

**Garanti Faktoring Anonim Şirketi'nin 18/04/2018
Tarihinde Yapılan 2017 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı**

Garanti Faktoring Anonim Şirketi'nin 2017 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 18/04/2018 tarihinde, saat 10.30'da, Şirket merkez adresi olan Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. No:23 SARIYER/İSTANBUL adresinde, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 17/04/2018 tarih ve 90726394-431.03-33675818 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Nevin Oktay gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; kanun ve Esas Sözleşmesi'nde öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 21/03/2018 tarih ve 9541 sayılı sayısında ve Dünya Gazetesi'nin 22/03/2018 tarihli sayısında ilan edilmek suretiyle ve ayrıca nama yazılı pay sahipleri ile önceden pay senedi tevdi ederek adresini bildiren hamiline yazılı pay sahiplerine elden ulaştırılan mektupla, toplantı gün ve gündeminin bildirilmesi suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, 7.950.000.000- adet olan şirket paylarının, 79.500.000.000-TL toplam itibari değerinin; toplam itibari değeri 72.838.576,97-TL olan 7.283.857.697,10- adet payın vekaleten, 1-TL itibari değerli 100 adet payın asaleten olmak üzere toplam 72.838.577,97-TL itibari değerle toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek Kanun gerekse Esas Sözleşmesi'nde öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Mert ERCAN tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1 – Mert Ercan tarafından toplantının birinci maddesi okundu ve Toplantı Başkanlığı'na Mert Ercan'ın, Tutanak Yazmanlığı' na Eda Kayhan'ın, Oy Toplayıcılığı' na Elif Kurdoğlu Şengöz'ün, Elektronik Genel Kurul İşlem Yetkilisi görevine Serap Çakır'ın seçimi ile toplantı tutanağının ve hazır bulunanlar listesinin toplantı başkanlığı tarafından imzalanması hususunda toplantı başkanlığına yetki verilmesi hususlarını açık oya sundu. Toplantı Başkanlığı'nın teşkili ve toplantı tutanağının ve hazır bulunanlar listesinin toplantı başkanlığı tarafından imzalanması hususlarının onaylanmasına;

72.838.577,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürklirası-DoksanyediKuruş) itibari değerli olumlu oy ile oy birliği ile karar verildi.

Toplantı Başkanı, gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığını sordu ve katılımcılardan herhangi bir öneri gelmemesi üzerine gündem maddelerinin görüşülmesine geçildi.

2- Toplantı Başkanı, gündemin ikinci maddesini okudu ve 2017 yılı faaliyetleri hakkında Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve 2017 yılı Bağımsız Denetim Raporu'nun, Şirket'in internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde, pay sahiplerinin incelemesine sunulması nedeniyle okunmalarına gerek olmadığı yönünde T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından önerge verildiği görüldü. Toplantı başkanı ilgili önergeyi tutanak yazmanına okuttu. Yapılan oylama neticesinde, 2017 yılı yönetim kurulu yıllık faaliyet raporu ve 2017 yılı bağımsız denetim raporunun toplantıda okunmasına gerek bulunmamasına;

72.838.577,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürklirası-DoksanyediKuruş) itibari değerli olumlu oy ile oy birliği ile karar verildi.

2017 yılı faaliyetleri hakkında yönetim kurulu yıllık faaliyet raporu ve 2017 yılı bağımsız denetim raporunun onaylanmasına geçildi ve yapılan oylama neticesinde, 2017 yılı faaliyetleri hakkında yönetim kurulu yıllık faaliyet raporu ve 2017 yılı bağımsız denetim raporunun onaylanmasına;

72.838.577,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürklirası-DoksanyediKuruş) itibari değerli olumlu oy ile oy birliği ile karar verildi.

3- Toplantı Başkanı, gündemin üçüncü maddesini okudu ve Şirketimizin Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu mevzuatına göre düzenlenmiş 2017 yılı Bilanço ve Kâr-Zarar tablolarının Şirket'in internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde, Bilgi Toplumu Hizmetleri özgülennmiş alanında, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde, pay sahiplerinin incelemesine sunulması nedeniyle okunmalarına gerek olmadığı yönünde T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından önerge verildiği görüldü. Toplantı başkanı ilgili önergeyi tutanak yazmanına okuttu. Yapılan oylama neticesinde, 2017 yılı Bilanço ve Kâr-Zarar tablolarının toplantıda okunmasına gerek bulunmamasına;

72.838.577,97-TL (YetmişikimilyonsekiyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürklirası-DoksanyediKuruş) itibari değeri olumlu oy ile oy birliği ile karar verildi.

Şirketimizin Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu mevzuatına göre düzenlenmiş 2017 yılı Bilanço ve Kâr-Zarar tablolarının onaylanmasının oylamasına geçildi ve yapılan oylama neticesinde 2017 yılı Bilanço ve Kâr-Zarar tablolarının onaylanmasına;

72.838.577,97-TL (YetmişikimilyonsekiyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürklirası-DoksanyediKuruş) itibari değeri olumlu oy ile oy birliği ile karar verildi.

4- Toplantı Başkanı, gündemin dördüncü maddesini okudu ve Yönetim Kurulu Üyelerinin 2017 yılı faaliyetlerinden dolayı ve Türk Ticaret Kanunu'nun 436. maddesi gereği kendi ibralarında oylamaya iştirak etmeksizin ibralarını onaya sundu ve Yönetim Kurulu Üyelerinin 2017 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından ötürü ayrı ayrı ibra edilmelerine;

72.838.577,97-TL (YetmişikimilyonsekiyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürklirası-DoksanyediKuruş) itibari değeri olumlu oy ile oy birliği ile karar verildi.

5- Toplantı Başkanı, gündemin beşinci maddesini okudu ve 2017 yılı kâr dağıtımına ilişkin yönetim kurulu teklifini tutanak yazmanına okuttu.

Şirketimizin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II.14.1. sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TMS/IFRS) ve SPK tarafından belirlenen uyulması zorunlu formatlara uygun olarak hazırlanan ve KMPG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenen 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarına göre, Şirketimiz esas sözleşmesinde düzenlenen "kârın tespiti ve dağıtımı" esasına uygun olarak, 34.855.352,79-TL tutarındaki 2017 yılı kârından, vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 27.602.393,47-TL tutarındaki net dönem kârının, 2017 yılı dönem kârından hesaplanan 7.252.959,32-TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi de dikkate alınarak, yasal ve olağanüstü kâr yedekleri hesaplarına aktarılması ve bu şekilde Şirket bünyesinde tutulmasının, Genel Kurul'a teklif edilmesinin onaya sunularak teklifin onaylanmasına;

72.838.577,97-TL (YetmişikimilyonsekiyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürklirası-DoksanyediKuruş) itibari değeri olumlu oy ile oy birliği ile karar verildi.

6- Toplantı başkanı, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin huzur hakkı ödemelerine ilişkin olarak alınan yönetim kurulu teklifini tutanak yazmanına okuttu.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Ücret Komitesi sıfatıyla, Kurulumuz' a sunduğu kararla 23.03.2016 tarihinde yapılan 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında seçilen Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'ne 2017 yılında huzur hakkı olarak ödenen her biri için ayrı ayrı yıllık 143.748-TL brüt ücretin, Garanti Faktoring A.Ş. ücret politikası kapsamında 2018 yılı için %10 artış yapılarak her bir bağımsız yönetim kurulu üyesi için ayrı ayrı yıllık 158.123-TL brüt olarak ödenmesi teklifinin Yönetim Kurulumuzca da onaylanması ve Genel Kurul'un onayına sunulması teklifinin onaylanmasına,

72.838.577,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürklirası-DoksanyediKuruş) itibari değerli olumlu oy ile oy birliği ile karar verildi.

7- Toplantı Başkanı, gündemin yedinci maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin yönetim kurulu teklifini tutanak yazmanına okuttu.

Şirketimizin 2018 yılı bağımsız denetimini yapmak üzere KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.' nin seçilmesi ve Genel Kurul'un onayına sunulmasına ilişkin yönetim kurulu teklifinin onaya sunulması onaylanmasına;

72.838.577,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürklirası-DoksanyediKuruş) itibari değerli olumlu oy ile oy birliği ile karar verildi.

8- Toplantı Başkanı, gündemin sekizinci maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin bilgilendirme notunu tutanak yazmanına okuttu.

Şirket'in ücretlendirme politikasının internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde sunulmuş olduğu ve Şirket'in Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarını belirleyen ücretlendirme politikamız çerçevesinde 2017 faaliyet yılına ilişkin finansal raporlarımızda belirtildiği üzere 2017 yılında yönetim kurulu üyelerine 298 bin TL, üst yönetime 3.898 bin TL ve idari sorumluluğu bulunan Yöneticilerine 8.602 bin TL olmak üzere, toplam 12.798 bin TL menfaat ve ücret sağlandığı hakkında bilgi verildi.

9- Toplantı Başkanı, gündemin dokuzuncu maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin bilgilendirme notunu tutanak yazmanına okuttu.

Şirket'in yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, 2017 faaliyet yılı dahilinde Şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlem yapılmadığı belirtilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1. 3. 6. nolu zorunlu Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca, "yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, Şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlem yapabilmesi ve rekabet edebilmesi için Genel Kurul tarafından önceden onay verilmeli ve söz konusu işlemler hakkında Genel Kurul'da bilgi verilmelidir" düzenlemelerinin gereğince ve Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu Üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri çerçevesinde izin verilmesi hususu genel kurulun onayına sunuldu ve yapılan oylama sonucunda iznin verilmesine;

72.838.577,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürklirası-DoksanyediKuruş) itibari değerli olumlu oy ile oy birliği ile karar verildi.

10- Toplantı Başkanı, gündemin onuncu maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin bilgilendirme notunu tutanak yazmanına okuttu.

Buna göre, 2017 yılı içinde vergi muafiyetini haiz ve haiz olmayan vakıf ve derneklere 67.855,-TL bağış yapıldığı konusunda Genel Kurul'a bilgi verildi.

T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 19. Maddesinde ve Sermaye Piyasası Kurulunun Seri:II-19.1 sayılı Tebliği'nin 6. Maddesi 2 bendi uyarınca belirtilen "halka açık ortaklıklarca yapılacak bağışın sınırı ortaklığın genel kurulunca belirlenir, kurul, bağış tutarına üst sınır getirmeye yetkilidir." hükmüne göre;

Garanti Faktoring A.Ş.'nin 2018 yılı bağış tutarı sınırının 100.000,-TL olarak belirlenmesi yönünde önerge verdiği görüldü ve verilen önerenin onaylanmasına;

72.838.577,97-TL (YetmişikimilyonsekiyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürklirası-DoksanyediKuruş) itibari değerli olumlu oy ile oy birliği ile karar verildi.

11- Toplantı Başkanı, gündemin onbirinci maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin bilgilendirme notunu tutanak yazmanına okuttu.

Buna göre Şirket'in 2017 yılında üçüncü kişiler lehine teminat, rehin, ipotek ve kefalet verilmediği hususunda Genel Kurul'a bilgi verildi.

12- Toplantı Başkanı dilek ve temenniler ile ilgili söz almak isteyen olup olmadığını sordu.

Toplantıya elektronik ortamda katılan pay sahibi Sevda Alkan'ın "SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu'nda en az yüzde 25 oranında olmak üzere kadın üye olması öngörülmektedir. Bu ilkeye uymak için hedef ve uyum politikası belirlediniz mi? SPK raporlama kuralları gereği kadın yönetim kurulu üyesi atanmamasının gerekçelerini açıklamanız gerekmektedir. Kadın YK Üyesi atanmaması gerekçenizi açıklar mısınız?" sorusunu, Divan Başkanı Mert Ercan,

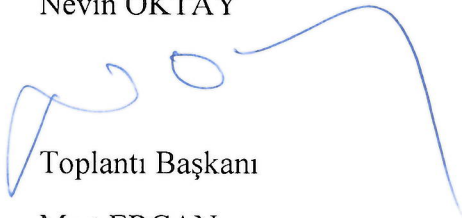
"Şirketimiz yönetim kurulu üyeleri ana hissedarımız olan T. Garanti Bankası A.Ş.'nin şirket faaliyetlerimiz ile ilintili alanlarda görev yapan genel müdür yardımcıları ve Sn. Genel Müdürü'nden oluşmaktadır. Dolayısıyla, Şirketimizin yönetim kurulu üyesi seçimleri ve değişimlerinde bu alanlarda görevli T. Garanti Bankası A.Ş. üst düzey yöneticileri şirketimizin de yönetim kurulu üyesi olarak belirlenmektedir. Yönetim Kurulu üyelerimizin belirlenmesi ile ilgili izlenen politikamız budur. Önümüzdeki dönemde de yönetim kurulu üyelerimizin seçimi bu politikaya bağlı olarak şekillenecektir." şeklinde yanıtladı.

Başkaca söz almak isteyen bulunmaması üzerine, toplantı tutanağı imzaya sunuldu ve toplantıya katılanlara teşekkür edilerek toplantı sonlandırıldı.

İş bu tutanak toplantı yerinde 3 nüsha olarak imza edildi. 18.04.2018

Bakanlık Temsilcisi

Nevin OKTAY



Toplantı Başkanı

Mert ERCAN



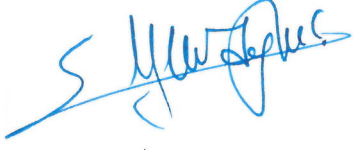
Tutanak Yazmanı

Eda KAYHAN



Oy Toplayıcı

Elif KURDOĞLU ŞENGÖZ



EGKS İşlem Yetkilisi

Serap ÇAKIR

