

GARANTİ BBVA LEASİNG

2021

FAALİYET RAPORU

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Garanti Finansal Kiralama Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

Garanti Finansal Kiralama Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdellemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil)* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında sırasıyla 2 Şubat 2022 ve 10 Mart 2022 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516'ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirket'te meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi
10 Mart 2022
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

Genel Bilgiler

Garanti BBVA Leasing Şube Bilgileri

Kısaca Garanti BBVA Leasing

Değerlerimiz ve Amacımız

Kısaca Garanti Bankası

Şirket'in Yönetim Organı , Üst Düzey Yönetici ve Personel Bilgileri

Yönetim Kurulu
Üst Yönetim
Şirket'in Organizasyon Şeması

Komiteler

Şirket'in Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapısı

2021 Yılında Ekonomik Görünüm

Leasing Sektörü

2021' de Garanti Leasing

İnsan Kaynakları Politikamız

Garanti Filo

Yönetim Organı Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Şirket'in Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

Şirket'in Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Finansal Durum

Riskler ve Yönetim Organının Değerlendirilmesi

Diğer Hususlar

GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2021 - 31.12.2021
Ticaret unvanı	: Garanti Finansal Kiralama A.Ş.
Ticaret sicili numarası	: 269116
Mersis Numarası	: 0389000634800012
Merkez Adresi	: Çamçeşme Mahallesi, Tersane Caddesi No:15 Pendik 34899 İstanbul
Telefon	: 0216 625 41 50
Fax	: 0216 625 41 51
E-posta adresi	: info@garantibbvaleasing.com.tr
İnternet Sitesi Adresi	: http://www.garantibbvaleasing.com.tr/

ŞUBELERİMİZ

İSTANBUL TİCARİ VE KURUMSAL ŞUBE

İSTANBUL BEYLİKDÜZÜ ŞUBE

İSTANBUL TAKSİM ŞUBE

İSTANBUL ANADOLU ŞUBE

ANKARA ŞUBE

EGE ŞUBE

MARMARA ŞUBE

GÜNEYDOĞU ANADOLU ŞUBE

ADANA ŞUBE

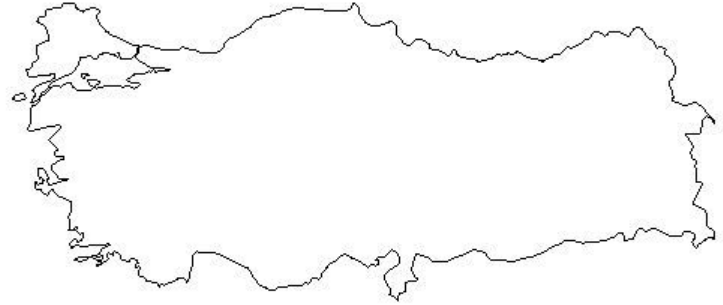
AKDENİZ ŞUBE

KONYA ŞUBE

KAYSERİ ŞUBE

TRABZON ŞUBE

DİYARBAKIR ŞUBE



KISACA GARANTİ BBVA LEASING

Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ("Garanti BBVA Leasing") unvanıyla, yurtdışında ve yurtiçinde finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla 9 Ekim 1990 tarihinde kurulmuştur. Kurulduğu günden bugüne, geniş bir müşteri tabanını kapsayacak şekilde kurumsal, ticari, küçük ve orta boy işletmelerin leasing işlemlerini gerçekleştirmektedir. Çağın olanaklarını müşterilerine ulaştırmak amacıyla, müşteri memnuniyetini ön planda tutan Garanti BBVA Leasing, her alanda müşterilerinin yanındadır.

Garanti BBVA Leasing, Türkiye genelindeki 14 şube, Garanti BBVA şubeleri, çağrı merkezi, web sitesi, mobil site ve sosyal medya kanallarını kullanarak müşterilerine ulaşır. Büyük düşünen, tecrübeli ve teknik uzmanlığı yüksek ekibiyle, çalışan memnuniyetini de ön planda tutarak sektöre yön veren Leasing şirkettir.

Yatırımın ve büyümenin finansmanında önemli rol alan Garanti BBVA Leasing, "Makine ise Leasing, Leasing ise Garanti BBVA Leasing" sloganıyla her türlü makine yatırımlarında uzmanlaşmış kadrosu ile, müşterilerin yatırım finansmanı ihtiyaçlarına uygun finansman modelleri sunar ve bu süreçlerde danışmanlık hizmeti de verir.

Uluslararası piyasalarda da iyi tanınan, nitelikli insan kaynağı, güçlü teknik altyapısı, etkin müşteri ve satıcı ilişkilerine sahip, 30 yılı aşkın tecrübesiyle fark yaratan Leasing şirkettir.

DEĞERLERİMİZ



KISACA GARANTİ BBVA

1946 yılında Ankara’da kurulan Garanti BBVA, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 849 milyar Türk lirasına ulaşan konsolide aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük ikinci özel ve en değerli bankası konumunda.

Kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel, özel ve yatırım bankacılığı, ödeme sistemleri dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti BBVA, Hollanda ve Romanya’daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra bireysel emeklilik ve hayat sigortası, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarındaki finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubu.

Garanti BBVA’nın müşterilerine sunduğu kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin, 610 milyar Türk lirası değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Garanti BBVA’nın sağlam aktif kalitesinden ödün vermeden sermaye yaratarak, disiplinli ve sürdürülebilir büyüme stratejisi, bankanın güçlü adımlarla ilerlemesini sağlıyor. Banka, bir çok temel bankacılık hizmet alanında lider bir konuma sahip:

- %19,2 Pazar payı ile TL Kredilerde en büyük ikinci özel banka
- %19,7 pazar payı ile özel bankalar arasında en büyük TL müşteri mevduatı portföyü, Banka’nın güçlü ilişki bankacılığını yansıtmaktadır.
- 20 milyona yakın bireysel müşteri ile bireysel kredilerde liderlik
- TL işletme kredilerinde %17,5 pazar payı ile 2. sıra.
- Özel bankalar arasında Marka Gücünde ve KOBİ NTS’de 1 numara
- Net Faiz Marjı, Net Kâr**, Net Ücret ve Komisyon Gelirleri ve Özkaynak Kârlılığı** dahil tüm finansal göstergelerde rakipsiz liderlik.

Garanti BBVA’nın amacı, çağın olasılıklarını herkese sunmak ve bu amaçla tüm paydaşları için değer yaratmak. Stratejik önceliklerimiz ışığında, müşterilerin finansal sağlığını iyileştirmek için ihtiyaca uygun çözüm ve öneriler sunuyor. Garanti BBVA, sürdürülebilirlik konusunda karar vericileri ve sektörü pozitif yönde etkilemeye ve sürdürülebilirliği ana akım haline getirmeye büyük önem veriyor. Bunların yanı sıra Banka, paydaşlar ve stratejik ortaklıklar tarafından öncelikli kabul edilen konulara odaklanan toplumsal programları ve etki yatırımı odaklı kredi kullandırımıyla Garanti BBVA, ortak değer yaratarak pozitif değişimi destekliyor.

Garanti BBVA operasyonel mükemmellik önceliğiyle iş modelini ve süreçlerini sürekli iyileştirirken, finansal ve finansal olmayan riskleri yakından takip ediyor. Değer yaratımını hızlandırmak ve güçlendirmek amacıyla da Garanti BBVA müşterilerin olduğu her yerde bulunarak, daha fazla müşteriye ulaşmaya devam ediyor. 31 Aralık 2021 itibarıyla yurt içinde 863 şube, Kıbrıs’ta 7, Malta’da 1 olmak üzere yurt dışında 8 şube, bir temsilcilikten oluşan

yaygın bir dağıtım ağı ve 18.354 çalışanıyla 20 milyondan fazla müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor. En son teknolojik altyapıya sahip 5.401 ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, internet, mobil ve sosyal bankacılık platformlarıyla tüm kanallarda kesintisiz bir deneyim ve bütünleşik kanal kolaylığı sunuyor.

Garanti BBVA için data ve teknoloji, "en iyi ve en bağlı takım" stratejisini gerçekleştirmesini sağlayan ana unsurlar. 2019'dan bu yana Garanti BBVA, 2,5 milyondan fazla yeni müşteri kazanarak 11 milyondan fazla dijital ve 10,6 milyon mobil müşteriye sahip oldu ve dijital satışların toplam satışlar içindeki payı %80'i aştı. Banka sürekli olarak sağlam ve güvenilir teknolojiye yatırım yaparak, gelişmiş veri analitiği ve yapay zekadan yararlanıyor. Garanti BBVA'nın insan kaynağına bakışının temelinde ise insana yatırım ilkesi yer alıyor. Tüm ilerlemelerin arkasında insan kaynağı olduğu bilinciyle genç ve yaratıcı beyinleri sürekli olarak Garanti BBVA'ya katmak, eğitmek ve geliştirmek, çalışanlara yeteneklerini gösterebilecekleri ortamlar sağlamak, fırsatlar sunmak, başarılarını görmek ve ödüllendirmek tüm sistemin temel yapıtaşlarını oluşturuyor.

Banka'nın vazgeçilmez değerlerini destekleyen ileri bir kurumsal yönetim modeli uygulayan Garanti BBVA'nın hakim ortağı, hisselerinin %49,85'ine* sahip olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA). Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 31 Aralık 2021 itibarıyla %50.07.

** 15 Kasım 2021 tarihinde, BBVA Yönetim Kurulu, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin hâlihazırda BBVA mülkiyetinde bulunmayan paylarının tamamı için bir gönüllü pay alım teklifi ("Gönüllü Pay Alım Teklifi") yapılmasına karar vermiştir. BBVA gönüllü pay alım teklifinin kapanışının 2022 yılının ilk çeyreğinde gerçekleşeceğini tahmin ediyor.*

***Serbest karşılık ile düzeltilmiş*

Not: Pazar payları ve sıralamalar konsolide olmayan BDDK haftalık özel bankalar verilerine göre.

Not: Şube, ATM ve Müşteri verileri konsolidasyona tabii ortaklıkları içermemektedir. KOBİ NTS'de #1 Bireysel NTS'de #2.

ŞİRKET'İN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

Şirketin yönetim organı Yönetim Kurulu'dur.

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu toplantılarına katılım:

Toplantı tarihleri	24 Mart 2021	25 Haziran 2021	24 Eylül 2021	17 Aralık 2021
Katılımcı sayısı	7	7	8	8

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 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 Mütevelliler Heyeti Üyesi görevlerini de üstlenen Baştuğ'un, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 32 yıldır.

Murat ATAY

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

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, ardından 21 Ocak 2021 tarihli yönetim kurulu kararı ile Garanti BBVA Leasing Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine atandı. Atay aynı zamanda, 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. Atay'ın bankacılık ve işletmecilik dallarında 28 yıllık iş tecrübesi bulunmaktadır.

Osman Bahri TURGUT

Üye

1969 yılında Rize’de doğdu. 1986 yılında Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü’nde başladığı lisans eğitimini 1990 yılında tamamladı. T. Garanti Bankası A.Ş.’deki kariyerine aynı yıl müfettiş yardımcısı olarak başlayan Osman Bahri Turgut; Müfettiş, 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. 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 ve Yardım Sandığı Vakfı, Garanti Kültür A.Ş.’de Yönetim Kurulu Üyeliği; Garanti Leasing SA, Garanti Consumer Finance SA ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.’de ise Denetim Komitesi Üyeliği, Öğretmen Akademisi Vakfı’nda Mütevelliler Heyeti ve Denetim Komitesi üyeliği görevlerini sürdürmektedir. Turgut, 2014 yılından bu yana Garanti BBVA Leasing Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyesidir.

Cemal ONARAN

Üye

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 Bankacılığından 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 Faktoring, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı’nda Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelliler 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 sorumlu. Onaran, 2017 yılından bu yana Garanti BBVA Leasing Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyesidir.

Aydın GÜLER

Üye

İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü mezunu olan Aydın Güler, 1990 yılında Garanti Bankası 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 Genel Muhasebe'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Güler, aynı zamanda, aynı zamanda Garanti BBVA Filo, 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, 2017 yılından bu yana Garanti BBVA Leasing Yönetim Kurulu üyesidir.

Sibel KAYA

Üye

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) Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA Faktoring, 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 24 yıl olan Kaya, Nisan 2021 tarihinden bu yana Garanti BBVA Leasing yönetim kurulu üyesidir.

Betül Ebru EDİN

Üye

Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Ebru Dildar Edin, 1993 yılında iş hayatına atıldı. 1997'de Garanti BBVA Kurumsal Bankacılık Birimi'ne katıldı ve 1999'da Proje Finansmanı Birimi'nin kuruluşunda yer aldı. 6 yıl Birim Müdürü olarak çalıştıktan sonra, 2006'da Proje ve Satın alım Finansmanı Koordinatörlüğü'ne getirildi. 25 Kasım 2009'da kurumsal, yatırım bankacılığı ve global piyasalardan sorumlu genel müdür yardımcılığı görevine atanan Edin, 2010 yılında Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeliği görevini, ve 2012 yılında mevcut sorumluluklarına ek olarak Komite kararlarını hayata geçirmek üzere kurulan Sürdürülebilirlik Ekibi'nin koordinasyonunu da üstlendi. Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi olarak çalışmalarını sürdüren Edin, aynı zamanda Sürdürülebilir Kalkınma Derneği Yönetim Kurulu Başkanı, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Yerel Ağı, Yüzde 30 Kulübü Türkiye, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV), Entegre Raporlama Derneği Türkiye(ERTA) Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV) Yönetim Kurulu ve Mütevelliiler Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Edin ayrıca, Garanti BBVA Yatırım'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti BBVA Romanya'da Yönetim Kurulu Üyesi. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıl olan Edin, Eylül 2021'den bu yana Garanti BBVA Leasing yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

Selahattin GÜLDÜ

Üye ve Genel Müdür

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1990 yılında mezun olan Selahattin Güldü aynı yıl Garanti BBVA Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 1997-1999 yıllarında Şube müdürlüğü yaptı. 1999-2018 yılları arasında 19 yıl bankanın İstanbul'daki çeşitli bölgelerinde Bölge Müdürü olarak görev aldı. 01/04/2018 tarihinde Ticari Bankacılık ve Tüketici Finansmanından sorumlu genel müdür yardımcısı olarak atandı. Mayıs 2018 yılından bu yana Garanti BBVA Leasing Yönetim Kurulu Üyesi olan Güldü 31/03/2021 tarihinde Garanti BBVA Leasing genel müdürü olarak atandı. Güldü'nün bankacılık ve işletmecilik alanlarında iş tecrübesi 31 yıldır.

Üst Yönetim

Selahattin GÜLDÜ
(Genel Müdür)

Altuğ TOKSÖZ
(Genel Müdür Yardımcısı, Finans)

Bilkent Üniversitesi Bankacılık ve Finans Bölümü mezunudur. Çalışma hayatına 1997 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğünde başlamıştır. 2001 yılı ocak ayında Garanti BBVA Leasing'te göreve başlayan Altuğ Toksöz, sırasıyla 2003 yılında Birim Müdürü ve 2007 yılında Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.

Volkan ÖZBEY
(Genel Müdür Yardımcısı, Risk Yönetimi ve Hukuksal Danışmanlık)

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunudur. Çalışma hayatına 1995 yılında Garanti BBVA Leasing'te Avukat olarak başlamış, 2003 yılında Hukuk Müşaviri olarak atanmıştır. Eylül 2008 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Levent GÜLBAHÇE
(Genel Müdür Yardımcısı, Pazarlama ve Satış)

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunudur. Çalışma hayatına 2004 yılında Garanti BBVA Leasing'de Pazarlama ve Satış Yetkilisi olarak başlamış olup, 2005 yılında Doğu Anadolu Bölge Müdürlüğü'nde çalışmıştır. 2006 yılında Çukurova Bölge Müdürlüğü, 2008 Yılında da Marmara ve Batı Anadolu Bölge Müdürlüğü görevlerini sürdürmüş olup, 2014 yılında Pazarlama ve Satış Birim Müdürü olarak görevine devam etmiştir. Nisan 2019 itibariyle Pazarlama ve Satıştan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

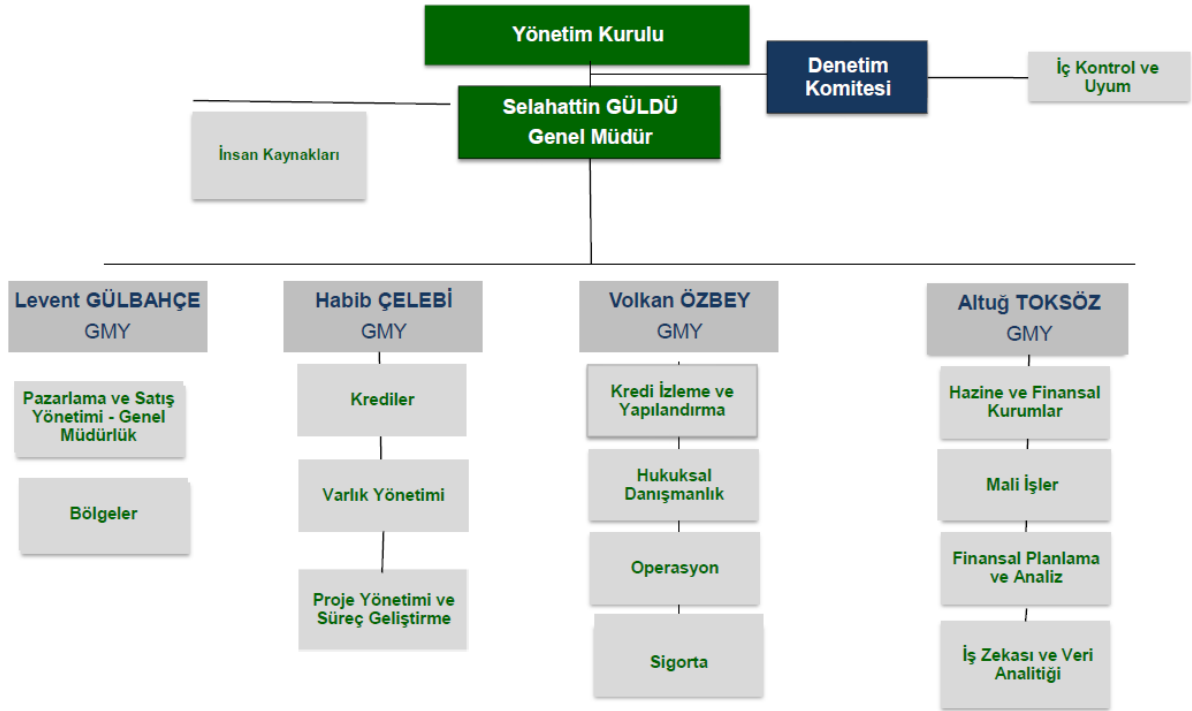
Habib ÇELEBİ
(Genel Müdür Yardımcısı, Krediler ve Varlık Yönetimi)

İstanbul Üniversitesi Edebiyat Fakültesi felsefe bölümü mezunudur. Çalışma hayatına 1990 yılında Garanti Bankası Ticari ve Kurumsal Krediler Müdürlüğünde başlamıştır. Garanti Bankası İstanbul Avrupa 5 Bölge Krediler Müdürlüğü görevinden, 2020 yılı Mart ayında Garanti BBVA Leasing Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.

HESAP DÖNEMİ İÇİNDE ORGANİZASYON ŞEMASINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

Rekabet Yasağı: Şirketin genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin Şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamında faaliyeti bulunmamaktadır.

Garanti Leasing Organizasyon Şeması



KOMİTELER

Denetim Komitesi

2021 Yılında 4 kere toplanmıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri

- Osman Bahri Turgut
- Cemal Onaran

Denetim Komitesi Görev ve Çalışma Esasları

1. Amaç

1.1 Garanti Finansal Kiralama A.Ş. (Bundan böyle “Garanti BBVA Leasing” veya “Şirket” olarak anılacaktır.) Denetim Komitesi (Komite), Şirket’in iç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine ilişkin Yönetim Kurulu’nun gözetim görevini yerine getirmesine yardımcı olmak amacı ile kurulmuştur.

1.2. Komite uzmanlaşmış ve odaklanmış bir şekilde; muhasebe sistemi, finansal raporlama ve kamuyu aydınlatma, iç kontrol sistemi, bağımsız dış denetim, Kanun, düzenleme ve etik ilkelere uyum konularında şirketin sistem, süreç ve faaliyetlerini gözden geçirir, değerlendirir ve gerektiğinde Yönetim Kurulu’na önerilerde bulunur.

2. Yetki ve Kapsam

2.1. Komite, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulur ve yetkilendirilir. Komite, kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kurulu’na tavsiyelerde bulunur.

2.2. Komite, şirket çalışanlarını veya şirket ile ilişkili kişi ve kuruluşların temsilcilerini, iç ve dış denetçileri ve konusunda uzman kişileri toplantılarına davet ederek bilgi alma ve ihtiyaç duyduğunda dışarıdan profesyonel danışmanlık alma konularında yetkilendirilmiştir. Şirket çalışanlarının, Komite’nin gerekli gördüğü hallerde, Komite ile işbirliği yapması ve katkı sağlaması esastır.

2.3. Komite, iç sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanalları oluşturur.

3. Komitenin Organizasyonu ve Çalışma Şekli

Üyelik

3.1. Denetim Komitesi, ilgili mevzuat ve Şirket İç Yönergesinde belirtilen hükümler esas alınarak oluşturulur.

Çalışma şekli

3.2. Denetim Komitesi, ilgili mevzuatta belirtilen koşulları sağlamak şartıyla yeter sayıda toplanır.

3.3. Toplantılara gerekli görülen hallerde bilgi ve değerlendirmesine başvurulmak üzere Şirket yöneticileri ve çalışanları davet edilir.

3.4. Komite toplantılarına ilişkin sonuçlar tutanağa bağlanır ve düzenli bir şekilde saklanır. İlgili mevzuatta belirtilen şekilde Yönetim Kurulu'na bilgilendirme yapılır.

4. Görevler

İç Kontrol Sistemi

4.1. Komite, Şirket yönetiminin, iç kontrolün önemini şirket çalışanları ile paylaşım paylaşmadığını ve şirkette doğru bir “kontrol kültürü”nün yerleşip yerleşmediğini değerlendirir.

4.2. Komite, uygulama hata ve eksikliklerine dair İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilen periyodik ve sürece dönük inceleme sonuçları hakkında bilgi alır.

4.3. Komite, İç Kontrol ve Uyum Birimi, T. Garanti Bankası A.Ş. İç Sistemler Ekipleri ve diğer kurumlar tarafından yapılan denetim çalışmaları sonrasında tespit edilen eksiklikleri takip eder ve giderilmeyen bulgular ile ilgili Şirket Yönetim Kurulu'na bilgi verir.

4.4. Komite, İç Kontrol ve Uyum Birimi'nin İç Kontrol Yönetmeliği ile Uyum Yönetmeliği'nde belirtilen yükümlülüklerini yerine getirip getirmediğini gözetir.

4.5. Komite, İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanan yıllık kontrol planını ve yıllık kontrol planında gerçekleştirilen revizyonları gözden geçirir.

4.6. İç Kontrol ve Uyum Müdürü, Denetim Komitesi'nin önerisi ve Yönetim Kurulu'nun kararıyla atanır. İç Kontrol ve Uyum Personeli'nin atama ve terfileri ise Denetim Komitesi üyeleri onayı ile gerçekleştirilir.

4.7. İç Kontrol Yönetmeliği ile Uyum Yönetmeliği'ni Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasından önce gözden geçirir.

4.8 İç Kontrol ve Uyum Birimi personelinin dönemsel performans değerlendirmeleri, Şirket insan kaynakları uygulamalarına paralel olarak Denetim Komitesi tarafından gerçekleştirilir.

4.9 Komite; denetim raporlarında tespit edilen hususlar ve iç kontrol önerileri konusunda üst düzey yönetim ve bunlara bağlı birimlerin aldığı kararları izler.

4.10 Komite; İç Kontrol ve Uyum Birimi'nin Komite'ye sunduğu faaliyet raporlarını değerlendirir.

4.11 Komite, İç Kontrol ve Uyum Birimi kadro yapısının yeterliliği ile İç Kontrol ve Uyum Birimi personelinin mevcut eğitim, yetkinlik ve uzmanlık düzeylerini izler, İç Kontrol ve Uyum Birimi çalışanlarının teoride ve pratikte en iyi biçimde yetiştirilmeleri için gerekli tedbirleri alır.

Finansal Raporlama ve Bağımsız Dış Denetim

4.12. Komite; Şirket'in finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Kanun'a ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetir ve tespit edilen hata ve usulsüzlüklerin düzeltilmesini sağlar.

4.13. Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi, denetim sözleşmelerinin hazırlanarak bağımsız denetim sürecinin başlatılması ve bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmaları, Komite'nin gözetiminde gerçekleştirilir.

Kanun, Düzenleme ve Etik İlkelerle Uyum

4.14. Komite, iç sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetir.

4.15. Komite, kendisine bağlı birimler vasıtasıyla kanun ve düzenlemelere uyum konusunda Şirket faaliyetlerini gözden geçirir.

4.16. Komite; Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Şirket içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetir ve alınması gereken gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunur.

5. Yürürlük

Komite görev ve çalışma esasları ve buradaki değişiklikler Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

- Osman Bahri Turgut
- Selahattin Güldü

Kurumsal Yönetim Komitesi Görev ve Çalışma Esasları

1. Amaç

Garanti Finansal Kiralama A.Ş. (Şirket) Kurumsal Yönetim Komitesi (Komite); Esas Sözleşme, Mevzuat ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde; kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının belirlenmesi ve bu konularda iyileştirme çalışmalarında bulunulması amacıyla kurulmuştur.

2. Komitenin Görevleri

Şirketin kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek.

Bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak.

3. Üyelik

3.1. Komite, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulur ve yetkilendirilir.

3.2. Komite en az iki üyeden oluşur.

3.3. Komite başkanı ve üyesi icrada görev almayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir.

3.5. Üyeler en az 1 yıllık bir süre için atanırlar.

4. Komite Toplantıları

4.1. Kurumsal Yönetim Komitesi, yılda iki kez toplanır.

- 4.2. Toplantılara gerekli görülen hallerde şirket yöneticileri ve çalışanları çağrılır.
- 4.3. Komite toplantılarına ilişkin sonuçlar tutanağa bağlanır ve düzenli bir şekilde saklanır.
- 4.4. İlgili mevzuatta belirtilen şekilde Yönetim Kurulu 'na bilgilendirme yapılır.

5. Yürürlük

Komite görev ve çalışma esasları yayınlandığı tarihte yürürlüğe girer.

Kredi Komitesi

Genel Müdürlük'e şubeler tarafından iletilen ve Genel Müdürlük kredi yetkisini aşan tüm tekliflerin değerlendirildiği komitedir. Kredi Komitesi kendisine sunulan kredi tekliflerini inceler, kendi yetkisi dahilinde olanları sonuçlandırır, yetkisinin üzerinde olması durumunda kredi tekliflerini sonuçlandırmak için Yönetim Kurulu'na sunar.

Kredi Komite Üyeleri

- Murat Atay
- Selahattin Güldü

Kredi Komite Faaliyetleri

Kredi Komitesi; Şirket'in yönetim kurulunca belirlenmiş limitler çerçevesinde kredi kararları almak amacıyla kurulmuştur.

Risk Yönetimi Komitesi

Risk Yönetimi Komitesi Görev ve Çalışma Esasları

1. Amaç

Şirket bünyesinde risk işlevinin en üst komitesi olan Risk Yönetim Komitesi'nin ("RYK") amacı, delege edilen yetki kapsamında, Şirket'in olağan iş süreçlerinde karşılaştığı maddi risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetilmesi için gerekli stratejiler, politikalar, prosedürler ve altyapılar geliştirmektir. Özellikle:

- 1.1. Bir risk iştahı çerçevesi oluşturmak da dahil olmak üzere Şirket çapında Risk Yönetimi yapısı, organizasyon yönetimi ve işlev yönetimine ait bir model, bir risk tespit ve takip modeli ve risklerin verimli ve şeffaf bir şekilde yönetilmesi için gerekli altyapı ve süreçler geliştirmek;
- 1.2. Risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetimi.
- 1.3. Şirket'in risklerine ilişkin bütün önemli konuları değerlendirmek, izlemek ve analiz etmek.
- 1.4. Şirket yönetimine önemli risk konularına ilişkin rehberlik sağlamak
- 1.5. Risk çerçevesinin performansının gözetimini yapmak.
- 1.6. Alt yapı ve risk süreçleri için verimli ve şeffaf bir yönetim sağlamak. Bu noktada komite, kurum içerisinde bir risk kültürü geliştirmek ve teşvik etmek.

2. Üyelik

Oy hakkı sahibi Komite üyeleri, Şirket'in aşağıdaki çalışanlarından oluşur:

- Başkan, Genel Müdür Yardımcısı,
- Başkan Vekili, Genel Müdür Yardımcısı,
- Krediler Genel Müdür Yardımcısı
- Pazarlama ve Satış Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler Birim Müdürü
- Operasyon Birim Müdürü
- Finansal Planlama ve Analiz Birim Müdürü
- Hazine ve Finansal Kurumlar Birim Müdürü
- Mali İşler Birim Müdürü

RYK Şirket'in diğer birimlerinden temsilciler veya üçüncü kişileri misafir katılımcı olarak ya da rapor sunmak için katılmak üzere toplantılarına davet edebilir.

RYK Başkanı'nın bulunmadığı durumlarda, Başkan Vekili komiteye başkanlık yapacaktır. Komite Başkanı toplantıya katılamadığı veya kendisinin uygun bulduğu her durumda, görüşlerini yazılı olarak Komite Sekreteri'ne bildirir. Hazine ve Finansal Kurumlar Birim Müdürü Komite Sekreteri olarak rol alabilir. Komite Sekreteri'nin görevlerinden bazıları aşağıdaki gibidir:

- Komiteye sunulacak belge ve raporları almak
- Gündemi oluşturmak ve ilgililere dağıtmak
- Katılımcı isimleri de dahil olmak üzere toplantı hakkında kayıt ve tutanak tutmak.

Komite, Genel Müdür'e görevlerini yerine getirme ve karar alma mekanizmasında danışmanlık yaparak destek olur.

3. Toplantılar

RYK, en az ayda bir kez olmak üzere, hedeflerini gerçekleştirebilmesi için yeterli sıklıkta toplanacaktır.

Oturumlar için yeterli sayı, daimi oy hakkı sahibi üyelerin sayısının yarısından bir fazlasıdır. Yeter sayıya ulaşamaması durumunda ise, RYK'nın toplanmasına Başkan karar verebilir.

Oy hakkı sahibi mevcut üyelerin çoğunluğunun onayı ile RYK yazılı izin ile aksiyon alabilir, ancak Başkanın da bu çoğunluk içerisinde yer alması gerekir.

4. Görevler ve sorumluluklar

1.1. numaralı başlık altında belirtilen hedeflere ilişkin olarak, RYK'nın görev ve sorumlulukları aşağıdaki şekildedir:

- a) Şirket'in stratejik hedefleri ile doğru orantılı olarak, risk işlevine ait bir yönetim şeması teşvik etmek ve izlemek.
- b) Risk yönetim model/metodolojilerinin geliştirilmesini sağlamak,
- c) Risklerin hesaplanması ve yönetimi için uygun teknolojik altyapı ve araçları belirlemek ve geliştirilmelerini teşvik etmek,
- d) En az yılda bir kez yeniden gözden geçirilecek olan risk iştahı çerçevesini geliştirerek onay için Şirket'in ilgili yönetim organlarına sunmak,
- e) Risk iştahı göstergelerinin durumuna ilişkin raporları incelemek ve izlemek; uygun olduğunda, gerekli düzeltici önlemlerin alınmasını teşvik etmek,

- f) Risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesine ilişkin raporları, kullanılan risk senaryolarını ve maruz kalınan risk ve stres testine ilişkin inceleme ve izleme yapmak
- g) Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk profilinin sağlanması ya da sürdürülmesi için gerekli olabilecek diğer aksiyonları değerlendirmek ve teşvik etmek; ve şirket içerisinde sağlam bir risk kültürünün geliştirilmesini sağlamak.

1.2 numaralı başlık altında belirtilen risk değerlendirme ve yönetim hedeflerine ilişkin olarak, RYK'nın görev ve sorumlulukları aşağıdaki şekildedir:

- a) Risk politikalarını ve prosedürlerini onaylamak ve uygun olduğunda Şirket'in yönetim organlarına öneri şeklinde sunmak. RYK, kuralları belirlenen aralıklarla ya da bir aralık belirlenmediği durumlarda en az yılda bir kez yeniden gözden geçirmelidir.
- b) En az yılda bir kez yeniden gözden geçirilmesi gereken maksimum risk limitlerini onaylamak ve uygun olduğunda ilgili yönetim organlarına öneri şeklinde sunmak.
- c) Risk alma ve tahsilata yönelik olarak, Şirket'in organizasyon yapısına ve stratejik hedeflerine göre uyarlanması gereken uygun bir delegasyon sistemini onaylamak ve uygun olduğunda onay için Şirket'in yönetim organlarına sunmak
- d) Stratejiler ve risk profiline ilişkin düzenli raporları incelemek ve izlemek
- e) Risk limitlerini önermek ve senede en az bir kere gözden geçirilmesini sağlamak Maruz kalınan riske, belirlenen risk limitleri ile uyuma ve muhtemel limit aşımaları ya da uyarı düzeylerine ilişkin düzenli raporları incelemek ve izlemek ve zamanlı iletişimi sağlamak.
- f) Şirket'in kredi kayıplarına ilişkin rezervlerinin doğru ölçülmesini, değerlendirilmesini ve yeterliliğini sağlamak.

Komite bu yönetmeliği en az yılda bir kez yeniden gözden geçirecektir.

1.3 numaralı başlık altında belirtilen risk değerlendirme, izleme ve raporlaması hedeflerine ilişkin olarak, RYK'nın görev ve sorumlulukları aşağıdaki şekildedir:

- a) Şirket'in risk profile ve stratejilerine yönelik düzenli raporları izlemek ve incelemek
- b) Düzenli raporlar ile sistemli olarak riskleri ve limitleri inceler, limitlere uyumu ve gerekli durumlarda düzeltici önlemleri önerir.
- c) Risk metriklerinin bütçe ile uyumuna dair düzenli rapor alır.
- d) Bu amaçla, regülatör ve denetçilerin ihtiyaç ve önerilerini dikkate alır.

1.4 numaralı başlık altında belirtilen alt yapı ve risk süreçlerine ilişkin olarak, RYK'nın görev ve sorumlulukları aşağıdaki şekildedir:

- a) Yukarıda bahsedilen tüm noktaların geliştirilmesi için kaliteli verilerin sağlanması için alt yapı ve sistemi sağlar.
- b) Risk modelleri üzerine yılda en az bir defa eğitim düzenler.

Kredi Riski İzleme Komitesi

Kredi Riski İzleme Komitesi Görev ve Çalışma Esasları

1. Amaç

Bu komitenin kuruluş amacı, Şirket'in ödeme problemi yaşanan ve/veya hukuki takibe intikal etmiş kredi alacakları ile ilgili olarak alınacak tüm aksiyonlara ilişkin nihai karar mercii olmasıdır.

2. Üyelik

Komitenin üyeleri aşağıdaki gibidir:

- Genel Müdür
- Genel Müdür Yardımcıları
- Krediler Birim Müdürü
- Satış Birim Müdürü
- Kredi İzleme ve Yapılandırma Birim Müdürü
- Hukuk Müşaviri
- Varlık Yönetimi Birim Müdürü
- Finansal Planlama ve Analiz Birim Müdürü
- Mali İşler Birim Müdürü

Komite gerek gördüğü durumlarda, Şirket'in diğer birimlerinden temsilcileri veya üçüncü kişileri misafir katılımcı olarak ya da rapor sunmak üzere toplantılarına davet edebilir.

Özellikle, gündem maddesi ya da önerisi olan işkolu Birim Müdürleri, Komite gündemi çerçevesinde Komiteye katılabilir. Bu durumda katılım yalnızca ilgili gündem maddesinin görüşüldüğü sırada olmalıdır.

Komite sekretaryası görevi, Kredi İzleme ve Yapılandırma Birim Müdürü'ne ait olup, bulunmadığı takdirde Krediler Birim Müdürü ile Hukuk Müşaviri vekaleten bu görevi üstlenirler.

Komite sekreteryasının görevlerinden bazıları aşağıdaki gibidir:

- Komitenin gündem maddelerini oluşturmak,
- Komiteye sunulacak raporları hazırlamak,
- Katılımcı isimleri de dahil olmak üzere, toplantı hakkında tutanak tutmak.

3. Toplantılar

Kredi Riski İzleme Komitesi, en az ayda bir kez olmak üzere, hedeflerini gerçekleştirebilmesi için yeterli sıklıkta toplanacaktır.

4. Görevler ve sorumluluklar

Kredi Riski hassasiyetinin ilgili tüm birimlere aktarılması ve ilgili birimler arasındaki koordinasyonun sağlanması,

Karşılık ayırma sürecinin belirlenmesi ve firmaların özel durumlarına (iflas erteleme, konkordato, FYY-ÇA, vs) göre karşılık durumlarının tekrar değerlendirilmesi,

Çeşitli sebeplerle (ödeme güçlüğü, iflas erteleme, konkordato, FYY-ÇA, konjonktürel gelişmeler, mevsimsel etkiler, vs) yeniden yapılandırma talebinde bulunan firmaların taleplerinin değerlendirilerek karara bağlanması,

İdari Takip'ten Hukuki Takip'e aktarılacak firmaların ve alınacak aksiyon kararının belirlenmesi,

İdari ve Hukuki Takip'te yer alan yüksek riskli firmaların güncel durumlarının değerlendirilmesi,

Toplantılarda alınan kararların takibi.

ŞİRKET'İN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI/ İKAMETGAH ADRESİ	SERMAYE TUTARI (TL)	HİSSE ADEDİ
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No: 2 Beşiktaş/İstanbul	349.999.992,21	349.999.992,21
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Etiler Mah. Tepecik Yolu Demirkent Sok. No:1 34337 Etiler-Beşiktaş/İstanbul	1,0	1,0
Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. Etiler Mah. Cengiz Topel Cad. No:39/1 Kat:2 34337 Beşiktaş/İstanbul	1,0	1,0
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Mete Cad. No:30 Taksim 34437 Beyoğlu/İstanbul	1,0	1,0
Garanti Faktoring A.Ş. Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Pendik/İstanbul	4,79	4,79
TOPLAM SERMAYE TUTARI	350.000.000	350.000.000

İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler

Şirket'in imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

2021 YILINDA EKONOMİK GÖRÜNÜM

2021 yılı da Covid-19 salgınının gölgesinde hükümetlerin salgını önleyici tedbirlerin yanında ekonomilerini çalışır halde tutmanın da mücadelesini verdikleri bir yıl olarak tarihe geçti. Türkiye’de de Mart 2020’den beri süren salgın koşulları ekonomi göstergelerinde etkisini baskın olarak gösterdi. 2019 ve 2020 yılından devralınan ekonomik sorunlar ve Covid-19 salgınının bu sorunları derinleştirici etkisi 2021’i küresel ekonomi için olduğu kadar Türkiye ekonomisi için de çok iyi hatırlanacak bir yıl yapmadı. Türkiye’de en fazla, artan döviz ve altın fiyatları, TCMB’nin faiz politikalarının konuşulduğu bir yıl oldu.

Dünya ekonomileri, yorgun başladığı 2021 yılında en büyük sınavı düşük büyüme ve yükselen enflasyon karşısında verdi. Covid-19’un ekonomilerde yarattığı bu tahribatı gidermek amacıyla geçen yıl rekor düzeyde mali ve parasal desteklere başvuran ülkeler, ilk çeyrekte her ne kadar aşılardan yaygınlaşmasıyla rahat bir nefes alsada salgında ortaya çıkan yeni varyantlar sonrası yeniden ek kısıtlayıcı tedbirlere başvurdu. Bu durum, merkez bankalarının 2020’de devreye aldığı destekleyici para politikalarını ilk çeyrek boyunca sürdürmelerini beraberinde getirdi.

Bu dönemde, ABD Merkez Bankası (Fed) politika faizini değiştirmeyerek 0-0,25 aralığında bırakırken, istihdam ve enflasyon hedefleri sağlanana kadar varlık alımlarının devam edeceği yönlendirmesini korudu. Bununla birlikte mart ayında ABD’de enflasyon beklentilerindeki hızlı yükseliş, Fed’in para politikasında erken bir sıkılaştırma ihtimali tartışmalarını başlattı.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) tarafında daha "güvercin" bir tonun hakim olduğu ilk çeyrekte, faiz oranları ve Pandemi Acil Alım Programı (PEPP) büyüklüğünde değişikliğe gidilmezken kısa vadede ekonomik belirsizliklerin devam etmesi nedeniyle tüm araçlarla gerekli ayarlamaların yapılabileceği mesajıyla piyasalara güven verildi.

Türkiye ekonomisinde yüksek enflasyon 2021 yılında kronik sorunlarından biri olmaya devam etti. Hem Merkez bankası hem de hükümetin enflasyon oranını tek haneli oranlarda istikrarlı hale getirmek için hedefleri olsa da 2021 yılında da Türkiye’deki enflasyon oranı tek hanelere düşemedi ve 2020 yılı sonunda yüzde 14,60 seviyesinde olan enflasyon Aralık ayı itibarıyla 2021’nin de en yüksek seviyesi olan yüzde 36,08 seviyesinde gerçekleşti. 2021 yılının Ocak ve Şubat aylarında yüzde 17 olan politika faizi, Mart 2021’deki TCMB Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında yüzde 19’a çıkarılmıştı. 23 Eylül’deki PPK toplantısına kadar yüzde 19 seviyesinde sabit kalan politika faizi, 23 Eylül’deki toplantıda 100 baz puan indirilerek yüzde 18 seviyesine çekildi. Sonrasında birbirini izleyen faiz indirimleri ile Aralık ayı itibarı ile politika faiz oranı yüzde 14 oldu.

Türkiye ekonomisindeki tüm makroekonomik göstergeleri en çok etkileyen faktörlerden biri yabancı para birimleri ve bunların Türk Lirası üzerindeki değerleri. 2018 yılının ikinci yarısından itibaren siyasi gelişmelerle ivmesini artırmaya başlayan TL'nin yabancı para birimleri karşısındaki değer kaybı, 2021 yılında önceki yıllara göre daha yüksek oldu. Aralık ayında açıklanan “kur korumalı mevduat” uygulaması ile dövize olan talebin azalması sağlanarak yatırımcıların TL varlıklara yönlendirilmesi hedeflendi. Ürünün kapsamı Ocak'ta kurumsal firmaları ve yurt dışında yaşayan vatandaşları kapsayacak şekilde genişletildi.

Türkiye ekonomisi politika yapıcıların aldığı destekleyici tedbirlerin ve salgına karşı getirilen kısıtlamaların gevşetilmesinin etkisiyle dördüncü çeyrekte beklentilere paralel bir büyüme kaydetti ve yüzde 9,1 büyüyerek ekonominin 2021 yılının tamamında yüzde 11 büyüme sağlamasına sebep oldu.

Mevsim etkilerinden arındırılmış işsizlik oranı Aralık ayında bir önceki aya göre 0,1 puan azalarak yüzde 11,2 oldu. Bu dönemde, istihdam oranı yüzde 47, işgücüne katılım oranı yüzde 52,9 düzeyinde gerçekleşti.

2021 yılında cari işlemler açığı yıllık bazda yüzde 58,1 daralarak 14,9 milyar USD düzeyinde gerçekleşti. Küresel piyasalarda yükselen petrol fiyatları cari denge üzerinde baskı kurarken, dış ticaret açığında yıl genelinde kaydedilen daralma bu baskıyı sınırlandırdı.

IMF, Dünya Ekonomik Görünüm raporunun Ocak ayı güncellemesinde küresel ekonominin 2022 yılına zayıf bir görünümle girdiğini belirterek büyüme tahminini 2022 yılı için 0,5 puan düşüşle yüzde 4,4'e indirdi. Türkiye ekonomisinin 2021 yılını yüzde 11 büyümeyle tamamladığını tahmin eden Kuruluş, 2022 yılında yüzde 3,3'lük büyüme öngörüyor. Dünya Bankası küresel ekonomik büyümenin 2023 sonuna kadar yavaşlamaya devam edeceğini belirterek, bu yıla ilişkin küresel ekonomik büyüme tahminini yüzde 4,3'ten 4,1'e düşürdü.

LEASING SEKTÖRÜ

FİNANSAL KİRALAMA KONUSU VARLIKLAR	2021/12 Kümüle		2020/12 Kümüle	
	SEKTÖR HACMİ (*)	PAY	SEKTÖR HACMİ (*)	PAY
İŞ VE İNŞAAT MAKİNELERİ	8.304	23,0%	4.213	17,90%
DİĞER MAKİNE VE EKİPMANLAR	4.757	13,2%	3.261	13,90%
TEKSTİL MAKİNELERİ	4.213	11,7%	2.818	12,00%
KARAYOLU TAŞITLARI	3.916	10,8%	2.612	11,10%
GAYRİMENKUL	3.526	9,8%	3.293	14,00%
METAL İŞLEME MAKİNELERİ	3.334	9,2%	1.921	8,20%
YENİLENEBİLİR KAYNAKLI ELEKTRİK ENERJİSİ ÜRETİM EKİPMANLARI	1.917	5,3%	948	4,00%
TARIM VE HAYVANCILIK MAKİNELERİ	1.367	3,8%	699	3,00%
MATBAACILIK VE KAĞIT İŞLEME MAKİNELERİ	975	2,7%	538	2,30%
PLASTİK İŞLEME MAKİNELERİ	948	2,6%	706	3,00%
SAĞLIK SEKTÖRÜ VE ESTETİK EKİPMANLARI	852	2,4%	816	3,50%
ELEKTRONİK VE OPTİK CİHAZLAR	645	1,8%	185	0,80%
GEMİLER VE SUDA YÜZEN TAŞIT VE ARAÇLAR	609	1,7%	542	2,30%
BİLGİ İŞLEM VE BÜRO SİSTEMLERİ	581	1,6%	501	2,10%
TURİZM EKİPMANLARI	159	0,4%	128	0,50%
HAVAYOLU ULAŞIM ARAÇLARI	13	0,0%	253	1,10%
YENİLENEMEYEN KAYNAKLI ELEKTRİK ENERJİSİ ÜRETİM EKİPMANLARI	13	0,0%	4	0,00%
ENERJİ VERİMLİLİĞİ EKİPMANLARI	4	0,0%	29	0,10%
DEMİRYOLU ULAŞIM ARAÇLARI	-	0,0%	10	0,00%
GENEL TOPLAM	36.134	100,0%	23.479	100,00%

(*) Finansal Kurumlar Birliği tarafından yayınlanan verilerden alınmıştır.

2021 YILINDA GARANTİ BBVA LEASING



İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKAMIZ

En önemli başarı anahtarımız insandır...

Garanti BBVA Leasing’de insana verilen değer nedeniyle, İnsan Kaynakları biriminin stratejik bir rolü vardır. Proaktif ve yenilikçi bir yaklaşıma sahip, şirketimizin stratejik kararlarında etkin olan bir yapıdadır. İnsan Kaynakları, Garanti BBVA Leasing’in hedefleri doğrultusunda diğer birimlerle işbirliği içinde, başarıyı temel alan, çağdaş İnsan Kaynakları Programlarını yürütür.

Hedeflerle Yönetim ve Performans Değerlendirme

Açık performans değerlendirmesi, somut ve ölçülebilir hedeflere dayalı dolayısıyla oldukça objektiftir. Senenin başında belirlenen şirket hedefleri doğrultusunda, çalışanlar yöneticileri ile birlikte kendi görevlerine uygun hedefler belirler. Bu hedefler yıl içinde takip edilir, gerekli değişiklikler ve yönlendirmeler yapılır. Yılın sonunda gerçekleştirilen hedeflerle karşılaştırılarak performans düzeyleri belirlenir. Çalışanların performans düzeyi, kişisel kariyer planlarını oluşturarak, kendilerini çeşitli görevlere aday gösterebilmelerini sağlar ve ücretlerini etkiler.

Kariyer Fırsatları Programı

Şirketimizde açık pozisyonlar için önceliği, şirket çalışanlarına veririz. Görevler ve gerektirdiği nitelikler kurum içi ilanlarımız olan Kariyer Fırsatları aracılığı ile çalışanlara duyurulur. Göreve kendisini uygun bulan iç adaylar, herhangi bir kişi veya yöneticiden onay almadan ilanlara kendileri başvurabilirler. Kriterlere uygun olan adaylar mülakat sürecine dahil edilirler. Çalışanlarımız Kariyer Fırsatı başvurusu yaptığında yöneticilerini diledikleri adımda bilgilendirebilirler.

Garanti BBVA Leasingde Yükselme, Başarı ile Doğru Orantılıdır

Garanti BBVA Leasingde yükselme, dikey veya yatay yönde olabilir. Yetki, sorumluluk ve ücret artışını beraberinde getirir. Bir üst göreve geçebilmek için, o görev tanımının gerektirdiği bilgi ve deneyim gibi özelliklere sahip olmak gerekir. Yine de, en önemli ölçüt performans düzeyidir. Kariyer yalnız şirket içi ile sınırlı değildir. Garanti BBVA ve iştirakleri arasında da geçiş mümkündür.

Başarı Ödüllendirme Programları

Çalışanlarımızın performansı ve emeğinin takdir edilmesi gerektiği inancıyla, çalışanlarımıza teşekkürlerimizi ifade edecek, başarısını daha somut ve daha kapsamlı kriterlerle değerlendirecek bir "Başarı Programı" geliştirilmiştir.

Hedeflere ve ölçümlenen performans sistemine bağlı olarak üstün performans göstererek katma değer yaratan veya iş ve kişisel hedeflerini gerçekleştirmek konusunda özveride bulunan ve başkalarına örnek teşkil eden çalışanlar "Başarı Programı" ile ödüllendirilir.

Başarılar kurumsal belleğe kaydedilir. Örnek olaylar benzer başarıların devamını sağlaması amacıyla tüm çalışanlarla paylaşılır, ödül alan çalışanlar intranette tanıtılır.

EĞİTİM

Kariyerinizin her adımında destek

Garanti BBVA Leasing'te her çalışanın kişisel gelişimi ve eğitimi önemlidir. Çalışanlar, işe girdikleri andan itibaren gerekli eğitimleri almaları yönünde teşvik edilirler. Göreve başlayan adaylar, Leasing'i A' dan Z' ye öğrenebilecekleri keyifli bir **“Leasing Okulu”na** dahil edilirler. Tüm şirket yapılanmasını daha yakından tanıyabilmek amacıyla, teorik eğitimlerin yanı sıra, göreve başlayacakları birimlerde ve pazarlama temsilciliklerinde kısa süreli staj programlarına katılırlar. Staj programlarının ardından görevlerine atanırlar.

Farklılıkları gözetip eşit imkanlar sunar...

Güncel yaklaşım ve uygulamalar eğitimlere entegre edilerek, öğrenme farklılıkları gözetilmekte ve çeşitlendirilmiş eğitim kanalları kullanılmaktadır. Koçluk ve rotasyon uygulamaları, aksiyon planları, deneyim paylaşımlar öğrenme sürecini iş ortamında da sürekli kılmaktadır.

İş sonuçlarını destekler...

Garanti BBVA Eğitim Birimi stratejik iş ortağı olarak görülmekte ve gelişim faaliyetleri iş ihtiyaçları çerçevesinde tasarlanmaktadır.

Teknolojiyi sever...

Eğitimler farklı eğitim teknolojileri ile desteklenmektedir;

- Video, animasyon, metin ve görsel içeriklerden oluşan etkileşimli web tabanlı eğitimler,
- Hem görüntülü hem de sesli olarak uzaktan eğitime olanak sağlayan web konferans sistemi webinar.

Liderleri buluşturur...

Garanti BBVA ve iştiraklerinin yöneticilerini bir araya getiren çalışanlarımıza özel bir paylaşım ve birlikte öğrenme platformu oluşturmayı amaçlayan "Yöneticiler Zirvesi" her yıl tüm katılımcılara o yıla özel bir konseptle seslenmektedir.

Her yıl teması değişen zirvede, geçtiğimiz yıllarda "Liderlik", "Sürdürülebilirlik", "Yeni Müşteri Çağı", "Çalışan Mutluluğu" gibi konular gündemdedi.

Çevresine ve değerlere duyarlı...

Garanti BBVA Leasing çalışan ve yöneticileri eğitim faaliyetlerinde de sosyal sorumluluk bilinci ile hayata değer katarlar.

İŞ YAŞAM İLİŞKİSİ

İnsan Kaynakları uygulamalarımızın temelinde çalışanımıza verdiğimiz değer yatıyor. Bu anlamda her türlü proje ve uygulamanın planlama sürecinden başlayarak attığımız her adımda çalışanlarımızın beklentilerine uygun çözümler üretmeyi hedefliyoruz. Bu kapsamda da kurum değerlerimize uygun yenilikçi adımlar atmaya devam ediyoruz.

Çalışan odaklı yaklaşımımızın temelinde, çözüm odaklı olmak ve aynı zamanda sunduğumuz tüm hakların sürdürülebilir kılınması yatıyor. Tüm bu hakların yanı sıra çalışanların iş-yaşam ilişkisini sağlamaya, dinamik ve yaratıcı bir çalışma ortamı yaratmaya da son derece önem veriyoruz.

Çalışan bağlılığı ve memnuniyetini artırmak amacıyla düzenlediğimiz anketlerde çalışanlarımızın beklentilerini ölçümlüyor, ulaştığımız sonuçlar doğrultusunda çözümler geliştiriyoruz. Ölçümlenebilir, açık iletişime dayalı, sürekli gelişen ve sürdürülebilir tüm bu çözümler ve uygulamalar, çalışanlarımızın bu değerli ailemizin çok önemli birer üyesi olduğunu gösteriyor. Düzenlediğimiz Çalışan Bağlılığı Araştırmalarıyla belirlenen başarılı noktaların yanı sıra gelişim alanlarını da düzenli takip ediyoruz.

Tüm kadın ve erkek çalışanlarımızı her türlü insan kaynakları sürecinde cinsiyet ayrımı yapmaksızın değerlendiriyoruz ve tamamen performansa dayalı bir terfi ve ücretlendirme politikası uyguluyoruz. Öncelikli hedefimiz, insan haklarına tam saygılı bir iş ortamı yaratmak. Bu nedenle kadınlara yönelik ayrımcılığın her türüsünü kesin olarak yasaklıyoruz.

SOSYAL HAKLAR

Çalışanlarını düşünür...

Genel Müdürlük binalarına ulaşım servisler ile sağlanır. Öğle yemekleri için bölgelere aylık yemek fişleri verilir. Genel Müdürlük çalışanları bina içindeki kafeteryada yemek yerler. Çalışanlarımızın özel sağlık sigortası ve hayat sigortası vardır. Diş tedavisi, gözlük, cam ve lens gibi, özel sağlık sigortası kapsamında olmayan sağlık harcamaları için de şirketimizin hizmetlerinden yararlanılabilirler.

SOSYAL İMKANLAR

Çalışanlarının her zaman yanındadır...

Garanti BBVA Leasing olarak bir aile olduğumuza inanıyoruz. Bu sebeple iş dışında yaptığımız faaliyetlere önem veriyoruz.

- Çalışanlarımıza doğum günlerinde bu mutlu günlerini paylaşabilmek amacıyla hediyeler gönderilmektedir.
- Her yılın son haftasında "Yılbaşı Kutlamaları" kapsamında tüm çalışanlarımızın katıldığı kokteyller organize edilmektedir.
- Çalışanlarının yararlanması amacıyla, ürünlerinde ya da hizmetlerinde indirim uygulayan firmalar ile anlaşmalar yapılmakta ve bu anlaşmalar intranette çalışanlarla paylaşılmaktadır.
- Düzenlediğimiz etkinliklere katılabilir ya da öğlen, akşam ya da hafta sonları Genel Müdürlüğümüzde bulunan spor salonumuzdan yararlanabilirsiniz.

ÜCRETLENDİRME

Herkes için kaliteli bir yaşama önem...

Kariyer İmkanları

İçerden yükselme şirketimizin temel yaklaşımıdır. Çalışanlarımız, gösterdikleri performansın karşılığında, "Kariyer Haritaları" ve "Kariyer Fırsatları" programlarıyla şirket içinde ihtiyaç duyulan görevlere geçebilirler. Eşit işe eşit ücret politikası uygulanmaktadır. Artan sorumluluklarla paralel, sektör ve iç dengeyi gözeten ücret artışları gerçekleşir.

Ücret Artışları

Yılda 1 kez yapılan ücret artışlarında, enflasyon gelişimi, sektör ücret verileri dikkate alınarak rekabetçi ücret yapısı sağlanmaktadır.

Ücretlendirme Paketi

Ücret paketi ; aylık maaşın yanı sıra yılda 1 prim ödemesi, yemek fişi, yabancı dil tazminatı ve diğer yan ödemelerden oluşur. Yazılı ve sözlü yabancı dil sınavlarında alınan puan, Yabancı Dil Tazminatının derecesini belirler. İngilizce dilleri için yılda 12 kez olmak üzere tazminat ödenir.

Hedeflerle Yönetim ve Performans Değerlendirme

Çalışanlarımızın performans süreci, somut ve ölçülebilir hedeflere dayalı olmasından dolayı oldukça objektiftir. Senenin başında belirlenen şirket hedefleri doğrultusunda, çalışanlar yöneticileri ile birlikte kendi görevlerine uygun hedefler belirler. Bu hedefler yıl içinde takip edilir, gerekli değişiklikler ve yönlendirmeler yapılır. Altı ayda bir gerçekleştirilen hedeflerle karşılaştırılarak performans düzeyleri belirlenir. Çalışanlarımızın performans düzeyi, kişisel kariyer planlarını oluşturarak, kendilerini çeşitli görevlere aday gösterebilmelerini sağlar ve ücretlerini etkiler.

GARANTİ BBVA FİLO

Garanti BBVA Filo, 2007 yılında uzun dönem araç kiralama hizmeti vermek amacıyla, Garanti BBVA Leasing tarafından kurulmuştur.

Garanti BBVA Filo, satış ekiplerinin yanı sıra Garanti BBVA şubelerini ve başta www.garantibbvafilo.com.tr olmak üzere birçok dijital mecraı alternatif birer dağıtım kanalı olarak kullanıyor. Çeşitlendirdiği dağıtım kanalları sayesinde 2.707 müşteriye ulaşan Garanti BBVA Filo, KOBİ'lerden kurumsal işletmelere kadar her ölçekten firmaya ve bireysel müşterilere, uzun dönem araç kiralama hizmeti sunuyor.

Garanti BBVA Filo, 2021 Aralık itibarıyla toplam 18.334 adetlik aktif araç parkı ve 3,4 milyar TL değerindeki aktif büyüklüğü ile sektörün en güçlü finansman imkanına sahip, en güvenilir şirketlerinden biri konumundadır.

Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA markasının gücü ve sağlam finansal yapısıyla, Türkiye geneline yaygın olarak hızlı ve güvenilir filo yönetim hizmetleri sunmaktadır. Araç markalarınca belirlenmiş bakım ve onarım standartlarını eksiksiz uygulayan Garanti BBVA Filo, kullanılacak lastikten, bakım ve onarım hizmetlerinin alınacağı servis noktalarına kadar her detayı önceden planlamaktadır.

Kiralama döngüsü süresince değişmeyen yüksek hizmet kalitesiyle, müşterilerine kalıcı değer katmayı ve bu sayede sürdürülebilir müşteri memnuniyetini hedeflemektedir. Sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı, benzersiz teknolojik altyapısı, gelişmiş risk yönetim sistemleri, benimsediği müşteri odaklı hizmet yaklaşımı, kaliteden ödün vermeden sunduğu inovatif ürün ve hizmetleri sayesinde Garanti BBVA Filo, sektördeki rakiplerinden farklılaşır.

www.garantibbvafilo.com.tr

ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Esas sözleşmede aşağıdaki değişiklikler yapılmıştır:

ESKİ METİN	YENİ METİN
ŞİRKETİN MERKEZ VE ŞUBELERİ Madde 4- Şirketin merkezi Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:23 Sarıyer/ İSTANBUL adresindedir. Şirket Yönetim Kurulu lüzum ve ihtiyaç gördüğü takdirde, 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili yönetmelikleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ve gerektiğinde ilgili otoriteden kanuni izinleri almak suretiyle Türkiye'de ve/veya yabancı ülkelerde şubeler açabilir. Adres değişikliğinde yeni adres, Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilir, ayrıca Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır.	ŞİRKETİN MERKEZ VE ŞUBELERİ Madde 4 -Şirketin merkezi, Çamlıçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Pendik/ İstanbul adresindedir. Şirket Yönetim Kurulu lüzum ve ihtiyaç gördüğü takdirde, 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili yönetmelikleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ve gerektiğinde ilgili otoriteden kanuni izinleri almak suretiyle Türkiye'de ve/veya yabancı ülkelerde şubeler açabilir. Adres değişikliğinde yeni adres, Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilir, ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile T.C. Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır.
OY HAKKI VE KULLANILMASI Madde 18-Olağan ve olağanüstü toplantılarında hazır bulunan ortakların veya vekillerinin maliki oldukları veya temsil ettikleri her hisse için bir oyu olacaktır. Genel Kurul toplantılarında ortaklar kendilerini diğer ortaklar arasından veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Şirkete ortak olan vekiller, kendi oylarından başka temsil ettikleri ortağın sahip olduğu oyları da kullanmaya yetkilidirler. Ancak hazır bulunan ortakların temsil ettikleri sermayenin ekseriyetine sahip bulunanların talebi üzerine gizli oya başvurulabilir Elektronik ortamda yapılan genel kurullarda oy kullanımına ilişkin hükümler saklıdır.	OY HAKKI VE KULLANILMASI Madde 18-Olağan ve olağanüstü toplantılarında hazır bulunan ortakların veya vekillerinin maliki oldukları veya temsil ettikleri her hisse için bir oyu olacaktır. Genel Kurul toplantılarında ortaklar kendilerini diğer ortaklar arasından veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Şirkete ortak olan vekiller, kendi oylarından başka temsil ettikleri ortağın sahip olduğu oyları da kullanmaya yetkilidirler. Ancak hazır bulunan ortakların temsil ettikleri sermayenin ekseriyetine sahip bulunanların talebi üzerine gizli oya başvurulabilir Elektronik ortamda yapılan genel kurullarda oy kullanımına ilişkin hükümler saklıdır. Azlık haklarının kullandırılmasında azami özen gösterilir.

ŞİRKET'İN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Garanti BBVA Leasing, müşteri memnuniyetini, etkin risk yönetimini ve verimliliği artırmak amacıyla Şirket içi organizasyonel yapılar ve iş yapış şekillerinin, daha verimli çalışılmasına zemin hazırlayacak şekilde geliştirilmesini hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda 2021 yılında da verimlilik, yasal gereklilikler ve hizmet kalitesinde artışları hedefleyen sistemsel iyileştirme çalışmaları sürdürülmüştür.

ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) İç Kontrol Faaliyetleri

İç kontrol fonksiyonu, Şirket'in risk taşıyan faaliyetlerinin güvenli bir şekilde icra edilmesini sağlamak üzere iç kontrol sistemleri kurmak, standartları belirlemek ve kurulan bu sistemleri Şirket nezdinde uygulamaya geçirmek, Şirket'in tüm faaliyetlerinin yasal mevzuata ve Şirket standartlarına uygun bir şekilde yerine getirilip getirilmediğini iç kontrol sistemleri aracılığıyla izlemek ve incelemek amacıyla kurulmuştur. İç Kontrol Fonksiyonu, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlanmıştır.

b) Uyum Faaliyetleri

Şirket Uyum fonksiyonu, Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'ndan oluşmaktadır. Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'nın görev ve sorumlulukları; Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun çerçevesinde yapılan düzenlemelere göre çalışmalar yapmak ve yazılı hale getirmek, kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek, ilgili resmi ya da özel kuruluşlarla ilişkileri yürütmek,

Müşteri ürün ve hizmetleri uyum faaliyetleri kapsamında, ürün ve süreçlerin ilgili düzenlemelere uyumunu değerlendirmek; mevzuat düzenlemeleri hakkında çalışmalar yürütmek, kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında, "Etik ve Doğruluk İlkeleri" dokümanına yönelik farkındalığın artırılmasını sağlamak, dokümanın uygulanmasını teşvik etmek ve Etik Bildirim Hattı'nı yönetmektir.

Uyum fonksiyonu; Garanti Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 27 Mayıs 2021 tarih ve 1922 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" in 6. maddesi ile Yönetim Kurulu'na atfedilen yetkilerin tamamı Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi üyesi sıfatı ile Denetim Komitesi üyelerine devredilmiştir.

c) Şirket'in doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:

Doğrudan İştirakler

Garanti Filo Yönetimi Anonim Şirketi

Pay Oranı (%)

100

Dolaylı İştirakler

Pay Oranı (%)

Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri
Anonim Şirketi 100

d) Şirket'in iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

e) Özel denetim ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:

Şirket 2021 yılı faaliyet dönemi içerisinde kamu ve özel denetime tabi tutulmamıştır.

f) Faaliyet dönemi içinde Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte dava bulunmamaktadır.

g) Şirket'in faaliyet dönemi içinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan herhangi idari veya adli bir yaptırım bulunmamaktadır.

h) Şirket'in faaliyet dönemi içinde ulaşamadığı bir hedef ve yerine getirmediği bir genel kurul kararı bulunmamaktadır.

i) 2021 yılı faaliyet dönemi içinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı:

24 Eylül 2021 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında, yönetim kurulu üye sayısının 8 kişiye çıkartılması ve yeni üye olarak Sn. Betül Ebru EDİN'in Yönetim Kurulu Üyeliği'ne atanması Genel Kurul Onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucunda Sn. Betül Ebru EDİN'in Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmasına oybirliği ile karar verildi.

Şirket Genel Kurulu tarafından yönetim kuruluna Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. maddelerine göre yetki verilmesine oybirliği ile karar verildi.

j) Şirket'in yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlara ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Bağış Yapılan Kuruluşun İsmi	Bağış Tutarı (TL)
Toplum Gönüllüleri Vakfı	12.000
Türk Eğitim Vakfı	1.300
Finansal Kurumlar Birliği	5.000

k) Şirketler topluluğu bünyesindeki hakim ve bağlı şirket ile yürütülen işlemler olağan ticari faaliyetler olup hakim şirketin yönlendirmesi ile ya da yönlendirmesi olmaksızın hakim şirketin ya da bağlı şirketlerden birinin yararına yapılan işlemimiz bulunmamaktadır.

l) Şirket'in danışmanlık ve denetim gibi konularda hizmet aldığı kurumlar ile arasında yaşanabilecek çıkar çatışmalarının engellenmesi, düzenlenen sözleşmeler ile güvence altına alınmaktadır.

m) Şirket'in ilgili hesap döneminde yapmış olduğu önemli yatırım ve önemli varlık alım satım işlemi bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL GÖSTERGELER

Şirket ve iştiraklerinin (beraber "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 konsolide mali verileri aşağıdaki gibidir:

Açıklama	Tutar (Bin TL)
Net Kar	704.684
Aktif Toplamı	13.133.584
Özkaynak Toplamı	2.370.215

Yıllar itibarı ile Grup'un kiralama gelirleri aşağıdaki gibi olmuştur:

Açıklama (Bin TL)	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020
KİRALAMA GELİRLERİ	1.482.302	1.022.901
Finansal Kiralama Gelirleri	649.058	439.048
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	778.425	543.402
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	54.819	40.451
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(628.790)	(366.546)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(598.869)	(326.239)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(1.330)	(1.255)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(6.828)	(4.574)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(21.763)	(34.478)
BRÜT K/Z (I+II)	853.512	656.355

Vergi öncesi kar, vergi gideri ve net kar yıllar itibarı ile aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Açıklama (Bin TL)	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020
Dönem Karı / (Zararı)	952.991	584.832
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.Karşılığı(-)	(248.307)	(124.679)
Dönem Net Karı / (Zararı)	704.684	460.153

Borç/Özkaynak oranı: 31.12.2021 'de 4,54 ve 31.12.2020' de 4,66 olmuştur.

Grup, sağlam bir finansal yapıya sahip olup, değişen ekonomik ve piyasa koşullarında rekabetçi kalabilmek adına finansal yapısını korumak/güçlendirmek adına gerekli faaliyetler yürütülmeye devam edilecektir.

Şirket'in sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesi karşılıksız kalmamış olup konsolide Özkaynak/Sermaye oranı 6,77'dir.

Şirket'in finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Şirket, sağlam bir finansal yapıya sahip olup, değişen ekonomik ve piyasa koşullarında rekabetçi kalabilmek adına finansal yapısını korumak/güçlendirmek adına gerekli faaliyetler yürütülmeye devam edilecektir.

Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

Garanti Finansal Kiralama A.Ş. (Şirket) 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 kıstelyevm esası 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 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 kamuoyu ile paylaşılır.

Kâr dağıtım politikamızda 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 durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde kamuya duyurulur ve ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanır.

Şirketin 12 Nisan 2021 tarihinde gerçekleştirilen 2020 yılı olağan genel kurul toplantısında, 146.351 Bin TL tutarındaki dönem net karından 7.318 Bin TL tutarında I.Tertip Yasal Yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan 139.033 Bin TL'nin Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Riskler

Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

Kredi riski

Şirket kiralama işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Tüm önemli kredilerde kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır. Öte yandan, Şirket'in kredi riskini takip etmek amacıyla kullanmakta olduğu özel bir bilgisayar programı da mevcuttur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir sektör veya coğrafi bölgede yoğunlaşmamıştır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın finansal durum tablosunda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket'in varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

Piyasa riski

Tüm alım satım amaçlı finansal araçlar piyasa riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, pazardaki fiyat değişmelerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün finansal araçlar gerçeğe uygun değerle kaydedilir ve pazardaki fiyat değişimleri ticari geliri etkilemektedir.

Şirket alım satım amaçlı araçlar kullanarak değişen pazar koşullarına göre kendisini koruma altına almaktadır. Piyasa riski Şirket üst yönetiminin belirlediği limitlerde, türev araçları alıp satılarak ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir.

Döviz kuru riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (finansal kiralama faaliyetleri ve banka kredileri gibi) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. Şirket yabancı para riskinden korunmak amacıyla türev işlemleri yapmaktadır.

Faiz oranı riski

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Ayrıca Şirket, Euribor oranı veya benzeri değişken faiz oranları içeren varlık ve borçları ve bunların yeniden fiyatlandırılması nedeniyle de faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

Sermaye yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak kârını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir. Bu incelemeler sırasında üst yönetim sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilebilen riskleri değerlendirir ve Yönetim Kurulu'nun kararına bağlı olanları Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunar.

Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.