

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

A.KURUMSAL YÖNETİME GENEL BAKIŞ

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı

Garanti Faktoring A.Ş. (Garanti BBVA Factoring), (Şirket), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin takipçisi ve uygulayıcısıdır. Şirketimiz, kanunen öngörülen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam olarak uyumu benimsemiş olup; şeffaflık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik ilkeleri üzerine kurulmuş bir kurumsal yönetim anlayışına sahiptir. II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde, uygulanması zorunlu olan ilkeleri uygulamakta olup, uygulanması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden Şirketimizin rekabet gücünü, ticari sırlarını, pay ve menfaat sahipleri arasında fırsat eşitsizliğine yol açacak bilgileri etkilemeyecek olanları uygulamayı ilke edinmiştir.

Şirketimizin, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum konusundaki uygulamalarını tescil ettirmek amacıyla, 21 Haziran 2022 tarihinde KOBİRATE Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. (KOBİRATE A.Ş.) ile bir yıllık sözleşmeye yenilenmiştir. KOBİRATE A.Ş. tarafından yapılan onuncu dönem derecelendirme çalışması sonucunda, Şirketimizin 17 Ağustos 2022- 17 Ağustos 2023 dönemi, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum notu "(9,47) olarak (bir önceki yıl ile aynı) revize edilmiştir..

Bu sonuç Garanti BBVA Factoring' in ;

Bu sonuç şirketin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine çok büyük ölçüde uyum sağladığını ve BİST kurumsal yönetim endeksinde bulunmayı üst düzeyde hak ettiğini göstermektedir.

Kamuyu aydınlatma faaliyetleri ve şeffaflık üst düzeydedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşulları büyük ölçüde kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumludur. Şirket için oluşabilecek riskler tespit edilmiş ve kontrol edilebilmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri derecelendirme notları ana başlıklar halinde dağılımı, önceki dönemler ile karşılaştırmalı olarak aşağıdaki şekildedir;

		I. Dönem	II. Dönem	III. Dönem	IV. Dönem	V. Dönem	VI. Dönem	VII. Dönem	VIII. Dönem	IX. Dönem	X. Dönem	XI. Dönem
SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notu	Ağırlık	83,60	87,00	89,00	91,50	92,60	93,21	93,85	94,15	94,40	94,71	94,71
Pay Sahipleri	25%	81,94	86,54	87,70	92,02	92,02	92,70	92,70	92,70	92,70	92,70	93,85
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	25%	86,67	89,19	93,51	96,51	97,67	97,67	99,00	99,00	99,00	99,00	98,64
Menfaat Sahipleri	15%	84,62	88,42	88,90	90,90	90,90	92,93	94,95	96,98	96,98	96,98	94,84
Yönetim Kurulu	35%	80,33	85,12	86,86	87,74	90,01	90,52	90,52	90,52	91,22	92,10	92,43

Uyum Sağlanamayan İlkeler hakkında;

Kurumsal yönetim ilkelerine tam uyum amaçlanmakla birlikte, aşağıda yer alan ilkelerin sektörün ve Şirket'in organizasyon yapısı ile farklılıklar içermesi uyum sağlanamamıştır. Uyum sağlanamayan kurumsal yönetim ilkelerinden dolayı Şirketimiz ile menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışması bulunmamaktadır.

1.3.11 sayılı ilkeye uyum sağlanamamıştır. Genel Kurul toplantılarına pay sahipleri yada vekilleri katılabilirler. Pay sahipleri, Olağan Genel Kurul Toplantısına, fiziki ortamda veya elektronik ortamda bizzat kendileri katılabilirler gibi temsilcileri vasıtasıyla da katılabilmektedirler. Toplantılara bizzat veya elektronik ortamda iştirak edemeyecek pay sahiplerinin vekil tayin edecekleri kişilerin vekaletnamelerini şirket merkezimiz ve www.garantibbvafactoring.com internet adresinden temin edecekleri örneğe uygun olarak düzenlemeleri ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği" ne uygun olarak, imzası noterce onaylanmış şekilde ibraz etmeleri gerekmektedir.

3.2.1. sayılı ilkeye uyum sağlanamamıştır. Çalışanların yönetime katılımına ilişkin yazılı iç düzenleme ve bir çalışma bulunmamaktadır.

4.5.5 sayılı ilkeye uyum sağlanamamıştır. Yönetim Kurulu üye sayısı nedeniyle her bir Yönetim Kurulu Üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir.

4.6.1 sayılı ilkeye uyum sağlanamamıştır. Yönetim Kurulu Üyelerinin görev aldıkları komitelerin faaliyetlerine ilişkin sunumlar Yönetim Kurulu toplantılarında görüşülmekte ve değerlendirilmektedir. Alınacak aksiyonlar, geliştirilecek alanlar vb. konular Yönetim Kurulu toplantılarında kararlaştırılmakta ve takibi yapılmaktadır. Belirtilen hususlar dışında ayrıca bir performans değerlendirmesi yapılmamaktadır.

Kısmi Uyum Sağlanan İlkeler hakkında;

1.5.2. sayılı ilkeye kısmen uyum sağlanmıştır. Esas sözleşmenin 17. maddesinde; "Azınlık hakları sermayenin en az yirmide birine sahip pay sahipleri tarafından kullanılacaktır. Sermayenin en az yirmide birine sahip pay sahipleri, Türk Ticaret Kanunu 411. maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu'ndan Genel Kurul'u toplantıya çağırmasını isteyebilir veya Genel Kurul zaten toplanacak ise karara bağlanmasını istedikleri konuları gündeme koymasını isteyebilir" hükmü bulunmaktadır. Ayrıca tüm pay sahiplerine ayırım gözetmeksizin eşit bilgilendirme ve yatırımcı ilişkileri fonksiyonu yerine getirilmektedir.

3.1.3. sayılı ilkeye kısmen uyum sağlanmıştır. Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürlerin bir kısmı, Şirketin kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim bölümünde yayınlanmaktadır.

3.2.2. sayılı ilkeye kısmen uyum sağlanmıştır. Şirketimiz, her yıl tüm şirket çalışanlarının katıldığı Genel Müdür sunumu ile vizyon toplantıları düzenlemektedir. Dönemsel düzenlenen bölge bütçe ve performans görüşmeleri ve haftalık periyodlar ile gerçekleştirilen aktif-pasif komitesi toplantıları ile Şirket'in gelişimine yönelik bilgiler verilmekte, öneriler iletilmekte ve gelişmeler takip edilmektedir.

4.3.9 sayılı ilkeye kısmen uyum sağlanmıştır. Şirketimiz yönetim kurulunda bir kadın üye (oranı %11) bulunmaktadır. Kadın üye oranının asgari %25'e çıkarılmasına ilişkin olarak ana hissedarımız olan T. Garanti Bankası A.Ş.'nin şirket faaliyetlerimiz ile ilintili alanlarda görev yapan Genel Müdür Yardımcıları ve Genel Müdür'leri Şirketimizin de yönetim kurulu üyesi olarak belirlenmektedir. Önümüzdeki dönemde de yönetim kurulu üyelerimizin seçimi bu politikaya bağlı olarak şekillenecek ve hedef politika oluşturulacaktır.

4.6.5 sayılı ilkeye kısmen uyum sağlanmıştır. Bağımsız yönetim kurulu üyelerine ödenen yıllık ücretler faaliyet raporunda ve bu raporun "G.Mali Haklar " başlığı altında açıklanmaktadır. Ayrıca diğer Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı ödenmemektedir. Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere ödenen ücretler genel kurul toplantılarında ve faaliyet raporlarında toplu tutar olarak bildirilmektedir.

Garanti BBVA Factoring Sürdürülebilirlik Uyum Çerçevesi kapsamında;

02.10.2020 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17.1.a) kapsamında, sürdürülebilirlik alanındaki politika ve prosedürlerini bu konuda öncü olan T.Garanti Bankası A.Ş. ile paralel yürütmekte olan Şirketimiz, Çevresel, Sosyal, Kurumsal Yönetim çalışmalarına başlamıştır.

Garanti BBVA Factoring , Türkiye’de çağın olanaklarını herkese sunmak amacı ve etkinliği, çevikliği ve örgütsel verimliliğiyle müşterilerine, hissedarlarına, çalışanlarına, topluma ve çevreye kattığı değeri sürekli ve belirgin bir biçimde artırma Misyonunu güçlendirmek için, faaliyetlerinin sorumlu bir şekilde yürütülmesinin önemini kabul etmekte ve bu konudaki tüm çabalarını yönlendirecek ilkeleri belirlemeyi hedeflemektedir.

Bu ilkeler Garanti BBVA Factoring 'in, Türkiye’de karşı karşıya olduğu önemli sürdürülebilirlik risklerini ve fırsatlarını etkin biçimde tanımlamasını ve ele almasını desteklemektedir.

Garanti BBVA Factoring Vazgeçilmez Değerlerinden yola çıkarak sürdürülebilirliği, çevreye ve topluma olumsuz etkileri en aza indirmenin yanında, müşterileri, çalışanları, hissedarları ve faaliyet gösterdiği yerlerdeki tüm kitleler ile uzun vadeli değerleri paylaşarak gelecek için güçlü ve başarılı bir iş modeli yaratma taahhüdü olarak tanımlamaktadır.

Garanti BBVA Factoring, iş planı ve uygulamalarını, teknolojik yenilikler, faaliyetlerinin çevresel ayak izinin yönetimi ve risk yönetimi sistemi kapsamında geliştirdiği sağlam bir çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi ile hayata geçirmeyi hedeflemektedir.

Sürdürülebilirlik Uyum çerçevesi kapsamında;

19.08.2014 tarihinde Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları ve 07.12.2015 tarihinde Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak <https://www.garantibbvafactoring.com> adresinde yayınlanmıştır.

28.11.2018 tarihinde Garanti Yolsuzlukla Mücadele Politikası, 01.04.2019 tarihinde Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika Ve Prosedürler Uyum Programı, 05.08.2020 tarihinde Garanti Faktoring A.Ş. Kişisel Veri Saklama ve İmha Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Şirket çalışanlarına web portalı (intranet) üzerinden duyurulmuştur.

Faaliyetlerimizin Çevresel Etkileri

Garanti BBVA Factoring’in Mart 2020 tarihinden itibaren faaliyetlerini sürdürdüğü Garanti BBVA Pendik Teknoloji Kampüs Binası, Amerikan Yeşil Binalar Konseyi (USGBC) tarafından geliştirilen, yeşil bina derecelendirme sistemlerinden biri olan LEED’in, Gold sertifikasına sahiptir.

Faaliyetlerini Garanti BBVA’ya ait binalarda sürdüren Garanti BBVA Factoring; Garanti BBVA’ nın karbon ayak izi kapsamında uzun yıllardır yürüttüğü çalışmaları sonucunda karbon yoğunluğunda yıllar içinde önemli bir azalma sağladı. ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi’nin hayata geçirildiği 2012 yılından bu yana Garanti BBVA’nın karbon yoğunluğu %97 azaldı.

Garanti BBVA Factoring, çevreye duyarlı ve öncü çalışmalarını, önümüzdeki yıllar içerisinde geliştirmeye devam ederek hem toplumsal hem de çevresel faydaya katkı sağlamaya devam edecektir.

A. PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Garanti BBVA Factoring' in 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile sermayesi 79.500.000.- TL olup, tamamı ödenmiştir. Şirketimizin ortaklık yapısı aşağıda gösterildiği gibidir;

ORTAK ADI	PAY ORANI (%)	SERMAYE TUTARI (TL)	BİRİM PAY TUTARI (Adet)
TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.	81,84	65.065.635,07	6.506.563.506,71
İmtiyazlı	42,81	34.036.063,87	3.403.606.387,22
İmtiyazsız	12,59	10.010.607,01	1.001.060.701,14
Halka Açık Kısım İçindeki Payı	26,44	21.018.964,18	2.101.896.418,34
TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.	9,78	7.772.941,90	777.294.190,43
İmtiyazlı	7,56	6.006.364,21	600.636.420,76
İmtiyazsız	2,22	1.766.577,70	176.657.769,67
DİĞER HALKA ARZ EDİLEN	8,38	6.661.423,03	666.142.302,86
TOPLAM	100	79.500.000,00	7.950.000.000,00
A GRUBU		40.042.428,08	4.004.242.807,98
B GRUBU		39.457.571,92	3.945.757.192,02

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.' in kayıtlı hisse oranı %55,40'tır, geri kalan %26,44 oranındaki hisseyi halka arz edilmiş bulunan hisselerden BİAŞ yolu ile almıştır. Garanti BBVA Factoring' in fiili dolaşımdaki %8,38'lik hissesi BİAŞ Ulusal Pazar'da işlem görmektedir.

Esas sözleşmenin 7. maddesine göre A Grubu nama yazılı hisselerini devretmek isteyen ortaklar, yine bu gruplardaki nama yazılı hisse sahibi diğer ortakların, devredilecek hisseleri kendi payları oranında ve rayiç bedelleri üzerinden öncelikle satın alma hakları vardır.

Esas sözleşmenin 9. maddesine göre Yönetim Kurulu Üyeleri A grubu hissedarların göstereceği adaylar arasından seçilir.

Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul Toplantıları Şirket Esas Sözleşmesi'nde ve 29.03.2013 tarihli olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe giren "Garanti BBVA Factoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" ile belirlenmiş düzenlemelere göre yapılmaktadır.

Garanti BBVA Factoring' in 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, 4 Nisan 2022 Pazartesi günü Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Pendik/İSTANBUL adresindeki Şirket Merkezinde ve elektronik ortamda, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Yönetmelik'i, Sermaye Piyasası Kurulu Tebliği ve Şirket Esas Sözleşmesinin ilan ve davet usullerine riayetle gerçekleştirilmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı T. Garanti Bankası A.Ş' nin ve T.İhracat Kredi Bankası A.Ş'nin vekaleten katılımı ile toplantı nisabı %91,62 sağlanarak gerçekleştirilmiştir. Diğer pay sahipleri ve medya toplantıya katılmamıştır.

Genel Kurul Toplantıları yönetim kurulu kararı alınarak gerçekleştirilmiştir. Toplantı öncesinde toplantı tarihi, yeri ve gündem maddeleri hakkında bilgiler pay sahiplerine yasal sürelerde ve genel hükümler çerçevesinde usulüne uygun olarak yapılmış ve Elektronik Genel Kurul Sistemi (EGKS) üzerinden ve Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) aracılığıyla yapılan özel durum açıklaması ile www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitemizde ilan edilmek suretiyle pay sahiplerine ve menfaat sahiplerine duyurulmuştur.

Genel kurul toplantısı öncesinde gündem maddeleri, vekaletname örneği, bilgilendirme dokümanı, bilanço, kâr-zarar tabloları, bağımsız denetim raporu ve dipnotları, denetçi raporu, kar dağıtımına ilişkin yönetim kurulu kararı, yıllık faaliyet raporu ve bağımsız denetim kurulu seçimine ilişkin karar, hazır edilmek suretiyle toplantı tarihinden önce www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitemizde “Yatırımcı İlişkileri” bölümünden ve Elektronik Genel Kurul Sistemi (EGKS) üzerinden pay sahiplerinin incelemesine sunulmuştur.

Genel kurul toplantılarında gündem maddeleri görüşülerek, EGKS ile eş anlı hissedarların oylamasına sunulmaktadır. Pay sahipleri, gündem maddeleriyle ilgili soru veya görüşlerini yöneltmekte ve önerilerde bulunabilmektedir. Pay sahipleri tarafından sorulan sorular, Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Türk Ticaret Kanunu’nda belirlenmiş usul ve ilkeler çerçevesinde değerlendirilerek yanıtlanırken, yapılan öneriler Genel Kurul’un onayına sunulmakta, yeterli nisapla onaylanması halinde öneriler karar haline gelmektedir.

Aynı anda Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) aracılığıyla kamuya açıklanmıştır. Ayrıca, Genel Kurul toplantı tutanakları ve hazırlan cetvelleri pay sahipleri ve menfaat sahiplerinin incelemesi amacıyla www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitemizde “Yatırımcı İlişkileri > Genel Kurul Toplantıları” bölümünde yayınlanmıştır.

Kâr Payı Hakkı

Kâr payında herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir. Kâr dağıtım yöntem ve süreçleri Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve Şirket Esas Sözleşmesi’nde açıklanmıştır.

Faaliyet dönemi sonunda Yönetim Kurulu’nca kâr dağıtımına ilişkin karara varılmasını takiben, konu özel durum açıklaması ile kamuya (www.kap.gov.tr) duyurulmaktadır. Yönetim Kurulu’nun kâr dağıtımına ilişkin kararı Genel Kurul’un onayına sunulur ve Genel Kurul’ca hükme bağlanan temettü tutarının pay sahiplerine dağıtımı, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Kâr Payı Tebliği (II-19.1) çerçevesinde ve belirlenen süreler içerisinde gerçekleştirilir.

Garanti BBVA Factoring A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası 17.04.2014 tarihinde yapılan 2013 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda onaylanarak, özel durum açıklaması ile kamuya (www.kap.gov.tr) ve www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitemizde “Yatırımcı İlişkileri” bölümü Kurumsal Yönetim sayfasında yayınlanarak pay sahiplerine duyurulmuş ve yıllık ve ara dönem faaliyet raporlarında yer verilmiştir.

Garanti Faktoring A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası;

Garanti Faktoring A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu’nun yayımladığı mevzuat, düzenleme ve kararlar ile Vergi Usul Kanunu’nun ilgili hükümleri çerçevesinde; Kurumsal Yönetim uygulamaları, Şirketimizin stratejileri ile finansal planları doğrultusunda, ülke ekonomisinin ve sektörün durumu da göz önünde bulundurulmak ve pay sahiplerimizin beklentileri ile Şirketimizin ihtiyaçları arasındaki hassas denge gözetilmek suretiyle belirlenmiştir.

Şirketimiz dağıtılacak kâr payı miktarını, kâr payı dağıtım oranı ve kâr payının ödenme şeklini (nakit ve/veya bedelsiz), ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından alınan kararlar doğrultusunda belirler.

Şirketimizin kâr dağıtımında imtiyaz bulunmamakta olup, kâr dağıtımında kıstıyevm esası uygulanmaksızın, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne eşit olarak dağıtılır.

Kâr payı, dağıtımına karar verilen Genel Kurul Toplantısı’nda karara bağlanmak şartıyla eşit veya farklı tutarlı taksitlerle ödenebilir. Şirketimiz Esas Sözleşmesi’nde kâr payı avansı dağıtılmasını öngören bir düzenleme bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul'a kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde, bu durumun nedenleri ile dağıtılmayan kârın kullanım şekline ilişkin bilgiye kâr dağıtımına ilişkin gündem maddesinde yer verilir ve Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerinin onayına sunulur. Aynı şekilde bu bilgilere, faaliyet raporu ve Şirketimizin internet sitesinde de yer verilerek kamuya ile paylaşılır.

Kâr dağıtım politikasında bir değişiklik yapılması durumunda bu politika Genel Kurul Toplantısı'nda ortakların onayına sunulur, bu değişikliğe ilişkin Yönetim Kurulu kararı ve değişikliğin gerekçesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Özel Durumlar Tebliği (II-15.1) düzenlemeleri çerçevesinde kamuya duyurulur ve Ortaklığın www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde yayımlanır.

Kar Payı Dağıtım Tablosu

4 Nisan 2022 tarihinde yapılan 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda;

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/TFRS) 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 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarına göre ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Ocak 2022 tarih ve 10056 sayılı Kararı uyarınca, 6361 Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununun (Kanun) 15 inci maddesinin (1) numaralı fıkrası kapsamında;

Covid-19 salgınının ortaya çıkan yeni varyantlarının reel ekonomiye ve dolayısıyla finansal piyasalara olumsuz yansımalarının 2022 yılında da sürebileceği dikkate alınarak Şirketlerin öz kaynak yapılarının güçlü tutulmasına yönelik ihtiyatlı politikanın sürdürülmesine,

Bu çerçevede, 2021 yılında elde edilecek olan kârlar ile 2021 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayarak öz kaynaklar altında tutulan kâr ve yedeklerin nakit çıkışına neden olacak şekilde hissedarlara kâr dağıtımına konu edilmemesi gerektiği hususu dikkate alınarak;

Şirketimiz esas sözleşmesinde düzenlenen "kârın tespiti ve dağıtımı" esasına uygun olarak, 167.025.768,30-TL tutarındaki 2021 yılı kârından, vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 131.936.417,30-TL tutarındaki net dönem kârının, 2021 yılı dönem kârından hesaplanan 35.089.351,00 -TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi de dikkate alınarak, yasal ve olağanüstü kâr yedekleri hesaplarına aktarılması ve bu şekilde Şirket bünyesinde tutulması teklifinin onaylanmasına karar verilmiştir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Şirketimizde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne ait faaliyetler Genel Muhasebe Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü yetkili kişileri ve sahip olduğu lisans bilgileri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

Adı Soyadı	Unvanı	Lisans Numarası / Türü	Telefon	E-Posta
Şule Firuzment Bekçe	Genel Müdür Yardımcısı	-	(216) 625 40 09	SFiruzmentBekce@garantibbvafactoring.com
Serap Çakır	Birim Müdürü	701222 / Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı 208344 / Sermaye Piyasası Faal.Düzey 3 Lisansı 305653 / Türev Araçlar Lisansı 602587 / Kredi Derecelendirme Lisansı	(216) 625 40 22	SCakir@garantibbvafactoring.com
Ümit Yıldız	Yönetmen	-	(216) 625 40 23	UYildiz@garantibbvafactoring.com
Müge B.Güngörmez	Yönetmen	525739 / Sermaye Piyasası Faal.Düzey 1 Lisansı	(216) 625 40 21	MGungormez@garantibbvafactoring.com

Bölümün temel sorumlulukları;

- Pay sahipleri ile yatırımcıların yazılı ve sözlü bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Pay sahipleri ve yatırımcılar ile ilişkileri yürütmek, yapılan yazılı ve sözlü bilgi ve belgelere ilişkin kayıtları sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu Özel Durumlar Tebliği uyarınca kamuya açıklanması gereken bilgileri, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) açıklamak ve www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" sayfasında ilan ederek kamuyu aydınlatma yükümlülüğünü yerine getirmek,
- Finansal raporları Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)'ne uygun hazırlamak, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) ve Şirketin www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde sunmak,
- Yıllık ve ara dönem faaliyet raporlarını Sermaye Piyasası Kurulu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından yayımlanan tebliğ ve yönetmeliklerde belirlenen esaslara uygun hazırlayarak, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) açıklamak ve Şirketin www.garantifactoring.com adresli internet sitesinde yayınlamak
- Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesi "Yatırımcı İlişkileri" sayfası ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik'i kapsamında "Bilgi Toplumu Hizmeti" özgülünmüş alanında bilgilere yer vermek ve bilgileri güncel tutmak,
- Şirket'in Genel Kurul toplantılarını, Esas Sözleşme ve Garanti BBVA Factoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge' ye uygun olarak yapmak,
- Derecelendirme çalışmalarını ve ilgili kuruluşlar ile ilişkileri koordine etmek,
- Şirket'in sermaye artırımı işlemlerini gerçekleştirmek ve sermaye artırımından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullanılmasını sağlamak,
- Şirket Esas Sözleşmesi'nde yapılacak değişikliklerin ilgili mevzuata uygun olarak gerçekleştirmek,
- Genel Kurul tarafından kâr dağıtım kararı alınması halinde, Esas Sözleşme'nin 26. Maddesi'ne göre kâr dağıtım işlemlerini gerçekleştirmek,
- Şirket'in kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu arttırmak için Sermaye Piyasası Kurulu Tebliği ve diğer yönetmelikler kapsamında politika ve prosedürleri hazırlanmak ve revize etmek
- Hisse senedi fiyat ve miktar hareketlerinin takip etmek ve üst yönetime raporlamak,
- Kurumsal Yönetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na rapor sunmak.

Yatırımcı İlişkileri Faaliyetleri

2022 yılı içinde elli üç pay sahibi ile telefon ve e mail üzerinden görüşmeler yapılarak, bilgi talepleri karşılanmıştır. Bono ihraç işlemleri kapsamında Borsa İstanbul'da Nitelikli Yatırımcılar için bilgilendirme sunumları hazırlanmıştır. Altmış beş adet özel durum ve diğer hususlarda açıklamalar yapılmıştır. Yapılan özel durum açıklamaları Şirket'in www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesindeki "Yatırımcı İlişkileri" sayfasında yayınlanmıştır. Şirketimiz, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. (KOBİRATE A.Ş.) ile on birinci dönem "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme" çalışmalarını yürütmüştür.

B. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

Şirketimiz bilgilendirme politikası ortaklarına, yatırımcılarına ve kamu dahil tüm menfaat sahiplerine Şirket'in faaliyetleri ile ilgili geçmiş dönem performansı ve gelecek beklentilerine ilişkin bilgi ve gelişmeler hakkında her türlü bilginin, tam zamanında, eksiksiz, doğru ve anlaşılabilir şekilde aktarılmasını teminen 16.12.2013 tarihinde Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe girmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nca çıkarılan "Özel Durumlar Tebliği (II-15.1)" çerçevesinde 19.08.2014 tarihinde Yönetim Kurulu'nun onayıyla revize edilerek Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) açıklanmış, www.garantifactoring.com adresli internet sitesinde yayımlanmıştır.

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin internet sitesi Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında Türkçe ve İngilizce olarak düzenlenmiş olup, adresi www.garantibbvafactoring.com' dur.

www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünden Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında belirtilen bilgiler ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ilgili Yönetmelik'i kapsamında "Bilgi Toplumu Hizmetleri Garanti Faktoring A.Ş." özgülenmiş alanında, yayımlanması gereken hususlar düzenli olarak güncellenerek pay sahipleri ve kamunun bilgisine sunulmaktadır.

Faaliyet Raporu

Şirket'in faaliyet raporları Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 28.08.2012 tarihli ve 28395 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak "Türkçe" ve "İngilizce" hazırlanmaktadır. Faaliyet raporları Yönetim Kurulu'nun onayına sunulularak Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) açıklanarak, www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri", "Faaliyet Raporları" başlığı altında kamuya duyurulmaktadır.

MENFAAT SAHİPLERİ

Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Şirketimiz faaliyetleri ile ilgili olarak tüm menfaat sahiplerinin haklarının korunması ve şirket politikaları ve prosedürleri ile ilgili olarak bilgilendirilmesi, ilke olarak kabul edilmiştir.

Garanti BBVA Factoring, menfaat sahiplerini, KAP' ta yapılan özel durum açıklamaları, Bilgi Toplumu Hizmetleri portalı, kurumsal web sitesi, basın bültenleri, sosyal medya ve şirket içi duyurular ile düzenli olarak bilgilendirmektedir. Menfaat sahiplerinin bilgi talepleri, yatırımcı ilişkileri bölümünden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü ile Satış Pazarlama ve Koordinasyon Birim Müdürlüğü tarafından karşılanır. Şirketin internet sitesi aracılığı ile GFYatirimcilliskileri@garantibbvafactoring.com ve bilgi@garantibbvafactoring.com e-mail adreslerini kullanılarak yazılı olarak talep edilen bilgiler, Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirtilen sürelerde yanıtlanmaktadır.

Şirketimiz, çalışan bağlılığı araştırması, iç müşteri memnuniyeti anketleri ile çalışan memnuniyetini ve çalışan bağlılığını ölçmeyi ve sonuçlara göre aldığı aksiyonlar ile artırmayı hedeflemektedir.

Garanti BBVA Factoring, çalışanlarının iş-özel yaşam dengesi, performans yönetimi, ücret, eğitim ve gelişim olanaklarına ilişkin görüşlerini almak amacıyla her yıl Çalışan Bağlılığı Anketi yapılmaktadır. 360 Derece Değerlendirme ve Geri Bildirim süreci ile, çalışanlarımızın kendileri, çalışma arkadaşları, yöneticileri ve de birlikte çalıştıkları ekip üyeleri ile ilgili görüşlerini alarak, geri bildirim alma ve verme kültürünün yaygınlaştırılması amaçlanmaktadır.

Her yıl Genel Müdür'ün sunumu ile gerçekleştirilen vizyon toplantılarında Garanti BBVA Factoring'in güncel durumu ve bir sonraki yıla ilişkin strateji, hedef ve amaçları tüm çalışanlar ile paylaşılmaktadır. Bunun yanı sıra şirket içi portalde ilan edilen tüm prosedür, politika ve duyurular ile çalışanlar anlık olarak bilgilendirmektedir.

Menfaat sahipleri diledikleri iletişim yöntemi ile Kurumsal Yönetim Komitesi veya Denetim Komitesi'ne ulaşabilmektedir.

"Garanti BBVA Faktoring Etik ve Doğruluk İlkeleri" prosedürünün 3.1. Çıkar Çatışmalarının Önlenmesi maddesi kapsamında şirket çalışanlarının çıkar çatışması yaratan bir durum oluşması durumunda, yapılması gereken süreçler "Etik Bildirim Hattı Prosedürü" ile belirtilmiştir. Çalışanlar, Şirket'in mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerinin oluşması durumunda Uyum Müdürlüğü sorumluluğunda olan "Etikbildirim@garantibbvafactoring.com" e-posta adresi ya da "+(90) 216 625 40 88" numaralı telefon üzerinden " Etik Bildirim Hattı"na iletebilmektedir.

Şirket ile hizmet alımı gerçekleştirilen tedarikçiler arasında oluşabilecek çıkar çatışmaları yapılan sözleşmeler kapsamında önlenmektedir.

Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Şirket'in işleri ve yönetimi Genel Kurul tarafından seçilen Yönetim Kurulu tarafından yürütülmektedir. Menfaat sahiplerinin yönetime katılması konusunda herhangi bir çalışma bulunmamaktadır.

İnsan Kaynakları Politikası

Garanti BBVA Factoring insan kaynakları politikasının amacı, dil, din, ırk ve cinsiyet ayrımı yapmaksızın uluslararası insan haklarını benimseyerek, Şirket'in etik kuralları ile yönetilen, şeffaf ve ölçülebilir performans kriterleriyle başarının ödüllendirildiği, başarı ve verimlilik odaklı, sürekli gelişime açık, herkesin kendi işinin lideri olduğu mutlu çalışanlara sahip bir kurum olmaktır.

Tüm çalışanlarımızın; teknik, mesleki ve kişisel yetkinliklerini geliştireceği eğitimler aldığı Garanti BBVA Factoring'de objektif ve şeffaf kriterlerle belirlenmiş kariyer yolları vardır. Garanti BBVA Factoring, başarıya giden yolda eğitime verdiği önemin yanı sıra çalışanlarına Şirket imkanları ölçüsünde her türlü sosyal olanağı sağlamayı da ilke edinmiştir.

Garanti BBVA Factoring, sektörde fark yaratan başarısının ardındaki en önemli etkenin kaliteli insan kaynağı olduğuna inanarak, çalışanlarının potansiyellerini ve performanslarını artırmaya yönelik yatırımlarını aralıksız sürdürmektedir.

Çalışanlarla ilişkileri yürütmek üzere herhangi bir insan kaynakları temsilcisi atanmamıştır. Orta ölçekli bir iştirak olunması ve Türkiye genelinde çalışan sayısının 120 kişi olması nedeniyle İnsan Kaynakları Birimi'nde görevli personel, insan kaynakları yönetiminin üstlendiği tüm rol ve sorumlulukları, insan kaynaklarının genel fonksiyonları çerçevesinde yerine getirmektedir.

Personel alımına ilişkin olarak İnsan Kaynakları Yönetmeliği madde 20'de İşe Alınma Koşulları başlığında ilgili ölçütler belirlenmiştir.

Ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayet söz konusu olmamıştır. İnsan kaynağı yönetimini ilgilendiren tüm süreçler İnsan Kaynakları Birimi tarafından değerlendirilmekte ve gerek duyulması halinde üst yönetim ile paylaşılıp en kısa sürede çözüm üretilmesi yoluna gidilmektedir.

Şirket bünyesinde ihtiyaç ve talepler doğrultusunda bazı birim fonksiyonları ve bölgeler yeniden şekillendirilmektedir. Şirket'in gelişimini destekleyecek organizasyon yapısıyla ilgili yeni birimlerin kurulması, birim adı değişiklikleri, yeni bölge müdürlükleri yapılandırılması, çalışanlarına ait görev tanımlarının oluşturulması Organizasyon ve Süreç Gelişimi Birimi ile İnsan Kaynakları Birimi tarafından yapılarak, Şirket çalışanlarının kolaylıkla erişebileceği Şirket web portalı (intranet) üzerinden düzenli olarak duyurulmaktadır.

İnsan Kaynakları Birimi tarafından yürütülen performans ve ödüllendirme süreci şirket çalışanlarına şirket web portalı üzerinden açık ve net olarak anlatılmakta, çalışanlar performans puanlamaları hakkında bilgilendirilmektedir. Performans sonuçlarının ilişkilendirileceği terfi, görev değişikliği ve eva prim sistemleriyle ilgili politika ve yönetmelikler, şirket web portalı (intranet) üzerinden duyurulmaktadır.

Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

"Garanti Faktoring A.Ş. Etik İlke ve Kuralları" politikasını www.garantibbvafactoring.com adresinde "Kurumsal Yönetim" bölümü altında kamuya sunmaktadır. Politika kapsamında Garanti BBVA Factoring Etik ve Doğruluk Komitesi oluşturulmuş, komitenin çalışma esasları ve , Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Etik ve Doğruluk İlkeleri'nde (Etik İlkeler) yer alan hükümler kapsamında kurulmuş bir iç organdır.

Garanti BBVA Factoring, içinde bulunduğu iş dalında, vizyonu, misyonu ve stratejik hedefleri doğrultusunda:

- güvenilirliği ve verimliliği gerçekleştirmeyi hedefleyen kurumsallık anlayışını;
- ilişkide bulunduğu tüm kişi ve kurumlara olan davranışlarında saygılı, hesap verebilir, açıklayıcı, dürüst, eşit ve şeffaf olmayı;
- çalışanlarına karşı adil, güven verici ve gelişimlerine yol gösterici olmayı;
- insana, çevreye ve yapılan işe saygılı olma erdemlerini benimsemeyi;
- her türlü yasa ve düzenlemeleri tüm faaliyetlerinde esas almayı;

ilke edinmiştir.

Etik ilkeleri yaşama geçirmek ve bu ilkelerin gelişen koşullara paralel şekilde geliştirilip sürdürülebilirliğini ve kalıcılığını sağlamak Şirket'in tüm yöneticilerinin ve çalışanlarının sorumluluğundadır.

Şirket'in saygınlığını korumak ve iş alanının tüm gerekliliklerini özenle yerine getirmek bu sorumluluğun temelini oluşturmaktadır.

Garanti BBVA Factoring, gerçekleştirdiği tüm işlemlerde çevresel ve sosyal duyarlılığa azami dikkat ve özeni göstermekte, kurulan iş ilişkilerinin çevresel etkilerinin ve müşteri taleplerinin net olarak değerlendirilmesini sağlamaktadır. Bu kapsamda, gerçekleştirilen tüm işlemlerin ve müşteri faaliyetlerinin, Şirket politikalarının ve mevzuatın gerektirdiği sosyal ve çevresel standartları karşıladığı gözetilmektedir. Şirketimiz çevresel ve sosyal etkilerinin yönetilmesi amacıyla Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları' nı 19.08.2014 tarihi ve 2014/53 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe koymuştur.

6361 Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu, Bağış ve Yardım Politikasındaki ilkeler ve tabi olduğu mevzuat ile belirlenen esaslar doğrultusunda, her bir hesap dönemi içinde yapılmış tüm bağış ve yardımlarını ilgili yılın Genel Kurul Toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunar ve yıllık faaliyet raporunda kamuya açıklar.

Garanti BBVA Factoring, Toplum Gönüllüleri Vakfı'na 106.600 TL, KAÇUV'a 17.750 TL ve Türk Eğitim Vakfı'na 650 TL olmak üzere, toplam 125.000 TL bağış yapmıştır.

Ayrıca Toplum Gönüllüleri Vakfı bünyesinde oluşturulan "Garanti BBVA Factoring Burs Fonu" ile 2022 yılında 13 öğrenciye burs desteği sağlanmıştır.

Sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında;

Çevreci Uygulamalar

Şirket içinde geri dönüşümü desteklemek amacıyla Genel Müdürlük'te masalardan çöp kovaları kaldırılmış, kat içinde belirli noktalara kâğıt, plastik ve diğer atıklar için ayrı atık kutuları yerleştirilmiştir.

İnsan Kaynakları ve Eğitim

BBVA, çalışanların ihtiyaçları dahilinde kendilerini hem bugünün hem de geleceğin yetkinliklerine daha donanımlı bir şekilde hazırlamalarına olanak sağlayacak sürekli öğrenme kültürünü teşvik etmektedir. 2022'de Kampüs Garanti BBVA TEGEP ve BrandonHall'dan toplam 7 ödül almaya hak kazanmıştır.

Sürekli öğrenme kültürünü teşvik eden Garanti BBVA, 2022 yılında da global öğrenme trendleri ile uyumlu olacak şekilde eğitimlerini ve platformlarını zenginleştirmeye devam etmiştir.

2021 yılında yeniden tasarlanan dijital öğrenme platformuna yeni özellikler katmaya devam etmiştir. Bu özellikler ile birlikte;

- Kampüs portalı üzerinde eğitim bazlı not tutma özelliği ile çalışanlar kişisel notlarını tek bir portal üzerinde saklayabilecek,
- Video hızlandırma özelliği ile her çalışan kendi hızına göre öğrenme deneyimini yaşayabilecek,
- Kural bazlı çalışan akıllı öneri sistemi ile çalışanlar tamamladıkları eğitimlere göre yeni eğitim önerilerine portaldan erişebilecek,
- Gelişim Danışmanına Sor özelliği ile çalışanlar her zaman Gelişim Danışmanlarına ulaşabilecekler.

Dijital eğitim platformuna yeni özelliklerin getirilmesinin yanı sıra Kampüs Garanti BBVA Eylül ayında eğitimleri Garanti BBVA çalışan mobil uygulaması olan Connect'e entegre edilmiştir.

2022'de 145 yeni dijital eğitim paketi portala eklenmiş; toplam 141 GETSınıf (Webinar) Eğitime 215 katılım sağlanmıştır. 2023'te hedef dijital eğitim platformunu daha oyunlaştırılmış hale getirmektir.

2022 yılında yeni e-kitap portalı dijital eğitim platformuna eklenmiştir. Portalda hem Türkçe hem de İngilizce kaynak sunan 2 farklı e-kitap platformu çalışanların erişimine açılmıştır.

2022'de çalışanların %60'ı kendi isteği ile portaldan dijital eğitim seçmiştir. Eylül 2022'de lansmanı gerçekleştirilen, eğitimlerin Connect mobil uygulamasından yapılabilmesi sayesinde çalışanlar eğitimleri cep telefonlarından da tamamlayabilmektedir.

2022 yılında Oryantasyon Programı yenilenmiş ve Garanti BBVA Factoring'e her yeni başlayan çalışanın gelişimi ilk günlerinden itibaren desteklenmiştir. Her çalışanın eşit imkanlarla İngilizce & İspanyolca gelişimini desteklemek için GETLingo portalı içerikleri çalışanlara sunulmaya devam edilmiştir.

Yıla yaygın olarak konu uzmanlarıyla düzenlenen 15 adet Let's Talk canlı yayını yapılmıştır.

Çalışanlara farklı bakış açıları ve yeni beceriler kazandıran, ilgili alanlarını işleri ile harmanlayarak hem kişisel gelişimlerine hem de müşteri ilişkilerinde güçlenmelerine katkı sağlayan, "Şehirde Sürdürülebilir Yaşamın İpuçları", "Satranca Yeni Bir Bakış", "Dünyanın Tren Yolculukları" gibi farklı içeriklerdeki GETKültür eğitimleri çalışanlara sunulmaya devam edilmiş ve bu eğitimler çalışanlardan çok yüksek oranda geri bildirim almıştır.

Toplumsal cinsiyet eşitliği odaklı EşitBiz Projesi kapsamında “Eşitliğin Farkındayım” GETKurs eğitimi tüm çalışanlara atanmıştır.

Kurum içi birbirinden öğrenme kültürünü güçlendirmek adına yıl içinde “Bir Gidene Soralım!” etkinliği düzenlenmeye devam edilmiştir. 2023’de birbirinden öğrenme ve kişiselleştirilmiş öğrenme deneyimlerinin artırılması hedeflenmektedir.

Garanti BBVA’nın Data ve Teknoloji stratejik önceliği dahilinde 2022’de de Data Eğitim programlarına devam edilmiştir. Çalışanları göreve özel mevcut eğitimlerinin yanı sıra fonksiyonel, upskilling, reskilling ve kültür dönüşümü kapsamında da desteklemek için çalışanlara seçmeli eğitimler sunulmuştur.

Sürdürülebilir kalkınma upskilling gelişim kapsamında; tüm çalışanlar dijital eğitimler ve yıl boyunca katılıma açık seçmeli eğitimlerle desteklenmiştir. BBVA’nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde eş zamanlı kutladığı “Sürdürülebilirlik Günü’nde” sürdürülebilir bir dünya için bireysel alışkanlarımız üzerine eğitimler planlanmıştır.

2021’de yenilenen saha ve genel müdürlük “Yetenek Gelişim Programları”na 2022 yılında bir çalışan katılmıştır. 2021 yılında liderlerin deneyim sürelerine göre segmente edilerek 3 farklı program altında hayata geçirilen Liderlik Gelişim Programları ile Liderlik Mesafe Tanımaz Programları 2022 yılında da devam etmiştir.

Kariyer Haritaları

Garanti BBVA Factoring’in temel insan kaynakları politikası Şirket içi yükselmeye öncelik vererek yönetici kadrolarını kendi içinden yetiştirmektir. 2022 yılında, Garanti BBVA Factoring müdür seviyesindeki terfilerin tamamını kendi yetiştirdiği çalışanlarından gerçekleştirmiştir.

Bu temel politika doğrultusunda; çalışanların yeteneklerine, deneyimlerine, beklenti ve hedeflerine bağlı olarak uygun yolun tanımlanmasını sağlamak amacıyla oluşturulan ve objektif ve şeffaf kriterlerle belirlenmiş Kariyer Haritaları çalışanlara yol göstermeye devam etmektedir.

Garanti BBVA’nın performans değerlendirme sisteminde, çalışanların performansı, hedeflere ne derece ulaştığı ve bu hedeflere ulaşırken değerleri ne derece yaşattığı ölçülmektedir.

BBVA Grubu’nun ve Garanti BBVA Faktoring’in stratejileriyle paralel olarak düzenlenen performans değerlendirme ve 360° Geri Bildirim süreci ile objektif kriterler temel alınarak, hedefler, değerler ve yetkinlikler değerlendirilmektedir. Çalışanların sürdürülebilir performanslarından ve yetkinlik sonuçlarından, ücretlendirme, kariyer ve gelişim konularında girdi olarak yararlanılmaktadır.

Dokuz Çalışana Ödül

Ödül programı ile Şirket’in hedefleri ve stratejileriyle uyumlu “Fark Yaratan” çalışanları, önceden belirlenmiş kategorilerde ödüllendirmek ve Şirket genelinde farkındalık yaratmak hedeflenmiştir. Bu bağlamda 2022 yılında Şirket içerisinde çeşitli kategorilerde sekiz çalışan ödül almaya hak kazanmıştır.

Ek olarak; Grubumuzun yetenek havuzuna girmeye hak kazanan bir çalışanımız program kapsamında belirlenen ödülünü almıştır.

C. YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Yönetim Kurulu (A) grubu hissedarların göstereceği adaylar arasından seçilir. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir ve söz konusu düzenlemelere uygun olarak seçilir.

Garanti BBVA Factoring Esas Sözleşmesi'nin yedinci maddesinde, Yönetim Kurulu görev ve süresi, Yönetim Kurulu Toplantıları ile üyelerin ücretlerine yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu'nda herhangi bir üyelik açılırsa, Yönetim Kurulu aynı grup hissedarlar arasında kanuni şartları haiz bir kimseyi ilk toplanacak Genel Kurul'un onayına sunmak üzere geçici olarak üye seçer. Bu suretle seçilen üye, Genel Kurul Toplantısı'na kadar görev yapar ve Genel Kurul'ca seçiminin onaylanması halinde yerine seçildiği üyelerin kalan süresini tamamlar. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin boşaldığı hallerde Sermaye Piyasası Kurulu'nun uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemelerine uyulur.

Şirket'in Yönetim Kurulu dokuz üyeden oluşur. Şirket'in Yönetim Kurulu Başkanı Recep Baştuğ, Genel Müdürü Kaya Yıldırım'dır.

Yönetim Kurulu'nun icracı üyeleri; Recep Baştuğ, Murat Atay, Kaya Yıldırım,

İcracı olmayan üyeleri; Osman Bahri Turgut, Cemal Onaran, Sibel Kaya, Aydın Güler

Bağımsız yönetim kurulu üyeleri; Nihat Karadağ ve Serkan Çankaya'dır.

Yönetim Kurulu Üyeleri Görev Dağılımı ve Görev Süreleri;

Esas Sözleşme'nin dokuzuncu maddesi ile Yönetim Kurulu'nun görev süresi üç yıl olarak belirlenmiştir. Bu sürenin sonunda görevi biten üyenin yeniden seçilmesi mümkündür.

4 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilen 2021 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerinin üç yıl süre ile görevlerine devam etmeleri kararı onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu'nun görev dağılımı aşağıdaki belirtilmektedir.

- Yönetim Kurulu Başkanı Recep Baştuğ, Başkan Vekili Murat Atay'dır.
- Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizden Nihat Karadağ ve Doç. Dr. Serkan Çankaya denetimden sorumlu komite üyesidir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği kapsamında Yönetim Kurulu bünyesinde kurumsal yönetim komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi ile Ücret Komitesi oluşturulmamasından dolayı bu komitelerin görevlerini Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirmektedir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca Yönetim Kurulu bünyesinde riskin erken saptanması komitesi oluşturulmuştur. Komite üyeleri Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizden, Nihat Karadağ ve Yrd. Doç. Dr. Serkan Çankaya'dır. Sn. Nihat Karadağ Komite Başkanı'dır.

Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmiş Bilgileri ve Şirket Dışında Aldığı Görevler;

Recep Baştuğ

Yönetim Kurulu Başkanı

Çukurova Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu olan Recep Baştuğ, kariyerine 1989 yılında Garanti BBVA Teftiş Kurulu'nda başladı. 1995-1999 Kurumsal Şube Müdürü, 1999-2004 Ticari Bölge Müdürü, 2004-2012 yılları arasında da Ticari Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü Koordinatörü olarak görev yapan Baştuğ, 2013-2018 yılları arasında ise Ticari Bankacılık ve Tüketici Finansmanından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Kısa bir süre, Türkiye'nin en büyük sanayi gruplarından birinin Yönetim Kurullarında çeşitli görevlerde bulunduktan sonra, 6 Eylül 2019 itibarıyla Garanti BBVA Genel Müdürlüğü görevine atandı ve Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapıyor. Baştuğ aynı zamanda Garanti BBVA International, Garanti BBVA Romanya, Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Faktoring, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Yönetim Kurulu Başkanı ve Garanti Holding B.V. ve G Netherlands B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesidir. Bu sorumluluklarına ek olarak Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyeliği ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi görevlerini de üstlenen Baştuğ'un, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 32 yıldır.

Murat Atay

Yönetim Kurulu Başkan Vekili/Kredi Komitesi Üyesi

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü, Yeditepe Üniversitesi Muhasebe yüksek lisansı ve İstanbul Okan Üniversitesi Banka ve Finans doktora mezunu olan Murat Atay kariyerine Garanti BBVA'da kurumsal ve kredi analisti olarak başladı. 2000- 2009 Kurumsal Şube Müdürü, 2009-2012 yılları arasında Garanti BBVA Romanya Genel Müdürlüğü görevinin yanı sıra, Motoractive, Ralfi ve Domenia şirketlerinde de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini üstlendi. 2012-2020 yılları arasında da Garanti BBVA Mortgage Genel Müdürlüğü görevini tamamladı ve 1 Ocak 2021 itibarıyla kredi riski yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Kredi Riski Yönetimi Başkanı görevine atandı. Atay, Garanti BBVA Leasing ve Garanti BBVA Faktoring'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Garanti BBVA Yatırım ve Garanti BBVA Romanya'da Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı'nda Mütevelliler Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında 28 yıllık iş tecrübesi bulunan Atay, Kredi Riski Yönetimi grubu altında Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler; Bireysel ve KOBİ Krediler Risk Yönetimi grubu altında Risk Stratejileri, Kredi Politikaları Uygulama ve Analiz, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Bölge Krediler Koordinasyon; Risk Projeler ve Kredi Riski Yönetimi İleri Analitik alanlarından sorumludur.

Aydın Güler

Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü mezunu olan Aydın Güler, 1990 yılında Garanti BBVA Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde göreve başladı. 10 yıl boyunca çeşitli Genel Müdürlük birimlerinde görev aldıktan sonra, 2000 yılında Risk Yönetimi ve Yönetim Raporlama Birim Müdürü olarak atandı. 2001-2013 yılları arasında Finansal Planlama & Analiz Müdürlüğü Birim Müdürü olarak görev yapan Güler, 2013 yılında birime Koordinatör olarak atandı. 21 Aralık 2015 tarihinde Finans ve Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Güler, aynı zamanda Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Mortgage, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Faktoring, Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelliler Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 31 yıl olan Güler, Yatırımcı İlişkileri, Finansal Yönetim, Gider Yönetimi ve Verimlilik, Finansal Veri Performans Yönetimi ve Bütçe Planlama, Finansal Raporlama ve Muhasebe, Vergi Yönetimi, Aktif Pasif Yönetimi, Finans Projeler, Finans Operasyonel Risk ve Kontrol Uzmanlığı, Satın Alma, Kredi Kartı ve Üye İşyeri Koordinasyon alanlarından sorumludur.

Cemal Onaran**Yönetim Kurulu Üyesi**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1990 yılında mezun olan Cemal Onaran, aynı yıl Garanti BBVA Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 2000-2007 yılları arasında Garanti BBVA'nın İstanbul'daki çeşitli bölgelerinde Bölge Müdürü olarak görev aldı. 2007 yılının Ekim ayında Garanti BBVA Mortgage'ın kurulmasıyla Garanti BBVA Mortgage Genel Müdürü olarak atandı. 2012 yılından itibaren Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat Genel Müdürü ve 17 Ocak 2017'den itibaren de Garanti BBVA Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevlerini yürüten Onaran, Şubat 2021'de Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Onaran Garanti BBVA Mortgage'ta Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti BBVA Romanya, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Faktoring, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelliiler Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 31 yıl olan Onaran, Ticari Bankacılık İstanbul Pazarlama ve Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama alanlarından sorumludur.

Osman Bahri Turgut**Yönetim Kurulu Üyesi/Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi**

Marmara Üniversitesi İktisat Bölümünden 1990 yılında mezun oldu. Garanti Bankası A.Ş.'deki kariyerine aynı yıl müfettiş yardımcısı olarak başlayan Turgut; Şube Müdürü, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Ticari Krediler Birim Müdürü, İç Kontrol Merkezi Müdürü, İç Denetim ve Kontrol Başkanı olarak çalıştı. Halen T. Garanti Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. SPK 3. Seviye (İleri Seviye) ve Kurumsal Yönetim ve Türev Ürünler Sertifikalarına sahip olan Turgut, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ve Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği; Garanti Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliği; T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyeliği; Garanti Leasing SA, Garanti Consumer Finance SA ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de Denetim Komitesi Üyeliği; Öğretmen Akademisi Vakfı'nda Mütevelli Heyeti ve Denetim Komitesi üyeliği, IIA Türkiye-Türkiye İç Denetim Enstitüsü Derneği'nde Yönetim Kurulu üyeliği; WWF Türkiye-Doğal Hayatı Koruma Vakfı'nda Denetim Komitesi Üyeliği görevlerini sürdürüyor. Turgut, İstanbul Ticaret Üniversitesi Finans Enstitüsünde, misafir öğretim görevlisi olarak, "Finansal Piyasalarda Risk Yönetimi" alanında yüksek lisans dersleri ve Etik Değerler Merkezi Derneği'nde çeşitli üniversitelerin öğrencilerine yönelik "Etik Liderlik" dersleri veriyor.

Sibel Kaya**Yönetim Kurulu Üyesi**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Mimarlık Fakültesi, Şehir ve Bölge Planlama Bölümü mezunu olan Sibel Kaya kariyerine 1997 yılında, Garanti BBVA' da Yönetici Adayı olarak başladı. 1998-2005 Ticari Bankacılık bölümü yöneticilik pozisyonları, 2005-2016 yılları arasında çeşitli şubelerde Şube Müdürü ve Ticari Şube Müdürü, 2016-2018 yılları arasında Ege Bölge Müdürü ve 2018-2021 yılları arasında İnsan Kaynakları Direktörü görevlerini yürüttü. 2 Şubat 2021'de Garanti BBVA Küçük ve Orta Boy İşletmeler (KOBİ) Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA Faktoring, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelliiler Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 24 yıl olan Kaya, KOBİ Bankacılığı Pazarlama ve KOBİ Bankacılığı Saha ve Performans Yönetimi alanlarından sorumludur.

Kaya Yıldırım**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**

1983 yılında başladığı İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 1987 yılında mezun olmuştur. Kaya Yıldırım, 1989 yılında Garanti BBVA' ya katılmış; Garanti BBVA' da çeşitli birim ve şubelerde görevlerde bulunduktan sonra 2004 yılından itibaren bölge müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 01 Ağustos 2018 tarihinden itibaren Garanti BBVA Factoring Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü olarak görevini sürdürmekte olan Kaya Yıldırım, ayrıca 01.08.2018 tarihinden 05.07.2019'e kadar Finansal Kurumlar Birliği Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. 2022 Mayıs ayından beri Finansal Kurumlar Birliğinde – Faktoring Sektör Temsil Kurulu üyeliği yapmaktadır.

Nihat Karadağ**Bağımsız Üye/Denetim Komitesi Üyesi/Riskin Erken Saptanması Komitesi Üyesi/Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı**

Nihat Karadağ, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Maliye Bölümü'nden mezun olmuş, yüksek lisansını İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Para Banka Bölümü'nde gerçekleştirmiştir. Meslek yaşamına T.C. Ziraat Bankasında müfettiş olarak başlayarak, Koç Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş., Oyakbank A.Ş., Ing Bank A.Ş. ve Ordu Yardımlaşma Kurumu'nda Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 2009-2016 yılları arasında Akdeniz Kimya San. ve Tic. A.Ş., Ereğli Demir ve Çelik Fabrikaları T.A.Ş., İskenderun Demir ve Çelik Fabrikaları A.Ş., Hektaş Ticaret T.A.Ş., Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Tukaş Gıda San. Ve Tic. A.Ş., Halk Leasing Finansal Kiralama A.Ş., Atterbury SA (Lüksemburg), Chemson Polymer Additives AG (Avusturya), Almatix B.V. (Hollanda) ve Orfin Finansman A.Ş. kurum ve kuruluşlarında yönetim kurulu üyeliği ve başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Kendisi halen Quick Finansman A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi, Finans Yöneticileri Vakfı üyeliği görevlerini yürütmektedir. Ayrıca Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir Belgesine sahiptir.

Serkan Çankaya**Garanti BBVA Factoring A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi /Denetim Komitesi Üyesi/Riskin Erken Saptanması Komitesi Üyesi**

Prof.Dr. Serkan Çankaya, İstanbul Üniversitesi İşletme fakültesinden mezun olmuş ve aynı üniversitede İşletme Enformatiği ihtisas programını tamamlamıştır. İşletme alanında yüksek lisans derecesini ABD'de University of West Georgia'da; doktor unvanını ise Kadir Has Üniversitesi'nde Finans ve Bankacılık alanında almıştır. Akademik kariyerine ilk olarak Kadir Has Üniversitesi'nde başlayan Çankaya, son olarak İstanbul Ticaret Üniversitesi Finans Enstitüsü Müdürlüğü, Finans ve Bankacılık İngilizce Bölüm Başkanlığı ve Ekonomi ve Finans Uygulama ve Araştırma Merkezi Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir. Temel uzmanlık alanı olan Davranışsal Finans'ın yanı sıra finans matematiği, yatırım analizi ve portföy yönetimi alanlarında dersler vermekte, sürdürülebilir finans alanlarında araştırma faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bağımsızlık beyanları;

08/03/2022

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş

KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ KAPSAMINDA BAĞIMSIZLIK BEYANIDIR

Garanti Faktoring A.Ş. ("Şirket") Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisi bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,

b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı ,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

ç) Mevzuata uygun olarak Üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,

d) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,

g) Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,

ğ) Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda Borsa İstanbul'da işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

h) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

Nihat Karadağ

Serkan Çankaya

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bağımsızlık beyanları www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" , " Genel Kurul Toplantıları " başlığı altında kamuya duyurulmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimize Genel Kurul kararı ile Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. Maddeleri ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Şirket dışında başka görevler almasına izin verilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Şirket dışında başka görevler alması belirli kurallara bağlanmamıştır.

Yönetim Kurulunun Sorumlulukları ve Faaliyetleri

Yönetim Kurulu toplantıları, Esas Sözleşme, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hazırlanan, "Yönetim Kurulu Toplantıları'nda Uygulanacak usul ve Esaslara İlişkin İç Düzenleme" prosedürüne göre yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve toplantıya katılanların ekseriyetiyle karar alır. Yönetim Kurulu üyelerine ağırlıklı oy hakkı ve/veya olumsuz veto hakkı tanınmamıştır. Yönetim Kurulu'nda oylar kabul ya da ret olarak kullanılır. Çekimser oy kullanılamaz. Ret oyu veren üye, kararın altına ret gerekçesini yazarak imzalar.

Yönetim Kurulu toplantılarında yapılan görüşmeler sunucunda alınan yönetim kurulu kararları yönetim kurulu karar defterine kaydedilmektedir. Yeni Türk Ticaret Kanunu ilgili maddesi gereğince Yönetim Kurulu karar defterleri açılış ve kapanışları noter onaylı olarak ve belirtilen sürelerde yapılmaktadır.

2022 yılında yirmi üç yönetim kurulu toplantısı, üye tam sayısının çoğunluğu sağlanarak yapılmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları sonucunda kırk beş sayfa tutanak düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam kırk üç adet karar almıştır. Herhangi bir Yönetim Kurulu üyesi tarafından dönem içerisinde yapılan toplantılarda karar zaptına geçirilmesini gerektirecek nitelikte ve kararlara karşıt görüş içeren bir husus olmamıştır. Yönetim Kurulu üyelerine ağırlıklı oy hakkı ya da olumsuz veto hakkı tanınmamıştır

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerine göre Yönetim Kurulu'na bağlı denetim komitesi ve kurumsal yönetim komitesi oluşturmuştur. Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir aday gösterme komitesi, ile ücret komitesi oluşturulmamış olup, bu komitelerin görevlerini Kurumsal Yönetim Komitesi'nin yerine getirmektedir. Yönetim Kurulu ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerekli ya da ihtiyaç duyulan diğer komiteleri de kurabilir. Komitelerin çalışma esasları Yönetim kurulu tarafından belirlenir ve komite üyeleri Yönetim Kurulu tarafından seçilir. Oluşturulan komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluştuğu hususları Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) ve Şirket internet sitesinde yayınlanarak kamuya açıklanır.

İcra başkanı ve genel müdür komitelerde görev almamışlardır. Şirketimiz yönetim kurulunun yapılanması gereği bağımsız yönetim kurulu üye sayısı, 2 (iki) kişiden ibarettir. Oluşturulan komitelerin en az başkanları ve denetim komitesinin tamamının bağımsız üyelerden oluşması gerektiğinden bir yönetim kurulu üyesinin birden fazla komitede görev almaması ilkesi yerine getirilememiştir. Bir bağımsız Yönetim Kurulu üyemiz, iki ayrı komitede görev almak zorunda kalmaktadır.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi üyeleri; Nihat Karadağ ve Serkan Çankaya' dur.

Denetim Komitesi, 2022 yılında 8 (sekiz) kez toplanmıştır. Bu toplantılarda, İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilen periyodik kontrol faaliyetlerinin sonuçları görüşülmüş ve Uyum Görevlisi tarafından Şirket genelindeki uyum faaliyetlerine ilişkin bilgilendirme yapılmıştır. Ayrıca T. Garanti Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı ve diğer kurumlar tarafından yapılan denetim çalışmaları sonrasında tespit edilen eksiklikler hakkında bilgilendirme yapılmıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2021, 31 Mart 2022, 30 Haziran 2022 ve 30 Eylül 2022 tarihli mali verilerine ilişkin bağımsız denetçi (EY) tarafından gerçekleştirilen denetim faaliyetleri sonuçları ve oluşturulan yönetim tavsiye mektubu hakkında Denetim Komitesi Üyelerine bilgi verilmiştir.

Riskin Erken Saptanması Komitesi

Riskin Erken Saptanması Komitesi üyeleri Nihat Karadağ ve Serkan Çankaya' dur.

Riskin Erken Saptanması Komitesi 2022 yılı içinde 6 (altı) kez toplanmıştır. Bu toplantılarda Komite, standart orana uyum, TTK'nın 376'ncı maddesine uyum, Şirket'in döviz pozisyonunun seyri, sorunlu faktoring alacaklarının seyri, bilançonun maliyet getiri ve vade kompozisyonu, aktif-pasif kompozisyonu ve operasyonel giderlerin seyrine yönelik hazırladığı raporları Yönetim Kurulu Üyeleri ve denetçi ile paylaşmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir aday gösterme komitesi, ile ücret komitesi oluşturulmamış olup, bu komitelerin görevlerini Kurumsal Yönetim Komitesi'nin yerine getirmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri ; Nihat Karadağ, Osman Bahri Turgut ve Serap Çakır'dır. Komite, 2022 yılında beş kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi;

22.01.2022 tarihli Kurumsal Yönetim Komitesi toplantısında;

Kurumsal Yönetim Komitesi Aday Gösterme Komitesi sıfatıyla, Osman Bilgin'in genel müdür yardımcısı adaylığına ilişkin değerlendirmeleri sonrasında, adaylığının uygun görülerek Yönetim Kurulu'na sunulmasına karar vermiştir.

4.03.2022 tarihli Kurumsal Yönetim Komitesi toplantısında;

Kurumsal Yönetim Komitesi Ücret Komitesi sıfatıyla, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'ne 2022 yılında huzur hakkı olarak ödenecek brüt ücretin, Yönetim Kurulu'na teklif edilmesine karar vermiştir.

15.03.2022 tarihli Kurumsal Yönetim Komitesi toplantısında;

Kurumsal Yönetim Komitesi Aday Gösterme Komitesi sıfatıyla, görev süreleri dolan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin değerlendirmeleri sonrasında, adaylıklarını uygun görülerek Yönetim Kurulu'na sunulmasına karar vermiştir.

20.06.2022 tarihli Kurumsal Yönetim Komitesi toplantısında;

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. ile imzalanan ve 21.06.2022 tarihinde sona erecek olan Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmet Sözleşmesi diğer koşullar önceki sözleşme ile aynı kalacak şekilde bir yıl süre ile yenilenmesine ve derecelendirme çalışmasının yaptırılmasına karar vermiştir.

29.09.2022 tarihli Kurumsal Yönetim Komitesi toplantısında;

17.08.2022-17.08.2023 dönemi Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Derecelendirme notu ve raporunun değerlendirilerek ve alınacak aksiyonların belirlenmiştir.

D. RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL

Şirket için etkin risk yönetimi sisteminin ve güçlü bir iç kontrol ortamının tesis edilmesi, sürdürülebilir büyüme ve gelişmenin en önemli temel taşlarından biri olarak görülmektedir. Şirket sahip olduğu teknolojik alt yapı ve geliştirdiği iş süreçleri sayesinde taşıdığı riski sürekli olarak izlemekte; yönetim kademelerine, stratejik ve günlük kararlara ışık tutan raporlamalar yapmaktadır. Şirket piyasa ve likidite risklerini ölçmek amacıyla riske maruz değer ve vade analizleri çalışmaları gerçekleştirmektedir. Şirketin döviz pozisyonu ise günlük olarak takip edilerek, tahsis edilen limitler dahilinde yönetilmesi amacıyla ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

07.04.2014 tarih ve 2014/15 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Garanti BBVA Factoring AŞ Risk Yönetimi Strateji, Politika ve Uygulama Usulleri onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Bu politika ile Garanti BBVA Factoring risk yönetim stratejisi, Şirket faaliyetleri çerçevesinde risklerin ölçülerek risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum dağıtılması ve büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasını amaçlamaktadır. Bu kapsamda Şirket faaliyetlerinin hacmine, niteliğine, karmaşıklığına uygun risklerin belirlenerek analiz edilmesi; uluslararası ve yerel yasal düzenlemelere uygunluğun sağlanması; muhtemel olumsuz piyasa koşullarının sermaye ve gelirler üzerindeki etkisinin sınırlandırılması amacıyla risklerin izlenip kontrol edilerek finansal gücün korunması; risk şeffaflığını ve risk farkındalığını oluşturarak Şirket çapında bir risk kültürü oluşturulması temel uygulama esasları olarak belirlenmiştir.

Şirket faaliyetlerinin, yürürlükteki mevzuata uygun ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen çerçevede gerçekleştirilmesini ve muhasebe ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünü, güvenilirliğini sağlamak üzere her seviyedeki şirket personeli tarafından uyulacak ve uygulanacak iç kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir.

Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren İç Denetim Birimi, risk değerlendirmeleri uyarınca hazırlanan yıllık denetim planı dahilinde şirketin tümünü kapsayacak şekilde iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve verimliliğini denetlemektedir.

E. ŞİRKETİN STRATEJİK HEDEFLERİ

Garanti BBVA Factoring ;

- Daha Fazla Müşteriye Ulaşma
- En İyi ve En Bağlı Takım
- Operasyonel Üstünlük
- Data ve Teknoloji olarak tanımladığı stratejik öncelikler doğrultusunda çalışarak, tüm paydaşlarına değer yaratmayı hedeflemektedir.

Daha Fazla Müşteriye Ulaşma

- Müşteri tabanımızı genişletmek ve müşterilerimizin Şirketimizle olan ilişkilerini derinleştirmek
- Müşterilerimiz neredeyse orada olmak, dijital müşteri kazanımı ve ortaklıklar gibi yeni kanalları etkin kullanmak
- Odaklandığımız alanlarda, risk-maliyet dengesini gözeterek büyümek

En İyi ve En Bağlı Takım

- Çalışanlarımızın iş yaşam dengesini gözeterek şekilde gelişimini, memnuniyetini ve esenliğini merkeze alarak onlara yatırım yapmak
- Değerlerimizi yaşatan, takım ruhuna sahip, ortak akıl ile hareket eden, büyük düşünen, sosyal sorumluluk sahibi ve sonuç odaklı ekipler oluşturmak
- Performansa dayalı, fırsat eşitliği ve çeşitlilik gözetilen, içeriden terfi odaklı, adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsemek

Operasyonel Üstünlük

- İş modelimizi süreç otomasyonu, işlem kolaylığı, uzaktan servislerin zenginleştirilmesi vb. faktörlerle sürekli geliştirmek
- Uçtan uca dijital çözümleri artırmak, dijital platformlarımıza yaptığımız yatırımlarla deneyimi iyileştirmeye devam etmek
- Sürdürülebilir büyümeye odaklanırken, sermayemizi etkin kullanmak ve yarattığımız değeri en üst düzeye çıkarmak
- Maliyet ve gelir sinerjilerini gözetirken, iş modelimizi ve süreçlerimizi, Operasyonel verimlilik bakış açısıyla sürekli geliştirmek
- Finansal ve finansal olmayan riskleri etkin yönetmek

Data ve Teknoloji

- Teknolojik altyapımızı ve platformlarımızı daha çevik, daha güçlü hale getirmek
- Şirket'in günlük işleyişinde önemli bir yer edinen yapay zeka, makine öğrenmesi ve büyük veriyi anlamlandırmamızla çözüm süreçlerimizi hızlandırmak
- Müşterilerimize doğru ürünü sunma, fiyatlama, risk yönetimi vb. alanlarda veri analitiğinden etkin şekilde faydalanmak

olarak belirlemiştir.

Söz konusu stratejiler çerçevesinde oluşturulan yıllık ve dönemsel bütçeler oluşturulmakta, yönetim kurulu onayından geçirilmektedir. Hedef gerçekleştirme ve gelişmeler şirket yönetimince haftalık periyotlar ile düzenlenen Aktif Pasif Komitesi toplantıları ve üç ayda bir Genel Müdür başkanlığında gerçekleştirilen bölge bütçe görüşmeleri ve aylık periyotlar ile satış ve koordinasyon ekipleriyle gerçekleştirilen sürekli olarak takip edilmektedir. Şirketin stratejik hedeflere yönelik gerçekleştirmeler üç ayda bir yapılan yönetim kurulu toplantıları ile Yönetim Kurulu'nda görüşülmektedir. Yönetim raporlama altyapısı ve sistemleri ile anlık olarak gelişmeler takip edilmektedir.

F. MALİ HAKLAR

Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret ile bunların belirlenmesinde kullanılan kriterler ve ücretlendirme esaslarına ilişkin oluşturulan ve yönetim kurulu onaylanan Ücretlendirme Politikası www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesi "Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim" bölümü altında kamuya sunulmaktadır.

Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar, 21.05.2021 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda dokuz numaralı gündem maddesi olarak yer almış ve 2021 yılında huzur hakkı olarak ödenen her bir bağımsız yönetim kurulu üyesi için ayrı ayrı yıllık 187.110-TL brüt ücretin, Garanti Faktoring A.Ş. ücret politikası kapsamında 2022 yılı için her bir bağımsız yönetim kurulu üyesi için ayrı ayrı yıllık brüt 240.000-TL, aylık brüt 20.000-TL olarak ödenmesi, huzur hakkı artışı Genel Kurul' da oy birliği ile karar verilmiştir.

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 politikası çerçevesinde 2020 faaliyet yılına ilişkin finansal raporlarımızda belirtildiği üzere Şirketin kilit yöneticilerin 3.731 bin TL menfaat ve ücret sağlanmış olduğu bilgisi verilmiştir.

31.12.2022 tarihinde son eren hesap döneminde yönetim kurulu üyelerine ve kilit yöneticilere net 7.138 bin TL ücret ödenmiş/ödeneyecektir.

Şirketimiz, herhangi bir yönetim kurulu üyesine veya yöneticilerine borç vermemekte, kredi kullandırmamakta, üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi veya lehine kefalet ve benzeri teminatlar vermemektedir.