

**Garanti Faktoring Anonim Şirketi'nin 04/04/2022
Tarihinde Yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı**

Garanti Faktoring Anonim Şirketi'nin 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 04/04/2022 tarihinde, saat 10.30'da, Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Pendik/İSTANBUL adresinde, T.C. Ticaret Bakanlığı, İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 01/04/2022 tarih ve E-90726394-431.03-00073417212 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Hatun Kostak gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 09/03/2022 tarih ve 10533 sayılı sayısında ve Sabah Gazetesi'nin 10/03/2022 tarihli sayısında ilan edilmek suretiyle ve ayrıca Şirketin www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde yer alan Genel Kurul Toplantıları başlığı altında, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin Elektronik Genel Kurul Sistemi ve e-Şirket Bilgi Portalı'nda, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantıdan üç hafta önce ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Şirketin 2021 yılı bağımsız denetim firması olarak KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin temsilcisi Ahmet Can Uzunoğlu toplantıda hazır bulunmuştur.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, 7.950.000.000- adet olan şirket paylarının, 79.500.000,00-TL toplam itibari değerinin; toplam itibari değeri 72.838.576,97-TL olan 7.283.857.697,10 - adet payın temsilen, toplam itibari değeri 16.042-TL olan, 1.604.200 adet payın asaleten toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek Kanun gerekse Esas Sözleşmesi'nde öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır.

Toplantı, Şirket Esas Sözleşmesi ve Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge'nin 6. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Kaya Yıldırım tarafından açıldı.

1 – Kaya Yıldırım tarafından toplantının birinci maddesi okundu ve Toplantı Başkanlığı'na Şule Firuzment Bekçe' nin seçilmesine,

72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

Toplantı Başkanı Şule Firuzment Bekçe tarafından, Tutanak Yazmanlığı'na Eda Kayhan'ın, Oy Toplama Memurluğu'na Ata Eti'nin, Elektronik Genel Kurul İşlem Yetkilisi görevine Serap Çakır'ın seçimi ile toplantı tutanağının ve hazır bulunanlar listesinin toplantı başkanlığı tarafından imzalanması hususunda toplantı başkanlığına yetki verilmesi hususlarını açık oya sunuldu. Toplantı Başkanlığı'nın teşkili ve toplantı tutanağının ve hazır bulunanlar listesinin toplantı başkanlığı tarafından imzalanması hususlarının onaylanmasına;

72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

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

2- Toplantı Başkanı, gündemin ikinci maddesini okudu ve 2021 yılı faaliyetleri hakkında Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun, Şirket'in internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde, pay sahiplerinin incelemesine sunulması nedeniyle okunmuş kabul edilmesi yönünde T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından önerge verildiği görüldü.

Toplantı başkanı ilgili önergeyi tutanak yazmanına okuttu. Yapılan oylama neticesinde, 2021 yılı yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunun toplantıda okunmasına gerek bulunmamasına;

72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

2021 yılı faaliyetleri hakkında yönetim kurulu yıllık faaliyet raporu müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda yönetim yurulu yıllık faaliyet raporu 72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile kabul edildi.

3- Toplantı Başkanı, gündemin üçüncü maddesini okudu ve 2021 yılı Bağımsız Denetim Raporu'nun, Şirket'in internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde, pay sahiplerinin incelemesine sunulması nedeniyle okunmuş kabul edilmesi yönünde T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından önerge verildiği görüldü. Toplantı başkanı ilgili önergeyi tutanak yazmanına okuttu. Yapılan oylama neticesinde, 2021 yılı bağımsız denetim raporunun toplantıda okunmasına gerek bulunmamasına;

72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

2021 yılı bağımsız denetim raporu müzakereye açıldı, söz alan olmadı.

4- Toplantı Başkanı, gündemin dördüncü maddesini okudu ve Şirketimizin Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu mevzuatına göre düzenlenmiş 2021 yılı Bilanço ve Kâr-Zarar tablolarının Şirket'in internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde, Bilgi Toplumu Hizmetleri özgülenmiş alanında, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde, pay sahiplerinin incelemesine sunulması nedeniyle okunmuş kabul edilmesi yönünde T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından önerge verildiği görüldü. Toplantı başkanı ilgili önergeyi tutanak yazmanına okuttu. Yapılan oylama neticesinde, 2021 yılı Bilanço ve Kâr-Zarar tablolarının toplantıda okunmasına gerek bulunmamasına;

72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

Şirketimizin Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu mevzuatına göre düzenlenmiş 2021 yılı Bilanço ve Kâr-Zarar tablolarının onaylanmasının oylamasına geçildi ve yapılan oylama neticesinde 2021 yılı Bilanço ve Kâr-Zarar tablolarının onaylanmasına;

72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

5- Toplantı Başkanı, gündemin beşinci maddesini okudu ve 2021 yılı kâr dağıtımına ilişkin yönetim kurulu teklifini tutanak yazmanına okuttu.

Şirketimizin 2021 yılı Olağan Genel Kurulu Toplantısı'nda karara bağlanmak üzere, Şirketimizin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II.14.1. sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TMS/IFRS) ve SPK tarafından belirlenen uyulması zorunlu formatlara uygun olarak hazırlanan ve KMPG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenen 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarına göre ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.01.2022 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;

72.838.576,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişaltı Türk Lirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile 16.042- TL (Onaltıbinkırkiki Türk Lirası) itibari değerli olumsuz oy ile katılanların oy çokluğu ile karar verildi.

6- Toplantı Başkanı, gündemin altıncı maddesini okudu ve Yönetim Kurulu Üyelerinin 2021 yılı faaliyetlerinden dolayı ve Türk Ticaret Kanunu’nun 436. maddesi gereği kendi ibralarında oylamaya iştirak etmeksizin ibralarını onaya sundu ve Yönetim Kurulu Üyelerinin 2021 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından ötürü ayrı ayrı ibra edilmelerine;

72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz Türk Lirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

7- Toplantı Başkanı, gündemin yedinci maddesini okudu ve bağımsız yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgi notunu ve yönetim kurulu kararını tutanak yazmanına okuttu. Buna göre

Kurumsal Yönetim Komitesi’nin, Aday Gösterme Komitesi sıfatıyla raporla kuruluza sunduğu Bağımsız Yönetim Kurulu Üye adayları ***** T.C. kimlik nolu Nihat KARADAĞ ve ***** T.C. kimlik nolu Serkan ÇANKAYA’ nın adaylıklarının Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanmasına ve bu adayların Genel Kurul'a sunulmasına toplantıya katılanların oybirliği ile karar verildiği belirtilmiştir.

Gündemin yedinci maddesine ilişkin olarak yönetim kurulu üyelerinin seçimi konusunda T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından önerge verildiği görüldü.

Gündemin yedinci maddesinde belirtilen, Şirketimizin Yönetim Kurulu üye sayısının Genel Müdür dahil 9 olarak belirlenmesi, Yönetim Kurulu Üyeleri seçimi maddesine ilişkin olarak, görev süreleri dolmuş olan Recep BAŞTUĞ (T.C. Kimlik No: *****), Murat ATAY, (T.C. Kimlik No: *****), Cemal ONARAN, (T.C. Kimlik No: *****), Osman Bahri TURGUT, (T.C. Kimlik No: *****), Sibel KAYA, (T.C. Kimlik No: *****), Aydın GÜLER ve (T.C. Kimlik No: *****), Kaya YILDIRIM’ın (T.C. Kimlik No: *****) 3 yıl süre ile daha görev yapmak üzere yönetim kurulu üyeliklerine seçilmesi teklifi ve aday gösterme komitesinin değerlendirmesi sonucunda alınan yönetim kurulu kararına istinaden görev süreleri dolmuş olan ve bağımsız yönetim kurulu üyeleri olarak yeniden seçilmeleri talep edilen ***** T.C. kimlik nolu Nihat Karadağ ve ***** T.C. kimlik nolu Serkan Çankaya’nın 3 yıl süre ile seçilmeleri konusundaki teklifi oylamaya sunuldu,

72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz Türk Lirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile kabul edildi.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 4.4.7. numaralı ilkesi gereğince, ataması onaylanan yönetim kurulu üyelerinin, Şirket dışında görev aldığı özel sektör şirketleri ve kurumlardaki görev ve pozisyonları hakkında, bilgi ve tecrübelerinden yararlanırmak amacıyla, pay sahiplerine aşağıdaki şekilde bilgi verildi.

Yönetim Kurulu Üyesi Adı- Soyadı	Şirket Dışında Aldığı Görevler
Recep Baştuğ	Garanti Bank S.A. Yönetim Kurulu Başkanı, Garantibank International N.V. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Holding B.V. Yönetim Kurulu Üyesi, G Netherlands B.V. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Yatırım ve Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret T.A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSŞ) Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütavelli Heyeti Üyesi
Murat Atay	T. Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Romanya Yönetim Kurulu Üyesi.
Aydın Güler	T. Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yar. San. Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütavelli Heyet Üyesi, Garanti Yatırım ve Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Cemal Onaran	T. Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Garanti Bank S.A. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütavelli Heyet Üyesi
Osman Bahri Turgut	Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği, T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı, Garanti Kültür A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği, Garanti Leasing SA, Garanti Consumer Finance SA ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Denetim Komitesi Üyeliği
Sibel Kaya	T. Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi

Kaya Yıldırım	Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Yönetim Kurulu Üyesi
Nihat Karadağ	Finans Yöneticileri Vakfı üyesi ve Meslek Komitesi Başkanlığı
Serkan Çankaya	İstanbul Ticaret Üniversitesi İşletme Fakültesi Bankacılık ve Finans Bölümü Öğretim Üyesi, Finans Enstitüsü Müdürü ve Ekonomi ve Finans Araştırma Merkezi yönetim kurulu üyesi

8- Toplantı Başkanı, gündemin sekizinci maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin alınan yönetim kurulu kararını tutanak yazmanına okuttu.

Şirketimizin 2022 yılı bağımsız denetimini yapmak üzere Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak Plaza No: 27 Kat: 2-3 Daire: 54-57-59 Sarıyer 34485 İstanbul adresinde bulunan İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde 479920 sicil numarası ile kayıtlı Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Mükellefi (Vergi No: 435 030 3260, 0-4350-3032-6000017 Mersis numaralı Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.’ nin seçilmesi ve Genel Kurul’un onayına sunulmasına ilişkin yönetim kurulu teklifinin onaya sunularak onaylanmasına;

72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

9- Toplantı başkanı, gündemin dokuzuncu maddesini okudu. Yönetim kurulu üyelerinin huzur hakkı ödemelerine ilişkin olarak T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından verilen önergeyi tutanak yazmanına okuttu.

Gündemin dokuzuncu maddesinde belirtilen yönetim kurulu üyelerinin aylık brüt ücretleri konusu ile ilgili olarak, bağımsız yönetim kurulu üyesi dışında görev yapan ve yeni seçilen yönetim kurulu üyelerine huzur hakkı ödenmemesini arz ve teklif ederiz şeklinde önerge verildiği görüldü. Yapılan teklif oylamaya sunuldu,

72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

Elektronik ortamda Genel Kurul’a katılan pay sahibi Erkan Umut Mergen’in “ Ülkemizdeki yüksek enflasyonist ortam nedeniyle nisan ayından itibaren bir sonraki yıl genel kuruluna kadar hesaplanacak olan TÜFE miktarının yüzde 30u geçmesi halinde, geçtiği aydan itibaren geçerli olmak üzere bir defaya mahsus yönetim kurulu üyeleri için genel kurulda belirlenecek ücretin yüzde 30 oranında artırılması şeklinde bir ek kararın alınması yönünde bir oylama öneriyorum” şeklindeki önerisi Genel Kurul’un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucunda,

72.854.617,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzyedi TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumsuz oy, 1-TL olumlu oy ile katılanların oy çokluğu ile öneri red edildi.

Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin huzur hakkı ödemelerine ilişkin olarak alınan yönetim kurulu kararı tutanak yazmanı tarafından okundu.

Şirket Yönetim Kurulu; Kurumsal Yönetim Komitesi’nin Ücret Komitesi sıfatıyla Kurulumuz’ a sunduğu kararla, Garanti Faktoring A.Ş.’nin Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri’ne 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 kararını kabul ederek, huzur hakkı artışının Genel Kurul' un onayına sunulmasına karar vermiştir.

Buna göre gündemin dokuzuncu maddesine ilişkin alınan yönetim kurulu kararı gereğince bağımsız yönetim kurulu üyelerine ayrı ayrı yıllık brüt 240.000-TL, aylık brüt 20.000 -TL huzur hakkı ödenmesi teklifi oylamaya sunularak;

72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

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

Şirket'in ücretlendirme politikasının internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde sunulmuş olduğu ve Şirket'in Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarını belirleyen ücretlendirme politikamız çerçevesinde 2021 faaliyet yılına ilişkin finansal raporlarımızda belirtildiği üzere ayrılanlara ilişkin ödemeler de dahil olmak üzere, Şirket'in kilit yöneticilerine 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 3.730.769,94-TL menfaat ve ücret sağlanmış olduğu belirtildi.

11- Toplantı Başkanı, gündemin onbirinci maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin yönetim kurulu kararını ve bilgilendirme notunu ve T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından verilen önergeyi tutanak yazmanına okuttu.

Buna göre, Şirket Yönetim Kurulu'nun almış olduğu karar çerçevesinde, Garanti Faktoring A.Ş. Genel Müdürlük birimlerinin ve şubelerinin tamamında, gerçekleştirilmek istenen tüm bağış harcamalarında uygulanacak süreç, Garanti BBVA Bağış ve Yardım Politikası' nın, Etik ve Doğruluk İlkeleri ve BBVA Grubu'nun uygulamakta olduğu prensipler esas alınarak belirlenmiş olan onay limitleri ve süreçleri doğrultusunda ve aşağıdaki şekliyle güncellenmesine karar verilmiştir.

GARANTİ BBVA FAKTORİNG A.Ş. BAĞIŞ VE YARDIM POLİTİKASI

Garanti Faktoring A.Ş, sayılanlarla sınırlı olmaksızın kurumsal sosyal sorumluluk anlayışı ile eğitim, kültür, sanat, çevre ve spor alanlarında faaliyet gösteren kişilere, sivil toplum kuruluşlarına, dernek veya vakıflara, kamu kurum ve kuruluşlarına aşağıda belirtilen esaslar dahilinde yardım ve bağış yapabilir.

Şirket, tüm bağış ve yardımlarını, bireyin ve toplumun vizyonunu geliştiren alanlarda misyon ve politikalarına uygun şekilde ve etik ilkelerini gözeterek gerçekleştirmektedir. Şirketin kurumsal kimliğinin tanıtımı veya faktoring faaliyetlerinin yaygınlaştırılması gibi amaçlarla da müşterileri de dahil olmak üzere gerçek veya tüzel kişilere aynı ya da nakdi olarak bağış yapılabilir.

Şirket, 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.

1. BAĞIŞLARLA İLGİLİ STANDARTLAR VE UYGULAMA ESASLARI

1.1. Bağışın Tanımı

Garanti Faktoring yukarıda, kapsamda tarif edilen ilkeler doğrultusunda, Vergi Yasaları ve ilgili diğer yasal mevzuat hükümleri çerçevesinde;

- ☐ Belediyelere, bakanlıklara ve resmi dairelere,

- ☐ Vakıflara,
- ☐ Derneklere,
- ☐ Bilimsel araştırma geliştirme faaliyetlerinde bulunan kurumlara ve kuruluşlara, üniversitelere, öğretim kurumlarına ve benzeri kişi veya kurumlara,

bağış ve yardımda bulunabilir.

Garanti Faktoring, sosyal sorumluluğunu yerine getirme konusundaki hassasiyetinin kamuoyundaki algısına olumlu yönde katkı sağlanması amacıyla; maddi ya da gayri maddi yarar sağlaması şartı aranmaksızın;

Eğitim, sağlık, kültür/sanat, bilimsel araştırma, çevre, spor ve benzeri sosyal konularla, ülkede veya ülke dışında meydana gelen doğal afetlerle ilgili olarak bağış yapılabilir.

Yapılan bağışlar şirketin kurumsal itibarıyla ilgili bazı riskler oluşturabildiğinden, bağış yapılacak kurum belirlenirken, kurumun bağış yapılabilecek statüde ve Garanti Faktoring etik ve doğruluk ilkelerinde tarif edilen prensiplere uygun olması gerekmektedir.

Ek olarak kurumun, aşağıdaki şartları karşılaması gerekmektedir;

- ☐ Varlığını yasal olarak sürdüren bir yapıda olması ve bu durumu belgelemesi,
- ☐ Bulunduğu coğrafyada, kendi iş alanında önemli bir seviyede deneyime sahip olması,
- ☐ Bağışın yapılacağı projeye/kuruma ayrılan fonu yıllık raporlarında göstermesi, yıllık raporu yoksa raporlayabilmesi
- ☐ Projeye yönelik bağışın yaratacağı sosyal etkiyi gösterecek verileri raporlayabilir durumda olması gerekir.

Bağış yapmak için uygun olmayan, etik ve doğruluk ilkelerinde ifade edilen prensipleri yansıtmayan kurum veya durumların yanı sıra;

- ☐ Garanti Faktoring'in siyasi tarafsızlığa bağlılığıyla örtüşmeyecek şekilde siyasi partiler ve sendikalar
- ☐ Meşru bir şirket yapısı olmayan veya Garanti Faktoring'in sahip olduğu itibara zarar verme potansiyeli olan kurumlar,
- ☐ Çıkar sağlamaya yönelik veya öyle algılanabilecek durumlar (örneğin Garanti Faktoring çalışanının direkt bir şekilde bağış onay sürecine müdahil olması)
- ☐ Garanti Faktoring'in çıkarlarını direkt etkileyecek önemli rollerdeki kamu çalışanları ve devlet memurlarıyla ilişkili kurumlar (yakın aile fertleri dahil)

2. BAĞIŞLARIN İŞ AKIŞINA YÖNELİK AŞAMALAR

2.1. Bağış Talebinin Sunulması, Değerlendirilmesi ve Onaylanması

Bağış talepleri, İnsan Kaynakları e-posta aracılığıyla bildirilir. Değerlendirmenin sağlıklı bir şekilde yapılabilmesi için, ihtiyaç duyulan bilgilerin, talep e-posta yoluyla iletilirken belirtilmesi gerekir.

Bağışın tutarına göre izlenecek onay akışı:

15,000 TL'nin altındaki bağışlar için İnsan Kaynakları ve İdari İşler Müdürlüğü, Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı.

15,000 TL ve üzeri tutardaki bağışlar için Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür yetkisindedir.

2.2. Bağışın Tamamlanması

Alınan onay sonrası, taraflar arası imzalanacak sözleşme konusunda, Garanti Faktoring Hukuk ve Genel Muhasebe departmanlarının da görüşü alınarak, bağışı talep eden birim sorumluluğunda bağış anlaşması yapılır.

2.3. Kayıt ve Takip

Talepte kullanılan tüm dokümanların, onay ve imzaları yetki seviyelerine uygun bir şekilde alınarak İnsan kaynakları ve İdari İşler Birimi tarafından kaydedilir.

Garanti Faktoring'in, yapılan bağışın amaca uygun kullanıp kullanmadığını teftiş etme hakkı, bağış anlaşmasında yer alır.

Yapılan oylama sonucunda Genel Kurul'un bilgisine sunulan güncellenmiş Bağış ve Yardım Politikası 72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile kabul edildi.

Gündemin 11. Maddesinde göre; 2021 yılı içinde vergi muafiyetini haiz ve haiz olmayan vakıf ve derneklere Toplum Gönüllüleri Vakfı 52.815-TL, Kanseri Çocuklara Umut Vakfı 47.978-TL, Türk Eğitim Vakfı 1.200-TL, olmak üzere toplam 101.993-TL bağış yapıldığı konusunda Genel Kurul'a bilgi verildi.

T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından, "6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 19. Maddesinde ve Sermaye Piyasası Kurulunun Seri:II-19.1 sayılı Tebliği'nin 6. Maddesi 2 bendi uyarınca belirtilen "halka açık ortaklıklarca yapılacak bağışın sınırı ortaklığın genel kurulunca belirlenir, kurul, bağış tutarına üst sınır getirmeye yetkilidir." hükmüne göre; Garanti Faktoring A.Ş.'nin 2022 yılı bağış tutarı sınırının 125.000,-TL olarak belirlenmesi yönünde verilen önerenin onaylanmasına;

72.854.618,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonsekiz TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

12- Toplantı Başkanı, gündemin on ikinci maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin bilgilendirme notunu tutanak yazmanına okuttu.

Şirket'in yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, 2021 faaliyet yılı dahilinde Şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlem yapılmadığı belirtilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1. 3. 6. No lu zorunlu Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca, "yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, Şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlem yapabilmesi ve rekabet edebilmesi için Genel Kurul tarafından önceden onay verilmeli ve söz konusu işlemler hakkında Genel Kurul'da bilgi verilmelidir" düzenlemelerinin gereğince ve Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu Üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri çerçevesinde izin verilmesi hususu genel kurulun onayına sunuldu ve yapılan oylama sonucunda iznin verilmesine;

72.854.617,97-TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzyedi TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy, 1-TL olumsuz oy ile katılanların oy çokluğu ile karar verildi.

13- Toplantı Başkanı, gündemin on üçüncü maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin bilgilendirme notunu tutanak yazmanına okuttu.

Buna göre Şirket'in 2021 yılında üçüncü kişiler lehine teminat, rehin, ipotek ve kefalet verilmediği hususunda Genel Kurul'a bilgi verildi.

14- Toplantı Başkanı dilek ve temenniler ile ilgili söz almak isteyen olup olmadığını sordu. Başkaca söz almak isteyen bulunmaması üzerine, toplantı tutanağı imzaya sunuldu ve toplantıya katılanlara teşekkür edilerek toplantı sonlandırıldı.

İş bu tutanak toplantı yerinde 2 nüsha olarak imza edildi. 04.04.2022

Bakanlık Temsilcisi

Hatun KOSTAK

Toplantı Başkanı

Şule FİRUZMENT BEKÇE

Tutanak Yazmanı

Eda KAYHAN

Oy Toplama Memuru

Ata ETİ

EGKS İşlem Yetkilisi

Serap ÇAKIR