye Mah. Barbaros Bul. No:96/1 Beşiktaş İstanbul adresinde T.C. Ticaret Bakanlığı İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 30/03/2026 tarih ve 120516007 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Rıdvan Palak gözetiminde yapılmıştır.

Şirket denetçisi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. temsilcisi Nagehan Ödel toplantıda hazır bulunmuştur.

Hazır Bulunanlar Listesi'nin tetkikinden, Şirket'in toplam 500.000.000.-TL'lik sermayesine tekabül eden 50.000.000.000.- adet payın tamamının toplantıda vekâleten temsil edildiği anlaşılmıştır. Toplantı nisabının gerek Şirket Esas Sözleşmesi, gerekse Türk Ticaret Kanunu uyarınca yeter sayıda olması, denetçinin toplantı mahallinde bulunduğu anlaşılmaması ve pay sahiplerinden hiçbirinin toplantının yapılmasına itirazı olmaması sebebiyle, Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesi uyarınca davet hakkındaki merasime riayet edilmeksizin toplanılabileceği kararlaştırıldı. Sayın Nurdan Tunay Günaylı'nın toplantıyı açmasını müteakip gündem maddelerinin görüşülmesine geçildi.

Gündem gereği yapılan müzakereler neticesinde aşağıdaki kararlar alındı:

1. Toplantı Başkanı olarak Sayın Lutfiye Merve Dirim, Tutanak Yazmanı olarak Sayın Ayça Ögel'in ve Oy Toplama Memuru olarak Sayın Evrim Sezen Çopur'un seçilmelerine oybirliği ile karar verildi.
2. Toplantı tutanağını ve diğer belgeleri imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesine oybirliği ile karar verildi
3. Gündemin 3. maddesi gereğince, 2025 yılına ait Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu okundu, müzakere edildi ve oybirliği ile kabul edildi.
4. Gündemin 4. maddesi gereğince, Bağımsız Denetim Kuruluşu tarafından hazırlanan 2025 yılına ait Denetim Raporu oybirliği ile kabul edildi.
5. Gündemin 5. maddesi gereğince, 2025 yılına ait finansal tablolar, bilanço ve kâr/zarar hesapları okundu, incelendi ve oybirliği ile kabul edildi.
6. Gündemin 6. maddesi gereğince, 2025 yılı netice hesabı müzakere edildi. Kârın, aksi yönde bir mevzuat değişikliği veya idare talimatı olmadıkça, 21.05.2026 tarihinde Ek-1'de yer alan Kâr Dağıtım Tablosunda belirtilen şekilde dağıtılması oybirliği ile kabul edildi
7. Gündemin 7. maddesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyelerinin her birinin 2025 faaliyet dönemine ilişkin faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine oybirliği ile karar verildi.
8. Gündemin 8. maddesi gereğince, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi tahtında faaliyet dönemi içerisinde Yönetim Kurulu Üyeliklerinde yaşanan değişiklikler Genel Kurul'un onayına sunuldu ve;

- i. T.C. kimlik no'lu Tuba Köseoğlu Okçu'nun istifaen Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılması üzerine bakiye süresini tamamlamak üzere, 20.01.2025 tarihli ve 744 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yerine T.C. kimlik no'lu Ebru Taşçı Firuzbay'ın Yönetim Kurulu üyesi olarak atanması,
- ii. T.C. kimlik no'lu Cemal Onaran'ın istifaen Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılması üzerine bakiye süresini tamamlamak üzere, 29.05.2025 tarihli ve 766 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yerine T.C. kimlik no'lu Ayşegül Gülgör'ün Yönetim Kurulu üyesi olarak atanması,
- iii. T.C. kimlik no'lu Gökhan Koca'nın Garanti BBVA Grubu bünyesinde farklı bir görev üstlenmesi nedeniyle Genel Müdür görevinden ayrılması üzerine bakiye süresini tamamlamak üzere, 17.12.2025 tarihli ve 795 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yerine T.C. kimlik no'lu Nurdan Tunay Günaylı'nın Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür olarak atanması,
- iv. T.C. kimlik no'lu Aydın Güler'in istifaen Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılması üzerine bakiye süresini tamamlamak üzere, 02.01.2026 tarihli ve 797 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yerine T.C. kimlik no'lu Cemal Onaran'ın Yönetim Kurulu üyesi olarak atanması,
- v. T.C. kimlik no'lu Murat Atay'ın istifaen Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılması üzerine bakiye süresini tamamlamak üzere, 02.01.2026 tarihli ve 797 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yerine T.C. kimlik no'lu Gökhan Koca'nın Yönetim Kurulu üyesi olarak atanması, oybirliği ile onaylandı.

9. Gündemin 9. maddesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyelerine, Yönetim Kurulu üyeliklerine ilişkin herhangi bir ücret ve huzur hakkı ödenmemesine oybirliği ile karar verildi.



10. Gündemin 10. maddesi gereğince, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde 2026 yılı bağımsız denetimini yapmak üzere Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak İş Merkezi Sit. No:27/57 Sarıyer/İstanbul adresinde mukim, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne 479920 numara ile kayıtlı, 4350303260 Vergi Kimlik Numaralı, 0-4350-3032-6000017 Mersis Numaralı, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin bağımsız denetim şirketi olarak seçilmesine oybirliği ile karar verildi.
11. Gündemin 11. maddesi gereğince, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartlarına Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporlaması kapsamında Güvence Denetçisi olarak Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak İş Merkezi Sit. No:27/57 Sarıyer/İstanbul adresinde mukim, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne 479920 numara ile kayıtlı, 4350303260 Vergi Kimlik Numaralı, 0-4350-3032-6000017 Mersis Numaralı, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesine oybirliği ile karar verildi.
12. Gündemin 12. maddesi gereğince, Şirket'in 2025 yılı içerisinde kurum ve kuruluşlara yapmış olduğu toplam 2.140.825 -TL tutarındaki bağış ve yardımlar konusunda ortaklara bilgi verildi. Ayrıca 2026 yılında yapılacak bağışlara ilişkin üst sınıрын belirlenmesi ile ilgili olarak sözlü önerge oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, Şirket öz kaynaklarının binde birini aşmayacak şekilde üst sınıрын belirlenmesi ve söz konusu bağışın muhataplarının, burada belirlenen üst sınır içinde kalmak kaydıyla bağış tutarının ve bağış yapılma tarihlerinin belirlenmesi konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi oy birliği ile kabul edildi. Ayrıca, alman 18.02.2026 tarihli 809 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 18 yaş altı bireysel emeklilik sözleşmesi başlatan tüm müşteriler adına Öğretmen Akademisi Vakfı'na (ÖRAV) 2026 yılı için yapılan 853.400 - TL tutarındaki bağışın onaylanmasına ve alınan 06.03.2026 tarihli 814 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Toplum Gönüllüleri Vakfı'nın çocuklara yönelik projelerini desteklemek amacıyla 1.340.000-TL değerinde 15 adet hediye çeki bağışlanmasının onaylanmasına oy birliği ile karar verildi.
13. Gündemin 13. maddesi gereğince, Şirket bilançosuna kayıtlı taşınmazlar ile amortismanı tabi diğer iktisadi kıymetler ile ilgili Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298. maddesinin (ç) fıkrası kapsamında yapılan yeniden değerlendirme sonucu hesaplanan 44.811.765-TL tutarındaki değer artışının Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabından pay verilmek suretiyle özel fon hesabına aktarılmasına oy birliği ile karar verildi.
14. Gündemin 14. maddesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyelerine T.T.K. 395 – 396. maddelerinde yazılı izinlerin verilmesi oy birliği ile kabul edildi.
15. Dilekler ve öneriler dinlendi. Gündemde görülecek başka bir konu bulunmadığından toplantıya son verildi. Toplantı tutanakları hazırlandı ve imzalandı.

EK-1 Kâr Dağıtım Tablosu

TOPLANTI BAŞKANI

TUTANAK YAZMANI

LÜTFİYE MERVE DİRİM

AYÇA ÖGEL

BAKANLIK TEMSİLCİSİ

OY TOPLAMA MEMURU

RIDVAN PALAK

EVİRİM SEZEN ÇOPUR



Doğrulama Kodu: 9c132543-b45e-4b3b-a09a-1e05f0a59e63



EK-1 Kâr Dağıtım Tablosu

KAR DAĞITIM TABLOSU					
	Hisse Oranı (%)	Hisse Payına Düşen Temettü	Vergi oranı %	Vergi	Net Ödenecek
T.GARANTI BANKASI A.Ş.	84.91326	4,245,663,000			4,245,663,000
ACHMEA BV.	15.00000	750,000,000	15	112,500,000	637,500,000
EUREKO SİGORTA A.Ş.	0.08674	4,337,000			4,337,000
TOPLAM	100.00	5,000,000,000		112,500,000	4,887,500,000

TOPLANTI BAŞKANI**TUTANAK YAZMANI****LÜTFİYE MERVE DİRİM****AYÇA ÖGEL**
_____
_____**BAKANLIK TEMSİLCİSİ****OY TOPLAMA MEMURU****RIDVAN PALAK,****EVİRİM SEZEN ÇOPUR**
_____
_____

Doğrulama Kodu: 9c132543-b45e-4b3b-a09a-1e05f0a59e63



GARANTİ EMeklİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ
31 / 03 / 2026 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI
HAZİR BULUNANLAR LİSTESİ

PAY SAHİBİNİN ADI SOYADI / UNVANI	T.C. / V.K. NO	UYRUĞU	ADRESİ	PAYLARIN TOPLAM TİBARİ DEĞERİ (TL)	PAYLARIN ADEDİ	PAYLARIN EDİNİM ŞEKLİ VE TARİHİ	KATILIM ŞEKLİ	TEMSİLCİ TÜRÜ	TEMSİLCİNİN ADI SOYADI UNVANI	T.C. / V.K. NO
T.GARANTİ BANKASI A.Ş.	8790017566	T.C.	Nispetiye Mah. Aytaç Cd. No:2 Levent-İSTANBUL	424.566.290	42.466.629.000	BORSA DIŞI/ 25.10.1999	TEMSİLEN	VEKALETEN	LÜTFİYE MERVE DİRİM	
EUREKO SİGORTA A.Ş.	0080067525	T.C.	Altunzade Mah. Ord. Prof. Fahrettin Kerim Gökay Cad. No:20 34662 Üsküdar / İstanbul	433.710	43.371.000	BORSA DIŞI 13.07.1992	TEMSİLEN	VEKALETEN	MURAT ERZİNCANLI	
ACHMEA B. V.		HOLLANDA	Handelsweg 2 3707 NH Zeist, Hollanda	75.000.000	7.500.000.000	Hisse Devri (Satış) 21.06.2007	TEMSİLEN	VEKALETEN	MURAT ERZİNCANLI	

ŞİRKETİN SERMAYESİ	500.000.000 ₺
TOPLAM HİSSE ADEDİ	50.000.000.000
AŞGARI TOPLANTI NİSABİ	100%
AŞALETEN TOPLANTI NİSABİ	-
AŞALETEN TOPLANTI NİSABİ	%100

TOPLANTIDA HAZİR BULUNAN

BAĞIMSIZ DENETÇİ
NAGEHAN ÖDEL

BAKANLIK TEMSİLCİSİ
R. İZMİR

TOPLANTI BAŞKANI
LÜTFİYE MERVE DİRİM

TOPLANTIDA HAZİR BULUNAN YÖNETİM KURULU ÜYE İSİM VE İMZALARI

NURDAN TUNAY GÜNAYLI

OY TOPLAMA MEMURU
EVRİM SEZEN ÇOPUR

TUTANAK YAZMANI
AYÇA ÖGEL

HAZİRUN CETVELİNDE GÖSTERİLEN ORTAKLIK VE SERMAYE YAPISI ŞİRKET PAY DEFTERİNE VE KAYITLARINA UYGUNDUR.

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Nispetiye Mah. Barbaros Bulv. Cad.
Çiftçi Towers Sitesi 1. Kule No:96
Kat:10-11 34340 Beşiktaş - İST.
Büyük Mükellefler V.D.: 028 006 7509



Doğrulama Kodu: 9c132543-b45e-4b3b-a09a-1e05f0a59e63

Bu belge Elektronik Ticari Defter Sistemi (ETDS) tarafından oluşturulmuştur. Belgedeki onay, kararın ilgili mevzuat kapsamında oluşturulan ve şirkete ait olan elektronik defterde yer aldığına dair olup; karardaki imzaların onayını kapsamaktadır. Doğrulama için: <http://etds.ticaret.gov.tr/BelgeDogrulama>

T.C. TİCARİ SİCİL VE KURUMSAL İZLEME BAKANLIĞI