

Kurumsal Yönetim İlkeleri 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 İlkeleri'ne uyum konusundaki uygulamalarını tescil ettirmek amacıyla, 22 Haziran 2021 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 SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum notu "9,44"den "9,47" ye yükselmiştir.

Bu sonuç Garanti BBVA Factoring' in ;

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağladığını ifade etmektedir. Şirket için oluşabilecek riskler tespit edilmiş ve kontrol edilebilmektedir. Pay sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Kamuyu aydınlatma faaliyetleri ve şeffaflık üst düzeydedir. Menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim Kurulu'nun yapısı ve çalışma koşulları Kurumsal Yönetim İlkeleri ile uyumludur, büyük riskler teşkil etmese de Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde sadece bazı küçük iyileştirmelere gereksinimi vardır.

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

		2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
		I.Dönem	II.Dönem	III.Dönem	IV.Dönem	V.Dönem	VI.Dönem	VII.Dönem	VIII. Dönem	IX.Dönem	X.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
Pay Sahipleri	%25	81,94	86,54	87,70	92,02	92,02	92,70	92,70	92,70	92,70	92,70
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
Menfaat Sahipleri	%15	84,62	88,42	88,90	90,90	90,90	92,93	94,95	96,98	96,98	96,98
Yönetim Kurulu	%35	80,33	85,12	86,86	87,74	90,01	90,52	90,52	90,52	91,22	92,10

Uyum Sağlanamayan İlkeler hakkında;

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum amaçlanmakla birlikte, aşağıda yer alan ilkelerin sektörün ve Şirket'in organizasyon yapısı ile farklılıklar içermesi nedeniyle uyum sağlanamamıştır. Uyum sağlanamayan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden 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 katılabildikleri 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.

4.3.9 sayılı ilkeye uyum sağlanamamıştır. Şirketimiz Yönetim Kurulu Üyelerinin belirlenmesine yönelik politikası; Yönetim Kurulu Üyeleri ana hissedarımız olan T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Şirket faaliyetleri ile ilintili alanlarda görev yapan Genel Müdür Yardımcıları ve Genel Müdürü'nden oluşmaktadır. Dolayısıyla, Şirketimizin Yönetim Kurulu Üyesi seçimleri ve değişimlerinde bu alanlarda görevli T. Garanti Bankası A.Ş.'nin üst düzey yöneticileri Şirketimizin de Yönetim Kurulu Üyesi olarak belirlenmektedir. Önümüzdeki dönemde de Yönetim Kurulu Üyelerimizin seçimi bu politikaya bağlı olarak şekillenecektir.

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.

4.6.5 sayılı ilkeye uyum sağlanamamıştır. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerine ödenen yıllık ücretler Faaliyet Raporu'nda açıklanmaktadır. Ayrıca diğer Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı ödenmemektedir. Üst yönetime ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere ödenen ücretler Genel Kurul toplantılarında ve Faaliyet Raporlarında toplu tutar olarak bildirilmektedir.

Kısmi Uyum Sağlanan İlkeler hakkında;

1.5.2. sayılı ilkeye kısmen uyum sağlanmıştır. Esas Sözleşme'nin 17'nci 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'inci 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 uyum kısmen sağlanmıştır. Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürlerin bir kısmı, Şirket'in kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim bölümünde yayınlanmaktadır.

3.2.2. 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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Uyum Raporu

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 Tebliği (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. Bölge ve Şube binalarının elektrik ihtiyacını yenilenebilir enerjiden karşılanmıştır.

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 sağlamıştır. ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi’nin hayata geçirildiği 2012 yılından bu yana Garanti BBVA’nın karbon yoğunluğu %92 azalmıştır.

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 2021 tarihi itibarıyla 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.’nin 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 Sözleşme’nin 7’nci maddesine göre A Grubu nama yazılı hisselerini devretmek isteyen ortaklar, yine bu gruptaki nama yazılı hisse sahibi diğer ortakların, devredilecek hisseleri kendi payları oranında ve rayiç bedelleri üzerinden öncelikle satın alma hakları vardır.

Esas Sözleşme’nin 9’uncu maddesine göre Yönetim Kurulu Üyeleri A Grubu hissedarların göstereceği adaylar arasından seçilir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul toplantıları Şirket Esas Sözleşmesi'nde ve 29.03.2013 tarihli olağan Genel Kurul toplantısında 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'ın 2020 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısı, 21 Mayıs 2021 tarihinde saat 10:30'da Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Pendik/İstanbul adresindeki Şirket merkezinde yapılmıştır.

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, kâr dağıtımına ilişkin Yönetim Kurulu kararı, yıllık Faaliyet Raporu ve bağımsız denetim kuruluşu 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 hazırlanmış 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 yöntemi ve süreleri 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 kistleyevm esasları uygulanmaksızın, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne eşit olarak dağıtılır.

Kâr payı, dağıtımına karar verilen Genel Kurul toplantısında karara bağlanmak şartıyla eşit veya farklı tutarlı taksitlerle ödenebilir. Şirketimiz Esas Sözleşme'sinde 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 toplantısında 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.

Kâr Payı Dağıtım Tablosu

21 Mayıs 2021 tarihinde yapılan 2020 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 2020 yılı kârından vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan kârın, yasal ve olağanüstü yedek hesaplarına aktararak Şirket bünyesinde tutulmasına ilişkin Yönetim Kurulu kararı, Genel Kurul'da görüşülerek onaylanmıştır.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü

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

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Uyum Raporu

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 Yard.	-	(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 Resmî 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 Şirket'in 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 Şirket'in 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" özgülenmiş 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 artırımını 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'ncı maddesine göre kâr dağıtım işlemlerini gerçekleştirmek,
- Şirket'in Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne 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

2021 yılı içinde; yirmi sekiz 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. Otuz sekiz adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan özel durum açıklamaları Şirket'in www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesindeki "Yatırımcı İlişkileri" sayfasında yayımlanmıştır. Şirketimiz, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. (KOBIRATE A.Ş.) ile dokuzuncu 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.garantibbvafactoring.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 yayımlanan 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 sunulmuş olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) açıklanarak, www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri", "Faaliyet Raporları" başlığı altında kamuya duyurulmaktadır.

C. 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. Şirket'in internet sitesi aracılığı ile GFYatirimcilliskileri@garantibbvafactoring.com ve bilgi@garantibbvafactoring.com e-mail adreslerini kullanarak yazılı olarak talep edilen bilgiler, Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirtilen sürelerde yanıtlanmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Uyum Raporu

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, geribildirim alma ve verme kültürünün yaygınlaştırılması amaçlanmaktadır. Her yıl Genel Müdür'ün sunumu ile gerçekleştirilen vizyon toplantılarında Garanti BBVA Factoring'ın 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 Factoring 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 iletilebilmektedir.

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 katılımı 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 şikâyet 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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Garanti BBVA Factoring 2021 yılında toplam 101.993 TL olmak üzere; Toplum Gönüllüleri Vakfı'na 52.815 TL, KAÇUV'a 47.978 TL ve Türk Eğitim Vakfı'na 1.200 TL bağış yapmıştır.

Ayrıca Toplum Gönüllüleri Vakfı bünyesinde oluşturulan "Garanti BBVA Factoring Burs Fonu" ile 2021 yılında 13 öğrenciye burs desteği sağlanmıştır.

Sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında yapılan çalışmalar bu raporun 70. sayfasında yer almaktadır.

D. YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu'nun 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 toplantısına 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

Yönetim Kurulu Başkanı Recep Baştuğ, 15.10.2019 tarihinde, yapılacak ilk Genel Kurul'un onayına sunulmak üzere Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiş, 30.03.2020 tarihli 2019 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyeliği onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanvekili olarak Murat Atay ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak Sibel Kaya 15.02.2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile atanmış, 21.05.2021 tarihli 2020 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısında, atamaları onaylanmıştır.

Diğer Yönetim Kurulu Üyeleri 26.03.2019 tarihinde gerçekleştirilen 2018 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında üç yıl süre ile atanmıştır. 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. Nihat Karadağ Komite Başkanı'dır.

Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmiş Bilgileri ve Şirket Dışında Aldığı Görevler

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmiş bilgileri ve Şirket dışında aldığı görevler Faaliyet Raporu'nun 40. ve 41. sayfalarında yer almaktadır.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bağımsızlık beyanları

26.03.2019 GARANTİ FAKTÖRİNG A.Ş KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ KAPSAMINDA BAĞIMSIZLIK BEYANIDIR

a) Şirket, Şirket'in yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Şirket'te önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu

tüzel kişiler ile kendisi, eşi ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hisimleri arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmaması, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmaması ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğumu,

b) Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Şirket'in 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 çalışan veya yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,

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

ç) Bağlı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliğim hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyorum olduğumu,

d) 31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş olduğumu,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını 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 üstlendiği görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyorum olduğumu,

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

g) Şirket'in Yönetim Kurulu'nda son 10 yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığını,

ğ) Şirket'in veya Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığını,

h) Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

Bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durum ortaya çıktığı takdirde, değişiklik tarafımdan kamuya duyurulmak üzere derhal Yönetim Kurulu'na iletteceğimi bu durumda bağımsızlığı kaybettiğimden dolayı Yönetim Kurulu Üyeliğimden ve görevlerinden ilk olarak istifa edeceğimi,

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'ncı 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 Kurulu'nun 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 kullanılmaz. 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.

2021 yılında 32 (otuz iki) Yönetim Kurulu toplantısı, üye tam sayısının çoğunluğu sağlanarak yapılmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları sonucunda 69 (altmış dokuz) sayfa tutanak düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam 60 (altmış) adet karar almıştır. Herhangi bir Yönetim Kurulu üyesi tarafından dönem içerisinde yapılan toplantılarda karar zaptına geçirilmesini gerektirecek nitelikte ve kararlara karşı 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 İlkeleri'ne 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 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 almamıştır. Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun yapılanması gereği Bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısı, 2 (iki) kişiden ibarettir. Oluşturulan komitelerin en az başkanları ve Denetim Komitesi'nin 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.

Komiteler ve komite toplantılarına katılım bilgileri faaliyet raporunun 42. ve 45. sayfalarında yer almaktadır.

E. RISK 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 altyapı 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 çalışmalarını gerçekleştirmektedir.

Şirket'in döviz pozisyonu ise günlük olarak takip edilerek, tahsis edilen limitler dâhilinde 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 dâhilinde Şirket'in tümünü kapsayacak şekilde iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve verimliliğini denetlemektedir.

F. ŞİRKET'İN STRATEJİK HEDEFLERİ

Garanti BBVA Factoring'in stratejik hedefleri bu raporun 27. sayfasında yer almaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Uyum Raporu

G. 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 tarafından 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 Garanti Faktoring A.Ş. ücret politikası kapsamında 2021 yılı için %10 artış yapılarak huzur hakkı olarak, her bir Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi için ayrı ayrı yıllık brüt 187.110 TL, aylık brüt 15.592,5 TL olarak ödenmesine katılanların oy çokluğu ile karar verilmiştir.

11 numaralı gündem maddesi ile;

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 Şirket'in kilit yöneticilerin 3.632.781 TL menfaat ve ücret sağlanmış olduğu bilgisi verilmiştir.

31.12.2021 tarihinde son eren hesap döneminde Yönetim Kurulu Üyelerine ve kilit yöneticilere net 3.731 bin TL ücret ödenmiş/ödenecektir.

Şirketimiz, herhangi bir Yönetim Kurulu Üyesine veya yöneticilerine borç vermekte, kredi kullanılmamakta, üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi veya lehine kefalet ve benzeri teminatlar vermemektedir.

Konu Başlıkları	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama	Açıklama 2
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI							
1.1.2-Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	Evet						
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI							
1.2.1-Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	Evet						
1.3. GENEL KURUL							
1.3.2-Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	Evet						
1.3.7-İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kişiler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					İlgisiz		
1.3.8-Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	Evet						
1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	Evet						
1.3.11-Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.			Hayır				
1.4. OY HAKKI							
1.4.1-Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	Evet						
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	Evet						
1.4.3-Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					İlgisiz		

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Uyum Raporu

Konu Başlıkları	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama	Açıklama 2
1.5. AZLIK HAKLARI							
1.5.1-Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	Evet						
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.		Kısmen				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.	
1.6. KAR PAYI HAKKI							
1.6.1-Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	Evet						
1.6.2-Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	Evet						
1.6.3-Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	Evet						

Konu Başlıkları	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama	Açıklama 2
1.6.4-Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	Evet						
1.7. PAYLARIN DEVRİ							
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	Evet						
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ							
2.1.1-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	Evet						
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	Evet						
2.1.4-Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	Evet						
2.2. FAALİYET RAPORU							
2.2.1-Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	Evet						
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	Evet						
3.1. MENFAAT SAHIPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI							
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	Evet						
3.1.3-Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.		Kısmen				Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürlerin bir kısmı, Şirketin kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim bölümünde yayımlanmaktadır.	
3.1.4-Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	Evet						

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Uyum Raporu

Konu Başlıkları	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama	Açıklama 2
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	Evet						
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ							
3.2.1-Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.			Hayır			Şirket'in işleri ve yönetimi Genel Kurul tarafından seçilen Yönetim Kurulu tarafından yürütülmektedir. Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda herhangi bir çalışma bulunmamaktadır.	
3.2.2-Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.		Kısmen				Garanti Faktoring A.Ş. 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.	
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI							
3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	Evet						
3.3.2-Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	Evet						
3.3.3-Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	Evet						

Konu Başlıkları	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama	Açıklama 2
3.3.4-Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	Evet						
3.3.5-Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	Evet						
3.3.6-Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	Evet						
3.3.7- Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	Evet						
3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.					İlgisiz		
3.3.9-Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	Evet						
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER							
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	Evet						
3.4.2-Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	Evet						
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	Evet						
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	Evet						
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK							
3.5.1-Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	Evet						
3.5.2-Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	Evet						

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Uyum Raporu

Konu Başlıkları	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama	Açıklama 2
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ							
4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	Evet						
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	Evet						
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI							
4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	Evet						
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	Evet						
4.2.3-Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	Evet						
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	Evet						
4.2.5-Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	Evet						
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamak ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	Evet						
4.2.8-Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.	Evet					Ana Ortak T. Garanti Bankası tarafından, iştirakleri de içerecek şekilde EUR 100 mio tutarında yönetici sorumluluk poliçesi bulunmaktadır.	

Konu Başlıkları	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama	Açıklama 2
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI							
4.3.9-Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.			Hayır			Şirketimiz yönetim kurulu üyeleri ana hissedarımız olan T. Garanti Bankası A.Ş.'nin şirket faaliyetlerimiz ile ilgili alanlarda görev yapan genel müdür yardımcısı 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 bu şekildedir. Önümüzdeki dönemde de yönetim kurulu üyelerimizin seçimi bu politikaya bağlı olarak şekillenecektir.	
4.3.10-Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/ muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	Evet						
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ							
4.4.1-Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	Evet						
4.4.2-Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	Evet						

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Uyum Raporu

Konu Başlıkları	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama	Açıklama 2
4.4.3-Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	Evet						
4.4.4-Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	Evet						
4.4.5-Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	Evet						
4.4.6-Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	Evet						
4.4.7-Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.	Evet						
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER							
4.5.5-Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			Hayır			Yönetim kurulu üye sayısı nedeniyle her bir yönetim kurulu üyesi birden fazla komitede görev almaktadır.	
4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	Evet						
4.5.7-Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.	Evet						
4.5.8-Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	Evet						

Konu Başlıkları	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama	Açıklama 2
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR							
4.6.1-Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.			Hayır			Yönetim Kurulu üyelerinin görev aldıkları komitelerin faaliyetlerine ilişkin sunumlar YK toplantılarında görüşülmekte ve değerlendirilmektedir. Alınacak aksiyonlar, geliştirilecek alanlar vb konular YK toplantılarında kararlaştırılmakta ve takibi yapılmaktadır. Belirtilen hususlar dışında ayrıca bir performans değerlendirmesi yapılmamaktadır.	
4.6.4-Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullanılmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullanılmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.	Evet						
4.6.5-Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.		Kismen				Bağımsız yönetim kurulu üyelerine ödenen yıllık ücretler faaliyet raporunda açıklanmaktadır. Ayrıca diğer YK üyelerine huzur hakkı ödenmemektedir. Üst yönetime ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere ödenen ücretler genel kurul toplantılarında ve faaliyet raporlarında toplu tutar olarak bildirilmektedir.	