

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

A.KURUMSAL YÖNETİME GENEL BAKIŞ

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı

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

Şirketimiz, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 16.01.2025 tarih ve 2025/36 sayılı Bülten'inde yapılan açıklamaya kararına göre BIST 2. Grup Şirketler listesinde yer almaya devam etmektedir. Bu kapsamda Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, "BIST İkinci Grup Şirketler" için hazırladığı metodolojisinde tanımlanan 448 kriterin incelenmesi ile değerlendirilmektedir.

Garanti BBVA Factoring'ın Ağustos 2024-2025 dönemi (on üçüncü dönem) derecelendirme çalışmaları sonucunda Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Notu 95,60 / (9,56')ye (bir önceki yıl 95,24 / (9,52)) yükselmiştir

Bu sonuç Garanti BBVA Factoring' in ;

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine çok büyük ölçüde uyum sağladığını göstermektedir. Şirket için oluşabilecek riskler tespit edilmiş ve kontrol edilebilmektedir. Kamuyu aydınlatma faaliyetleri ve şeffaflık üst düzeydedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşulları büyük ölçüde kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumludur. Garanti BBVA Factoring'ın son bir yıllık faaliyetleri incelendiğinde kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu sürdürdüğü görülmektedir.

Sonuç olarak; ulaşılan bu not, Şirketin BIST Kurumsal Yönetim Endeksinde bulunmayı üst düzeyde hak ettiğini ifade etmektedir.

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

		IX. Dönem	X. Dönem	XI. Dönem	XII. Dönem	XIII. Dönem	İlk Yıla Göre Artış	Bir Önceki Yıla Göre Artış
SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notu	Ağırlık	94,40	94,71	94,71	95,24	95,60	12,64	0,36
Pay Sahipleri	25%	92,70	92,70	93,85	93,85	93,85	11,91	-
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	25%	99,00	99,00	99,32	99,32	99,32	12,65	-
Menfaat Sahipleri	15%	96,98	96,98	95,71	95,71	96,14	11,52	0,43
Yönetim Kurulu	35%	91,22	92,10	93,13	93,13	93,96	13,63	0,83

Uyum Sağlanamayan İlkeler hakkında;

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

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

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

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

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

Kısmi Uyum Sağlanan İlkeler hakkında;

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

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

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

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

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

A. PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Garanti BBVA Factoring' in 31 Aralık 2024 tarihi itibari ile sermayesi 397.500.000.- TL olup, tamamı ödenmiştir. Şirketimizin ortaklık yapısı aşağıda gösterildiği gibidir;

Ortak Adı	Sermaye Tutarı (TL)	Sermaye Oranı	Pay Sayısı
T. Garanti Bankası A.Ş.	325.328.175,33	81,84%	325.328.175,33
İmtiyazlı Hisse	170.180.319,36	42,81%	170.180.319,36
İmtiyazsız Hisse	50.053.035,07	12,59%	50.053.035,07
Halka Açık Kısım İçindeki Payı	105.094.820,90	26,44%	105.094.820,90
T. İhracat Kredi Bankası A.Ş.	38.864.709,53	9,78%	38.864.709,53
İmtiyazlı Hisse	30.031.821,04	7,56%	30.031.821,04
İmtiyazsız Hisse	8.832.888,49	2,22%	8.832.888,49
Diğer Halka arz edilen	33.307.115,15	8,38%	33.307.115,15
Toplam	397.500.000,00	100,00%	397.500.000,00

	Sermaye Tutarı (TL)	Sermaye Oranı	Pay Sayısı
A GRUBU (İMTİYAZLI) HİSSELER	200.212.140,40	50,37%	20.021.214.040,00
B GRUBU (İMTİYAZSIZ) HİSSELER	197.287.859,60	49,63%	19.728.785.960,00
	397.500.000,00	100,00%	39.750.000.000,00

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

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

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

09.02.2024 Tarihli özel durum açıklaması ile Şirketimizin 09.02.2024 tarih ve 2024/03 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda; Şirketimizin kayıtlı sermaye tavanı 397.500.000, - TL içerisinde kalmak kaydı ile 79.500.000, - TL olan çıkarılmış sermayesinin, %400 oranında artış ile her bir pay için nominal değeri 1 (bir) Kuruş üzerinden, tamamının Olağanüstü Yedek Akçeler hesabına aktarılan dağıtılmamış kar tutarından karşılanarak 318.000.000,-TL artırılarak 397.500.000,-TL'ye çıkarılmasına, artırılan sermayeyi temsil eden, her biri 1 (bir) Kuruş nominal bedelli 16.016.971.595,116 adet imtiyazlı ve 15.783.028.404,884 imtiyazsız pay ihraç edilmesine ve sermayeye eklenen 318.000.000,- TL (Üçyüzonsekizmilyon Türk Lirası) karşılığında çıkarılacak payların mevcut pay sahiplerine Şirketimiz sermayesine iştirakleri oranında kaydi pay olarak bedelsiz dağıtılmasına karar verilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan alınan onayları takiben 16.05.2024 tarihinde sermaye artırımını pay sahiplerinin hesaplarına ödenerek tamamlanmıştır.

Genel Kurul Toplantıları

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

Garanti BBVA Factoring' in 2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, 28 Haziran 2024 tarihinde Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Pendik/İSTANBUL adresindeki Şirket Merkezinde ve elektronik ortamda, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Yönetmelik'i, Sermaye Piyasası Kurulu Tebliği ve Şirket Esas Sözleşmesinin ilan ve davet usullerine riayetle gerçekleştirilmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı T. Garanti Bankası A.Ş.'nin ve T.İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin vekaleten ile bir pay sahibinin asaleten katılımı ile toplantı nisabı %91,71 sağlanarak gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

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

Kâr Payı Hakkı

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

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

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

Garanti Faktoring A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası;

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

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

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

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

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

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

İç yönetmelik çerçevesinde Garanti BBVA grubu ("Grup") politikalarına uyum kapsamında hazırlanan "Garanti BBVA Faktoring Kar Dağıtım Politikası" 29 Aralık 2023 tarih ve 60 sayılı yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır. Güncellenen Politika 28 Haziran 2024 yılında gerçekleştirilen 2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kabul edilmiştir.

Kar Payı Dağıtım Tablosu

28 Haziran 2024 tarihinde yapılan 2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda;

Şirketimizin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II.14.1. sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TMS/TFRS) ve SPK tarafından belirlenen uyulması zorunlu formatlara uygun olarak hazırlanan ve Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından denetlenen 1 Ocak 2023-31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarına göre, Şirketimiz esas sözleşmesinde düzenlenen "kârın tespiti ve dağıtım" esasına uygun olarak, 1.483.138.587,58-TL tutarındaki 2023 yılı kârından, vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 1.045.083.711,97-TL tutarındaki net dönem kârının, 2023 yılı dönem kârından hesaplanan 438.054.875,61-TL tutarındaki net vergi etkisi de dikkate alınarak, yasal ve olağanüstü kâr yedekleri hesaplarına aktarılması ve bu şekilde Şirket bünyesinde tutulmasının onaylanmasına karar verilmiştir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü

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

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

Adı Soyadı	Unvanı	Lisans Numarası / Türü	Telefon	E-Posta
Şule Firuzment Bekçe	Genel Müdür Yardımcısı	-	(216) 625 40 09	SFiruzmentBekce@garantibbvafactoring.com
Serap Çakır	Birim Müdürü	701222 / Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı 208344 / Sermaye Piyasası Faal.Düzey 3 Lisansı 305653 / Türev Araçlar Lisansı 602587 / Kredi Derecelendirme Lisansı	(216) 625 40 22	SCakir@garantibbvafactoring.com
Müge Bal Güngörmez	Yönetmen	525739 / Sermaye Piyasası Faal.Düzey 1 Lisansı	(216) 625 40 21	MGungormez@garantibbvafactoring.com
Pınar Deniz Demir	Yönetmen	-	(216) 625 40 24	PDemir@garantibbvafactoring.com

Bölümün temel sorumlulukları;

- Pay sahipleri ile yatırımcıların yazılı ve sözlü bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Pay sahipleri ve yatırımcılar ile ilişkileri yürütmek, yapılan yazılı ve sözlü bilgi ve belgelere ilişkin kayıtları sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu Özel Durumlar Tebliği uyarınca kamuya açıklanması gereken bilgileri, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) açıklamak ve www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" sayfasında ilan ederek kamuyu aydınlatma yükümlülüğünü yerine getirmek,
- Finansal raporları Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)'ne uygun hazırlamak, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) ve Şirketin www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde sunmak,

- Yıllık ve ara dönem faaliyet raporlarını Sermaye Piyasası Kurulu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından yayımlanan tebliğ ve yönetmeliklerde belirlenen esaslara uygun hazırlayarak, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) açıklamak ve Şirketin www. garantifactoring.com adresli internet sitesinde yayınlamak
- Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesi "Yatırımcı İlişkileri" sayfası ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik'i kapsamında "Bilgi Toplumu Hizmeti" özgülünmüş alanında bilgilere yer vermek ve bilgileri güncel tutmak,
- Şirket'in Genel Kurul toplantılarını, Esas Sözleşme ve Garanti BBVA Factoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge' ye uygun olarak yapmak,
- Derecelendirme çalışmalarını ve ilgili kuruluşlar ile ilişkileri koordine etmek,
- Şirket'in sermaye artırımı işlemlerini gerçekleştirmek ve sermaye artırımından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullanılmasını sağlamak,
- Şirket Esas Sözleşmesi'nde yapılacak değişikliklerin ilgili mevzuata uygun olarak gerçekleştirmek,
- Genel Kurul tarafından kâr dağıtım kararı alınması halinde, Esas Sözleşme'nin 26. Maddesi'ne göre kâr dağıtım işlemlerini gerçekleştirmek,
- Şirket'in kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu arttırmak için Sermaye Piyasası Kurulu Tebliğleri ve diğer yönetmelikler kapsamında politika ve prosedürleri hazırlanmak ve revize etmek
- Hisse senedi fiyat ve miktar hareketlerinin takip etmek ve üst yönetime raporlamak,
- Kurumsal Yönetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na rapor sunmak.

Yatırımcı İlişkileri Faaliyetleri

2024 yılı içinde otuz pay sahibi ile telefon ve e-mail üzerinden görüşme ve üç yatırımcı toplantısı yapılarak, bilgi talepleri karşılanmıştır. Bono ihraç işlemleri kapsamında Borsa İstanbul'da Nitelikli Yatırımcılar için bilgilendirme sunumları hazırlanmıştır. Bedelsiz sermaye artırım süreçlerini gerçekleştirmiştir. Yetmiş beş adet özel durum ve diğer hususlarda Kamuyu Aydınlatma Platformu üzerinden bildirimler yapılmıştır. Yapılan özel durum açıklamaları Şirket'in www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesindeki "Yatırımcı İlişkileri" sayfasında yayınlanmıştır. Şirketimizin, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. (KOBİRATE A.Ş.) ile on üçüncü dönem "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme" çalışmalarını yürütmüştür.

B. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

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

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

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

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

Faaliyet Raporu

Şirket'in faaliyet raporları Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-14.1 No'lu Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği ile Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği hükümlerine göre ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 28.08.2012 tarihli ve 28395 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak "Türkçe" ve "İngilizce" hazırlanmaktadır. Faaliyet raporları Yönetim Kurulu'nun onayına sunulurken Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) açıklanarak, www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri", "Faaliyet Raporları" başlığı altında kamuya duyurulmaktadır.

MENFAAT SAHİPLERİ

Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

İnsan Kaynakları Politikası

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

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

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

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

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

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

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

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

Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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

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

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

ilke edinmiştir.

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

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

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

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

Garanti BBVA Factoring, Toplum Gönüllüleri Vakfı'na 311.800 TL, Öğretmen Akademisi Vakfı'na 185.000 TL ve Türk Eğitim Vakfı'na 3.200 TL olmak üzere, toplam 500.000 TL bağış yapmıştır.

Sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında;

Çevreci Uygulamalar

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

Yetenek Kültür ve Eğitim

Garanti BBVA, 2024 yılı boyunca çalışanlarının bireysel ve kurumsal gelişimini desteklemek için yenilikçi eğitim çözümleri sunmuştur. Çeşitlilik, teknolojik dönüşüm, liderlik gelişimi ve sürdürülebilirlik gibi stratejik öncelikler doğrultusunda tasarlanan programlarla çalışanların becerileri geliştirilirken toplumsal sorumluluk hedeflerine katkı sağlanmıştır.

Garanti BBVA geleceğe daha güçlü hazırlamak ve yetkinlik bazlı dönüşümü sağlayabilmek üzere, çalışanların sürekli öğrenmelerine ve yeni beceriler geliştirmelerine hizmet eden, inovatif, işbirliğine dayalı, çalışanları ve liderleri öğrenme kültürü ve ekosisteminin önemli bir paydaşı olarak daima yanına alan, en yeni teknolojiler ve en yenilikçi öğrenme metodolojileri ile desteklenen eğitim faaliyetleriyle bir kültür oluşturulması hedeflenmiştir.

Dijital Eğitim Platformu ve Erişilebilirlik

Dijital Eğitim Platformu

Yenilikçi dijital öğrenme platformu Kampüs Garanti BBVA ile çalışanların ihtiyaç duydukları her an ulaşabildikleri 10.000'den fazla çözüm ve kişiselleştirme seçenekleri ile mesleki ve kişisel gelişimleri desteklenmektedir.

Garanti BBVA Factoring dijital öğrenme platformuna eklediği yeni özellikler ile öğrenme deneyimini iyileştirmeyi sürdürmüştür. Bu özellikler ile birlikte çalışanlar;

Dijital eğitimlerden kazandıkları puanları, kendi mesleki ve kişisel gelişimleri için eğitmen eşliğinde gerçekleşen eğitimlere harcayabiliyor.

- Gelişimleri için öncelikli dijital eğitimlerin yanı sıra kişisel tercihlerine uygun eğitimleri alabilme şansına sahip olabiliyor.
- Podcast gibi farklı eğitim çözümlerinden yararlanabiliyor.
- Zorunlu eğitimleri kolayca fark edip tamamlayabiliyor.
- Eğitimleri pekiştirici olan kaynaklara kolaylıkla ulaşabiliyor.
- İnteraktif bir şekilde beğendikleri eğitimleri birbirleri ile paylaşabiliyor.
- Yeni gelişim yolculuğu planı ile eğitim programlarını ve adımları kolaylıkla takip edebiliyorlar.

Sürekli öğrenme kültürünü teşvik etmek amacıyla zenginleştirilen ve geliştirilen dijital eğitim platformuna;

- 2024'te 181 yeni dijital eğitim paketi dijital eğitim platformuna eklendi. Garanti BBVA Faktoring bünyesinde 152 tane GETSınıf (Webinar) eğitimi planlandı ve 81 çalışan katılım sağladı. Dijital eğitimlerin tüm eğitimler içinde saat bazında oranı %47 oldu.

- 2024 yılında hem Türkçe hem İngilizce kaynak sunan e-kitap platformlarına zengin içerikler eklenmeye devam etti.
- Çalışanların davranışsal yetkinliklerinin yanı sıra, data, teknoloji, siber güvenlik, dijital dönüşüm, yazılım gibi farklı yetkinliklerini de geliştirmek için Coursera, LinkedIn Learning ve benzeri farklı öğrenme platforma erişim imkanı sunulmuştur.
- Yeteneklerinin gelişimini sağlamayı ve kritik yeteneklerini korumayı ana odaklarından biri olarak ele alan Garanti BBVA, çalışanlarına zengin eğitim içerikleri ve veriye dayalı “akıllı eğitim önerileri” sunmaya devam etti.

Garanti BBVA çalışan mobil uygulaması “Connect” içerisine entegre edilen Connect Mobil Kampüs, çalışanların her an, her yerden öğrenme süreçlerine erişim sağlayabileceği kullanıcı dostu bir mobil platformdur. Connect Mobil Kampüs’teki son geliştirmelerle;

- Kullanıcılar ilgi duydukları dijital eğitimlere kolayca kayıt olarak veya kayıtlarını iptal ederek öğrenme deneyimlerini kişiselleştirebilmektedir.
- Kullanıcılar arşive ulaşarak ve eski eğitimlerine göz atarak bilgilerini tazeleyebilmekte ve böylelikle sürekli gelişimlerini destekleyebilmektedirler.
- Kullanıcılar ihtiyacı olan eğitimi hızlıca arama yaparak bulmakta, böylece doğru kaynaklara daha çabuk ulaşmakta ve öğrenme süreçlerini daha verimli yönetebilmektedirler.

Eğitimde Çalışan Etkileşimi ve Göreve Özel Eğitimler

Hem web hem de mobildeki eğitim platformumuzda sunulan ve eğitim pazar yeri olarak konumlandığımız B-Token oyunlaştırma uygulamamız ile çalışanlara proaktif ve lider bir rol üstlenmesini sağlayacak bireyselleştirilmiş bir dijital öğrenme deneyimi sunulmaktadır. Bu uygulama dijital eğitim tamamladıkça puan toplanarak, bu puanların farklı eğitimler için harcamasına olanak sağlayan sanal bir pazardır. 2024 yılında tüm çalışanlar eğitimin demokratikleştirilmesine fırsat sunan uygulamamız ile kendi gelişim yolculuklarının lideri olmuştur.

Oyunlaştırılmış öğrenme deneyimi sunan mobil oyun platformu Mobixa ile çalışanlar eğitimlerden sonra bilgilerini kalıcı hale getirecek pekiştirmeler ve bilgi yarışmaları, düello ve meydan okumalar, öğrendiklerini pekiştirme imkanı bulmaktadır.

Yüz yüze eğitimlerle çalışanların profesyonel gelişimini desteklerken, aidiyet ve ekip ruhunu güçlendirmektedir. Etkileşimli sınıf içi eğitimler, bilgi paylaşımını teşvik ederken işbirliği ve kurumsal değerlerin benimsenmesine katkı sağlamıştır. 2024 yılında, 98 adet sınıf içi eğitim düzenlendi, 88 çalışan katılım sağladı

Kurum içi birbirinden öğrenme kültürünü güçlendirmek adına çalışanların katıldıkları etkinliklerde edindikleri bilgi ve deneyimleri birbirleriyle paylaştıkları Bir Gidene Soralım etkinlikleri yıl içinde devam etmiştir.

Yeni çalışanlar için düzenlenen "Aramıza Hoş Geldin" etkinlikleri, hızlı uyum ve sosyal entegrasyonu kolaylaştırarak bağlılık ve dayanışma kültürünü pekiştirmiştir. Bu eğitim ve etkinlikler, bireysel gelişimi teşvik ederken çalışan bağlılığını artırarak organizasyonel başarıya katkıda bulunmuştur. 2024 yılı boyunca Aramıza Hoş Geldin etkinliklerine 5 çalışan dahil olmuştur.

Yeni Yetkinlik ve Beceriler Kazanımına Yönelik Eğitimler

Çalışanların tamamı, göreve özel eğitimlerinin yanı sıra farklı alanlarda kendilerini geliştirmeleri için sunulan seçmeli eğitimlere katıldı.

Mühendislik, Veri ve Bilgi Güvenliği alanlarında yetkin çalışanlar yetiştirmek amacıyla, Garanti BBVA’nın Data ve Teknoloji stratejik önceliği dahilinde 2024’te de Data Eğitim programlarına devam edildi.

Garanti BBVA ve tüm grup şirketlerinde belirlenen kriterlere uygun çalışanların lisansüstü eğitim programlarına dahil olmalarını teşvik ederek hem kariyer hedeflerine ulaşmalarına yardımcı olmak hem de şirketin uzmanlık ve inovasyon kapasitesini artırmak hedeflenmiştir.

Sürdürülebilir kalkınma hedefleri kapsamında, çalışanların yeni beceriler kazanmaları ve sürdürülebilirlik odağında farkındalık düzeylerini artırmak için;

- İklim riski, sürdürülebilir finansman, çevresel ve sosyal kredi politikaları, enerji, kapsayıcı büyüme, sürdürülebilir yaşam konularında toplam 26 başlıkta eğitim sunulmaktadır.
- Sürdürülebilirlik eğitimlerini alan çalışan sayısı 85'dir.
- 2024 yılında 6 modülden oluşan 'Yeşil Portföy' eğitimleri tasarlanmış ve çalışanlara sunulmuştur. Eğitim içeriğinin odaklandığı alan sürdürülebilir finansman, sürdürülebilirlik yatırımları ve iklim riskidir.
- 2024 yılında aynı zamanda tüm çalışanlar Denizdeki biyoçeşitlilik konusunda farkındalık yaratmak üzere seçmeli atanan 'Denizel Biyoçeşitlilik ve İstilacı Türler podcasti' tasarlanmıştır.
- Yine 2024 yılında kapsayıcı büyüme stratejik önceliğimiz kapsamında 'Kapsayıcı büyüme! Eğitimi' eğitim platformumuzda çalışanlara sunulmuştur.
- 2025 yılı sürdürülebilirlik eğitimleri stratejimiz kapsamında, tüm çalışanlara sunacağımız başlangıç ve orta seviyede yeni, güncel eğitimlerin tasarımı devam edecektir.

Zor Anlarda Değer Yaratan Eğitimler

Çalışanların ve ailelerinin olası afetlere hazırlıklı olmasını sağlamak amacıyla uzun süredir eğitim ve farkındalık çalışmaları yürütülmektedir. "Öğrenerek İyileşeceğiz" mottosuyla hayata geçirilen proje, bültenler ve eğitim içerikleriyle deprem bilincinin artırılması hedeflenmiştir.

İlk aşamada psikolojik destek eğitimlerine, sonraki süreçte ise teknik bilinçlenme ve Aile Afet Planı eğitimlerine odaklanılmıştır. Gelecekte VR uygulamaları, simülasyonlar ve deneyim paylaşım seanslarıyla projenin kapsamı genişletilecektir. Çalışmalar, "Birlikte Güçlü, Depremde Bilinçli" mottosu altında sürdürülecektir.

2024 yılında toplam 89 çalışan Aile Afet Planı eğitimlerine dahil olmuştur.

Yabancı Dil ve Kişisel İlgi Alanlarına Yönelik Eğitimler

Çalışanların yabancı dil bilgilerinin gelişimine katkı sağlamak amacıyla GETLingo ve Kampüs portalında yer alan içerikler sunulmaya devam edildi. İspanyolca ve İngilizce dil gelişimi için dış platform ve kurumlarla yapılan iş birliklerine devam edilerek çalışanların dil gelişimi desteklendi. İspanyolca çevirmenimiz ile çalışanların İspanyolca sohbet edebilecekleri bir ortam sunulan "Eat & Speak" İspanyolca dil gelişimi seansları da planlanarak gelişimlerine katkı sağlandı.

Çalışanlara farklı bakış açıları ve yeni beceriler kazandıran, ilgi alanlarını işleri ileri harmanlayarak hem kişisel gelişimlerine hem de müşteri ilişkilerinde güçlenmelerine imkan vermek amacıyla tasarlanan GETKültür eğitimlerine devam edildi. Mimar Sinan'ın İstanbul'undan İtalyan Mutfağına, sosyolojinin tarihsel ve düşünsel yolculuğundan Kadim Mısır'ın gizemli tarihine kadar bir çok farklı içeriğin yer aldığı GETKültür eğitimlerini 2024 yılında 35 çalışan tamamlamış ve bu eğitimler çalışanlardan da çok yüksek oranda olumlu geri bildirim almıştır.

Her çeyrek farklı bir tema ile ilham veren konuşmacıların ağırlandığı Let's Talk etkinliği devam etti.

Çalışan Bağlılığı Kültür ve Çeşitlilik Odağı

Toplumsal cinsiyet eşitliği konusunda derinleşmek ve farkındalık yaratmak amacı ile tasarlanan EşitBiz projesi kapsamında "Eşitliğin Farkındayım" eğitimi çalışanlara sunulmuştur.

Liderlerimizi Güçlendirme

Garanti BBVA, liderlik gelişim programları aracılığıyla organizasyonel başarının temel taşlarını güçlendirmeyi ve liderlerinin becerilerini sürekli geliştirmeyi hedeflemektedir. Bu yaklaşımla, kurumun stratejik hedeflerine ulaşmasını sağlayacak liderler yetiştirilirken, çalışanların da liderlik potansiyellerini keşfetmelerine olanak tanınmaktadır.

Liderlik gelişimine verilen önem, bugünün ihtiyaçlarını karşılarken geleceğin liderlerini yetiştirme vizyonuna hizmet etmiştir. Bu yaklaşım, bireysel başarıları kurumsal başarıya dönüştürerek organizasyonun sürdürülebilir büyümesine ve rekabet gücüne katkı sağlamıştır.

Liderlerin deneyim sürelerine göre segmente edilen Liderlik Gelişim Programları, Liderlik Gelişim Kataloğu ve Liderlik Mesafe Tanıma Programları 2024 yılında da devam etti.

"The Good Manager" programı, liderlerin ekip yönetimi, stratejik düşünme ve değişim süreçlerini yönetme becerilerini geliştirmek amacıyla tasarlanmıştır. İlham verici içerikler ve pratik uygulamalarla liderlik anlayışları zenginleştirilmiş, kazanımların ekip performansına olumlu yansıtılması hedeflenmiştir.

Program, bireysel liderlik becerilerini güçlendirmenin yanı sıra ekipler arası iş birliğini artırarak daha güçlü bir organizasyonel kültürün inşasına katkı sağlamıştır.

"LiderA" programı, çalışanların liderlik potansiyellerini keşfetmek ve stratejik alanlarda kullanmalarını sağlamak için tasarlanmıştır. Program, girişimcilik, sorumluluk alma ve yetkilendirme becerilerini geliştirmeyi hedeflemiştir.

Modüler yapısıyla özelleştirilmiş öğrenim deneyimi sunan LiderA, bireysel liderlik becerileri ve takım çalışması konularında çalışanlara önemli katkılar sağlamıştır.

C. YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

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

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

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

Şirket'in Yönetim Kurulu on iki üyeden oluşur. Şirket'in Yönetim Kurulu Başkanı Mahmut Akten, Genel Müdürü Selahattin Güldü' dür.

Yönetim Kurulu'nun icracı üyeleri; Mahmut Akten, Murat Atay, Selahattin Güldü,

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

Bağımsız yönetim kurulu üyeleri; Nihat Karadağ, Serkan Çankaya, Ebru Oğan Knottnerus ve Akın Ekici'dir.

Yönetim Kurulu Üyeleri Görev Dağılımı ve Görev Süreleri;

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

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

Sn. Mahmut Akten 16.10.2024 tarihli, Sn.Ebru Taşçı Firuzbay 25.12.2024 tarihli Yönetim Kurulu kararları ile mevcut yönetim kurulu üyelerinin görev süreleri kadar görev yapmak üzere atanmıştır.

Sn.Ebru Oğan Knottnerus ve Sn.Akın Ekici 28.06.2024 tarihinde gerçekleşen 2023 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda mevcut yönetim kurulu üyelerinin görev süreleri kadar görev yapmak üzere seçilmiştir.

Yönetim Kurulu'nun görev dağılımı aşağıdaki belirtilmektedir.

- Yönetim Kurulu Başkanı Mahmut Akten, Başkan Vekili Murat Atay'dır.
- Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizden Nihat Karadağ ve Doç. Dr. Serkan Çankaya denetimden sorumlu komite üyesidir.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği kapsamında Yönetim Kurulu bünyesinde kurumsal yönetim komitesi oluşturulmuştur. Komite Başkanı Nihat Karadağ, üyeleri Osman Bahri Turgut ve Serap Çakır'dır
Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi ile Ücret Komitesi oluşturulmamasından dolayı bu komitelerin görevlerini Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirmektedir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca Yönetim Kurulu bünyesinde riskin erken saptanması komitesi oluşturulmuştur. Komite üyeleri Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizden, Nihat Karadağ ve Yrd. Doç. Dr. Serkan Çankaya'dır. Nihat Karadağ Komite Başkanı'dır.

Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmiş Bilgileri ve Şirket Dışında Aldığı Görevler;

Mahmut Akten

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkanı Mahmut Akten, iş hayatına 1999 yılında ABD'de başlamıştır. Global bir inşaat şirketinin finans ve hazine bölümlerinde çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra, 2006'da McKinsey & Co danışmanlık şirketine katılmıştır. 2006-2012 yılları arasında Boston ve İstanbul ofislerinde görev yapmıştır. Mahmut Akten, Temmuz 2012'de Bireysel Kitle Bankacılığı'ndan Sorumlu Birim Müdürü olarak Garanti BBVA'ya katılmıştır. Ocak 2017'de Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Akten, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Kitle Bankacılığı Pazarlama, Özel Bankacılık, Tüketici ve Konut Finansmanları alanlarından sorumlu olmuştur. Garanti BBVA Romanya, Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Ödeme Sistemleri ve Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat'ta Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev yapmıştır. Mahmut Akten, Haziran 2022 itibarıyla Kurumsal Bankacılık, Global Piyasalar, Nakit Yönetimi ve Finansal Kurumlar, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Strateji, Analiz ve Koordinasyon, Yatırım Bankacılığı ve Finansmanı ve Sürdürülebilir Finans alanlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Bankacılık, finans ve işletmecilik alanlarında uzun yıllara dayanan tecrübeye sahip olan Mahmut Akten, Ağustos 2024 itibarıyla Garanti BBVA'nın Genel Müdürü olmuştur ve BBVA Türkiye Ülke Müdürü görevine de atanmıştır. Akten aynı zamanda Garanti BBVA International, Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Faktoring, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Mortgage, Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA Ödeme Sistemleri, Garanti BBVA Kripto, Garanti BBVA Finansal Teknolojiler, Garanti BBVA Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri Yönetim Kurulu Başkanı ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi'dir. Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü lisans ve Carnegie Mellon Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunu olan Akten'in bankacılık ve işletmecilik alanlarında 25 yıllık iş tecrübesi bulunmaktadır.

Murat Atay

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Murat Atay kariyerine 1993 yılında Garanti BBVA'da kurumsal ve kredi analisti olarak başlamıştır. 2000-2009 yıllarında Kurumsal Şube Müdürü, 2009-2012 yıllarında ise Garanti BBVA Romanya Genel Müdürü görevlerini üstlenmiştir. Garanti BBVA Romanya Genel Müdürü olarak görev yaptığı dönemde Motoractive, Ralfi ve Domenia şirketlerinin Yönetim Kurulu Başkanı görevini de üstlenmiştir. 2012-2020 yılları arasında da Garanti BBVA Mortgage Genel Müdürü olarak görev yapmıştır. Murat Atay, 1 Ocak 2021 itibarıyla kredi riski yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Kredi Riski Yönetimi Başkanı görevine atanmıştır. Atay bu görevinde Kredi Riski Yönetimi grubu altında Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler; Bireysel ve KOBİ Krediler Risk Yönetimi grubu altında Risk Stratejileri, Kredi Politikaları Uygulama ve Analiz, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Bölge Krediler Koordinasyon; Risk Projeler ve Kredi Riski Yönetimi İleri Analitik alanlarının sorumluluğunu üstlenmiştir. Aynı zamanda Garanti BBVA Leasing ve Garanti BBVA Faktoring'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Garanti Kültür, Garanti BBVA Yatırım ve Garanti BBVA Romanya'da Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Yönetim Kurulu ve Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapmaktadır. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olan Murat Atay, Yeditepe Üniversitesi Muhasebe alanında yüksek lisans ve İstanbul Okan Üniversitesi Banka ve Finans alanında doktora eğitimini tamamlamıştır. Murat Atay'ın bankacılık ve işletmecilik alanlarında 31 yıllık iş tecrübesi bulunmaktadır.

Aydın Güler **Yönetim Kurulu Üyesi**

Aydın Güler, 1990 yılında Garanti BBVA Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde göreve başlamıştır. 10 yıl boyunca çeşitli Genel Müdürlük birimlerinde görev aldıktan sonra, 2000 yılında Risk Yönetimi ve Yönetim Raporlama Birim Müdürü olarak atanmıştır. 2001-2013 yılları arasında Finansal Planlama ve Analiz Müdürlüğü Birim Müdürü olarak görev yapan Güler, 2013 yılında birime Koordinatör olarak atanmıştır. 21 Aralık 2015 tarihinde Finans ve Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Güler, aynı zamanda Yatırımcı İlişkileri, Finansal Yönetim, Gider Yönetimi ve Verimlilik, Finansal Veri Performans Yönetimi ve Bütçe Planlama, Finansal Raporlama ve Muhasebe, Vergi Yönetimi, Aktif Pasif Yönetimi, Finans Projeler, Finans Operasyonel Risk ve Kontrol Uzmanlığı, Satın Alma, Kredi Kartı ve Üye İşyeri Koordinasyon alanlarından sorumlu olarak görev yapmaktadır. Aydın Güler aynı zamanda Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Mortgage, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Faktoring, Garanti BBVA Yatırım, Garanti Ödeme Sistemleri, Garanti Kültür, Garanti BBVA Finansal Teknolojileri, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi görevlerini üstlenmektedir.

Selahattin Güldü **Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1990 yılında mezun olan Selahattin Güldü aynı yıl Garanti BBVA Teftiş Kurulunda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 1997-1999 yıllarında Şube müdürlüğü yaptı. 1999-2018 yılları arasında bankanın İstanbul'daki çeşitli bölgelerinde Bölge Müdürü olarak görev aldı. 2018 - 2021 yılları arasında Garanti BBVA Ticari Bankacılık ve Tüketici Finansmanından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, 2021-2024 yılları arasında Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev yaptı. Finansal Kurumlar Birliğinde – Finansal Kiralama Sektör Temsil Kurulu üyeliği yapmaktadır.

Finans sektöründeki iş tecrübesi 34 yıl olan Selahattin Güldü 04 Aralık 2024 tarihinde Garanti Faktoring A.Ş.'ne Genel Müdür olarak atanmıştır.

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 başlamıştır. 1997-1999 yıllarında Şube Müdürlüğü yapmıştır. 1999-2018 yılları arasında Banka'nın İstanbul'daki çeşitli bölgelerinde Bölge Müdürü olarak görev almıştır. 2018-2021 yılları arasında Garanti BBVA Ticari Bankacılık ve Tüketici Finansmanından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, 2021-2024 yılları arasında Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev yapmıştır. Finans sektöründeki iş tecrübesi 34 yıl olan Selahattin Güldü, 4 Aralık 2024 tarihinde Garanti Faktoring A.Ş.'ye Genel Müdür olarak atanmıştır.

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

1990 yılında Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Garanti BBVA'daki kariyerine, aynı yıl müfettiş yardımcısı olarak başlayan Turgut; Kurumsal Pazarlama Şube Müdürü, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Ticari Krediler Birim Müdürü, İç Kontrol Merkezi Müdürü, İç Denetim ve Kontrol Başkanı olarak çalışmıştır. Halen Garanti BBVA Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. SPK 3. Seviye (İleri Seviye), Kurumsal Yönetim ve Türev Ürünler sertifikalarına sahip olan Turgut, Garanti BBVA Emeklilik, Garanti BBVA Portföy, Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Dijital Varlıklar, Garanti BBVA Finansal Kiralama ve Garanti BBVA Filo Kiralama şirketlerinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyelikleri; Garanti BBVA Faktoring'de Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyelikleri; Garanti BBVA Leasing SA, Garanti BBVA Consumer Finance SA ve Garanti BBVA Ödeme Sistemleri şirketlerinde Denetim Komitesi Üyelikleri; ÖRAV-Öğretmen Akademisi Vakfı'nda Mütevelli Heyeti ve Denetim Komitesi Üyelikleri; WWF Türkiye (Doğal Hayatı Koruma Vakfı)'de Denetim Komitesi Üyeliği ve IIA Türkiye-Türkiye İç Denetim Enstitüsü Derneği'nde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini de sürdürmektedir.

Cemal Onaran **Yönetim Kurulu Üyesi**

Cemal Onaran, iş hayatına 1990 yılında Garanti BBVA Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 2000-2007 yılları arasında Garanti BBVA'nın İstanbul'daki çeşitli bölgelerinde Bölge Müdürü olarak görev yapmıştır. Ardından Ekim 2007'de kurulan Garanti BBVA Mortgage'ın ilk Genel Müdürü, 2012 yılında Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat Genel Müdürü olarak atanmıştır. 17 Ocak 2017 yılında ise Garanti BBVA Küçük ve Orta Boy İşletmeler (KOBİ) Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini üstlenmiştir. Şubat 2021'de Ticari Bankacılık'tan Sorumlu

Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Cemal Onaran, Ticari Bankacılık İstanbul Pazarlama ve Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama alanlarına ek olarak Tüzel Müşteri ilişkileri ve Sürdürülebilirlik alanlarında da sorumlu olarak görev yapmaktadır. Onaran ayrıca Garanti BBVA Romanya, Garanti BBVA Ödeme Sistemleri, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Faktoring, Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini üstlenmekte ve Öğretmen Akademisi Vakfı Yönetim Kurulu ve Mütavelli Heyeti Üyesi olarak görev yapmaktadır.

1990 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olan Cemal Onaran'ın bankacılık ve işletmecilik alanlarında 34 yıllık iş tecrübesi bulunmaktadır.

Sibel Kaya **Yönetim Kurulu Üyesi**

Sibel Kaya kariyerine 1997 yılında, Garanti BBVA'da Yönetici Adayı olarak başlamıştır. 1998-2005 yıllarında 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 yürütmüştür. 2 Şubat 2021'de Garanti BBVA Küçük ve Orta Boy İşletmeler (KOBİ) Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atanan Sibel Kaya, KOBİ Bankacılığı Pazarlama ve KOBİ Bankacılığı Saha ve Performans Yönetimi alanlarından sorumlu olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA Faktoring, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini üstlenmektedir. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi, Şehir ve Bölge Planlama Bölümü mezunu olan Sibel Kaya, bankacılık ve işletmecilik alanlarında 26 yıllık tecrübeyle kariyerine devam etmektedir. Kaya Öğretmen Akademisi Vakfı Yönetim Kurulu ve Mütavelli Heyeti Üyesi'dir.

Ebru Taşçı Firuzbay **Yönetim Kurulu Üyesi**

Ebru Taşçı Firuzbay, kariyerine Garanti Bankası'nda yönetici aday olarak başlamış ve şube, bölge ve genel müdürlük birimlerinde çeşitli sorumluluklar üstlenmiştir. Daha sonra Türk Ekonomi Bankası'na katılmış ve Bireysel Bankacılık birimi altında İşletme Bankacılığı Satış ve Strateji Planlama görevlerini yürütmüştür. BNP Paribas Cardif Türkiye'de İnsan Kaynakları ve Organizasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi (2011–2018) Alternatif Bank'ta İnsan Kaynakları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi (2018–2021) gibi önemli liderlik rollerinde bulunmuştur. Mayıs 2021'den bu yana METRO Türkiye'de İnsan ve Kültür Direktörü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Ebru Taşçı Firuzbay'ın bankacılık ve işletmecilik alanlarında 26 yıllık iş tecrübesi bulunmaktadır. 2017'den bu yana Türkiye İnsan Yönetimi Derneği (PERYÖN) Yönetim Kurulu'nda yer almakta olup, son 2 yıldır bu organizasyonun Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Ebru Oğan Knottnerus **Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi**

Ebru Oğan Knottnerus, Orta Doğu Üniversitesi İdari ve İktisadi Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini, Kings College Londra'da Müzikoloji ve Etnomüzikoloji alanında yüksek lisans eğitimini tamamlamış olup, 1991 yılında başladığı bankacılık kariyerini çeşitli özel sektör banka ve kuruluşlarında, önemli bölümü risk yönetimi uzmanlığı olmak üzere Teftiş Kurulu, iç kontrol, finansal planlama, proje yönetimi ve bilgi işlem sistem uygulamaları alanlarında yönetici ve üst düzey yönetici olarak sürdürmüştür. 2001-2018 yılları arasında Garanti BBVA'da Risk Yönetimi Başkanı olarak; Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne bağlı Risk Yönetimi Biriminin yönetilmesi, Piyasa Riski, Yapısal Faiz Riski ve İştirakler Risk bölümü, Kredi Riski bölümü, Risk Mevzuatı Koordinasyonu, İSEDES ve Operasyonel Risk bölümü ve Validasyon bölümlerinden oluşan Risk Yönetimi Birimi'nde risklerin zamanında ve doğru şekilde ölçülmesi, raporlanması ve gerekli politikalar ve risk limitlerinin oluşturularak yönetiminin sağlanması faaliyetlerini yürütmüştür. 2018 yılından itibaren çeşitli bankalarda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Ebru Oğan Knottnerus'un bankacılık sektöründe iş tecrübesi 32 yıldır.

Nihat Karadağ **Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi**

Nihat Karadağ, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Maliye Bölümü'nden mezun olmuş, yüksek lisansını İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Para Banka Bölümü'nde gerçekleştirmiştir. Meslek yaşamına T.C. Ziraat Bankası'nda Müfettiş olarak başlamış, Koç Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş., Oyakbank A.Ş., Ing Bank A.Ş. ve Ordu Yardımlaşma Kurumu'nda Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 2009-2016 yılları arasında Akdeniz Kimya San. ve Tic. A.Ş., Ereğli Demir ve Çelik Fabrikaları T.A.Ş., İskenderun Demir ve Çelik Fabrikaları A.Ş.,

Hektaş Ticaret T.A.Ş., Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Tukaş Gıda San. ve Tic. A.Ş., Halk Leasing Finansal Kiralama A.Ş., Atterbury SA (Lüksemburg), Chemson Polymer Additives AG (Avusturya), Almatıs B.V. (Hollanda) ve Orfın Finansman A.Ş.’de Yönetim Kurulu Üyeliğı ve Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Kendisi halen Quick Finansman A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyeliğı görevlerini yürütmektedir. Nihat Karadağ’ın “Tüketici Finansmanı Şirketlerinin Varlığa Dayalı Menkul Kıymet İhracı” adlı kitabı Sermaye Piyasası Kurulu’nun 84 numaralı yayını olarak yayınlanmıştır. Karadağ ayrıca Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir Belgesi’ne sahiptir.

Serkan Çankaya

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Prof. Dr. Serkan Çankaya, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi’nden mezun olmuş ve aynı üniversitede İşletme Enformatiğı ihtisas programını tamamlamıştır. İşletme alanında yüksek lisans derecesini ABD’de University of West Georgia’da; doktor unvanını ise Kadir Has Üniversitesi’nde Finans ve Bankacılık alanında almıştır. Akademik kariyerine Kadir Has Üniversitesi’nde başlayan Çankaya, halen İstanbul Ticaret Üniversitesi Ekonomi ve Finans Uygulama ve Araştırma Merkezi Yönetim Kurulu Üyeliğı ve Rektör danışmanlığı görevlerini yürütmektedir. Temel uzmanlık alanı olan Davranışsal Finans’ın yanı sıra Finans Matematiğı, Yatırım Analizi ve Portföy Yönetimi alanlarında dersler vermekte, Sürdürülebilir Finans alanında araştırma faaliyetlerini sürdürmektedir.

Akın Ekici

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Akın Ekici, 1989 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi’nden mezun olmuştur. 1994 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi’nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 1992-1995 yılları arasında Impexbank’ta Avukat olarak görev yapmıştır. 1995-2008 yılları arasında Garanti Bankası bünyesinde Avukat, Hukuk Müşaviri ve Hukuk Baş Müşaviri olarak görev yapmıştır. 2009 yılından beri Verdi Hukuk Bürosu’nda ortak avukat olarak görevine devam etmektedir. Akın Ekici’nin toplam iş tecrübesi 34 yıldır.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri’nin bağımsızlık beyanları;

08/03/2022 ve 28/06/2024

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş

KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ KAPSAMINDA BAĞIMSIZLIK BEYANIDIR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

beyan ederim.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri ; Nihat Karadağ, Serkan Çankaya, Ebru Oğan Knottnerus, Akın Ekici'dir.

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

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

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

Yönetim Kurulunun Sorumlulukları ve Faaliyetleri

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

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

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

2024 yılında yirmi yedi yönetim kurulu toplantısı, üye tam sayısının çoğunluğu sağlanarak yapılmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları sonucunda kırk altı sayfa tutanak düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam kırk adet karar almıştır. Herhangi bir Yönetim Kurulu üyesi tarafından dönem içerisinde yapılan toplantılarda karar zaptına geçirilmesini gerektirecek nitelikte ve kararlara karşıt görüş içeren bir husus olmamıştır. Yönetim Kurulu üyelerine ağırlıklı oy hakkı ya da olumsuz veto hakkı tanınmamıştır.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

İcra başkanı ve genel müdür komitelerde görev almamışlardır. Şirketimiz yönetim kurulunun yapılanması gereği bağımsız yönetim kurulu üye sayısı, 4 (dört) kişiden ibarettir. Oluşturulan komitelerin en az başkanları ve denetim komitesinin tamamının bağımsız üyelerden oluşması gerektiğinden bir yönetim kurulu üyesinin birden fazla komitede görev almaması ilkesi yerine getirilememiştir. Bir bağımsız Yönetim Kurulu üyemiz, iki ayrı komitede görev almak zorunda kalmaktadır.

Denetim Komitesi

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

Denetim Komitesi, 2024 yılında 7 (yedi) kez toplanmıştır. Bu toplantılarda, İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilen periyodik kontrol faaliyetlerinin sonuçları görüşülmüş ve Uyum Görevlisi tarafından Şirket genelindeki uyum faaliyetlerine ilişkin bilgilendirme yapılmıştır. Ayrıca T. Garanti Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı ve diğer kurumlar tarafından yapılan denetim çalışmaları sonrasında tespit edilen eksiklikler hakkında bilgilendirme yapılmıştır.

Şirket'in 2024 yılı içerisindeki ara dönem finansal tabloları ile bağımsız denetçi (E&Y) tarafından yarıyıl ve sene sonunda gerçekleştirilen denetim faaliyetleri hakkında Denetim Komitesi üyelerine bilgi verilmiştir.

Riskin Erken Saptanması Komitesi

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

Riskin Erken Saptanması Komitesi 2024 yılı içinde 6 (altı) kez toplanmıştır. Bu toplantılarda Komite, standart orana uyum, TTK'nın 376'ncı maddesine uyum, Şirket'in döviz pozisyonunun seyri, sorunlu faktoring alacaklarının seyri, bilançonun maliyet-getiri ve vade kompozisyonu, aktif-pasif kompozisyonu ve operasyonel giderlerin seyrine yönelik hazırladığı raporları Yönetim Kurulu Üyeleri ve denetçi ile paylaşmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

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

Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri ; Nihat Karadağ, Osman Bahri Turgut ve Serap Çakır'dır. Komite, Kurumsal Yönetim Komitesi, 2024 yılında ;

Aday Gösterme Komitesi sıfatıyla, yönetim kurulu üyeliğine atanacak üyelerin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu'na sunulması,

Ücret Komitesi sıfatıyla, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'ne 2024 yılında huzur hakkı olarak ödenecek brüt ücretlerin belirlenmesi,

Kurumsal Yönetim Komitesi sıfatıyla, kurumsal yönetim derecelendirme çalışmasının yaptırılması ve kurumsal yönetim hizmet sözleşmesi yenilenmesi, konuları için 7 (yedi) kez toplanmıştır.

Sürdürülebilirlik Komitesi

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin halka açık ortaklıkların Çevresel, Sosyal, Kurumsal Yönetim çalışmalarını yürütürken Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi temel ilkelerini menfaat sahipleriyle paylaşması gereğince Sürdürülebilirlik Komitesi, 22.06.2023 tarihli yönetim kurulu kararı ile kurulmuştur.

Komite; Şule Firuzment Bekçe (Komite Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı) Selahattin Güldü (*) (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür), Gülçin İşcan (Genel Müdür Yardımcısı), Osman Bilgin (Genel Müdür Yardımcısı), Şule Firuzment Bekçe (Genel Müdür Yardımcısı) ve ilgili birim müdürlerinden oluşmaktadır.

Komite 2024 yılında 5 (beş) kez toplanmıştır. Bu toplantılarda sürdürülebilirlik çerçevesi uyum kapsamında ilgili politikalar hazırlanıp, Yönetim Kurulu onayına sunulmuş ve <https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar> başlığı altında yayınlanması, Sürdürülebilirlik Raporlaması kapsamında Şirket içi çalışmaları yürütmüştür.

(*) 04.12.2024 itibarıyla Kaya Yıldırım yerine Selahattin Güldü atanmıştır.

D. RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL

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

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

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

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

E. ŞİRKETİN STRATEJİK HEDEFLERİ

Garanti BBVA Factoring ;

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

Daha Fazla Müşteriye Ulaşma

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

En İyi ve En Bağlı Takım

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

Operasyonel Üstünlük

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

Data ve Teknoloji

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

olarak belirlemiştir.

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

F. MALİ HAKLAR

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

Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar, 28.06.2024 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda on numaralı gündem maddesi olarak yer almış ve Garanti Faktoring A.Ş. ücret politikası kapsamında 2024 yılı için her bir bağımsız yönetim kurulu üyesi için ayrı ayrı yıllık brüt 540.000-TL, aylık brüt 45.000-TL olarak Genel Kurul' un onayına sunulmasına karar vermiştir. Karar Genel Kurul' da oy birliği ile onaylanmıştır.

Şirket'in ücretlendirme politikasının internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde sunulmuş olduğu ve Şirket'in Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarını belirleyen ücretlendirme politikası 31.12.2024 tarihinde son eren hesap döneminde yönetim kurulu üyelerine ve kilit yöneticilere net 41.929.457,17 TL ücret ödenmiş/ödenecektir.

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