

Güvenin garantisi



İçindekiler

- 10 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 11 Faaliyet Raporu'nun Kabulüne İlişkin Sorumluluk Beyanı

12 Sunuş

- 12 Garanti BBVA Factoring Hakkında
- 14 Bir Bakışta Garanti BBVA Factoring
- 16 2022 Yılı Gelişmeleri
- 18 Güçlü Ortaklık Yapısı
 - 18 Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
 - 20 Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.
 - 20 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
- 22 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 23 Garanti BBVA Factoring'in Rekabet Üstünlükleri
- 24 Amacımız, Değerlerimiz, Stratejik Önceliklerimiz
- 26 Başlıca Finansal Göstergeler ve Rasyolar
- 28 Finansal Durum ve 2022 Yılı Performansına İlişkin Değerlendirme
- 34 GARFA Hisse Senedi Bilgileri
- 36 Kredi Derecelendirme Notu
- 37 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Notu
- 38 Yönetim Kurulu
- 40 Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım
- 46 Üst Yönetim
- 48 Organizasyon Yapısı ve Organizasyonel Yapı Değişiklikleri
- 50 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi
- 54 Genel Müdür'ün Değerlendirmesi
- 58 Faktoring Sektörüne Genel Bakış
 - 58 Türkiye'de Faktoring
 - 58 Dünyada Faktoring

60 Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

- 60 Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları
- 60 Yatırımlar
- 61 Risk Yönetim Politikaları
- 66 İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
- 67 Doğrudan veya Dolaylı İştirakler ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler
- 67 İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler
- 67 Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar
- 67 Garanti Faktoring A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar
- 67 Garanti Faktoring A.Ş. ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlar
- 68 Geçmiş Dönem Bütçe ve Performans Değerlendirmesi
- 70 2022 Yılında Yapılan Bağış ve Yardımlar - Sosyal Sorumluluk Projeleri
- 72 Şirketler Topluluğu'na İlişkin Bilgiler
- 72 Ana Sözleşme Değişiklikleri
- 73 Faktoring Mevzuatına İlişkin Düzenlemeler
- 74 Faaliyet Yılı'nın Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Özel Önem Taşıyan Olaylar
- 74 Yönetim Kurulu Üyelerine ve Kilit Yöneticilere Verilen Ücretler
- 74 Garanti Faktoring A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler
- 75 İlişkili Taraflarla İşlemler

76 Kurumsal Yönetişim

- 76 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
- 100 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

110 Finansal Bilgiler

- 110 Finansal Tabloların Kabulüne İlişkin Sorumluluk Beyanı
- 111 Garanti Faktoring A.Ş.-31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolar

181 Garanti Faktoring A.Ş. İletişim Bilgileri



Türkiye’de kullanımı gün geçtikçe yaygınlaşan faktoring alanındaki tecrübemizle, sektörün bayrak taşıyıcılığını üstleniyoruz.

“Faktoring ticaretin çarkını döndürür” mottomuzla, yurt içi ve uluslararası ticarete müşterilerimizin daima yanında oluyoruz. Disiplinli ve sürdürülebilir büyüme odağımızla, finansal ve finansal olmayan riskleri dünya standartlarına entegre bir biçimde yönetiyor; şirketlerin etkin risk yönetimi gerçekleştirmelerine destek oluyoruz.

Her yıl olduğu gibi bu yıl da; gelişimi hedefleyen yatırımlarımız, müşteri odaklı hizmet anlayışımız ile yenilikçi ve güvenilir hizmetler sunmayı sürdürüyoruz.

İstikrarlı gelişimin garantisi

İstikrarlı kurumsal yapımız ve sektörel uzmanlığımızla, her türlü belirsiz piyasa koşulunda da büyümemizi sürdürüyoruz. Özkaynak kârlılığımız ile rakiplerimizden pozitif ayrışıyor, yüksek likiditemizle müşterilerimizin daima yanında oluyoruz.



%69,88

Özkaynak kârlılığı



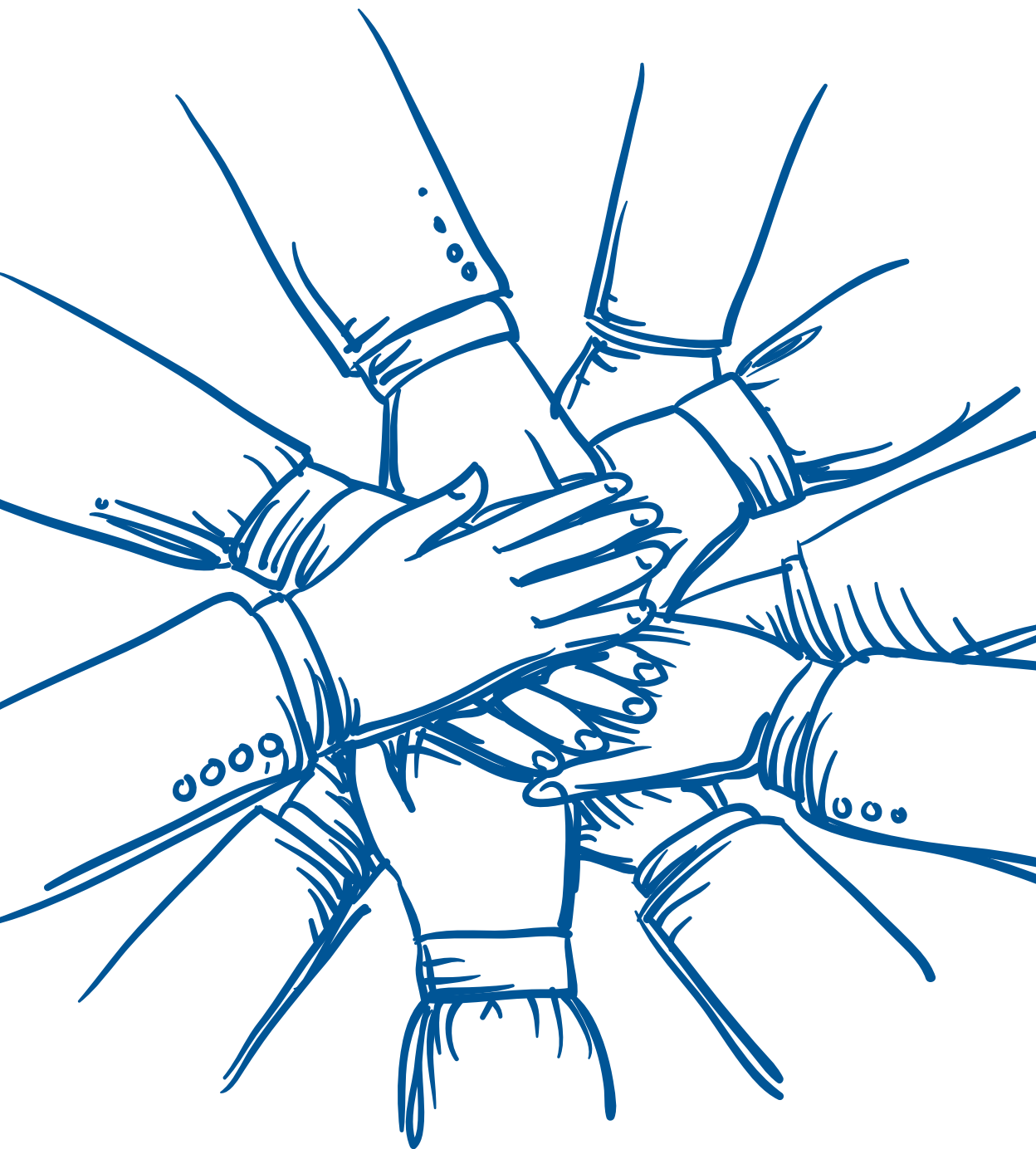
Kapsayıcı desteğin garantisi

Kurulduğumuz günden bu yana, müşteri portföyümüzün sürdürülebilir büyümesini önceliklendiriyoruz. Başta KOBİ'ler olmak üzere; uluslararası büyüklükteki kurumsal şirketlere kadar uzanan desteklerimizle, müşteri yelpazemizi genişletmeye devam ediyoruz.



8,8 milyar TL

KOBİ'lere yönelik işlem hacmi



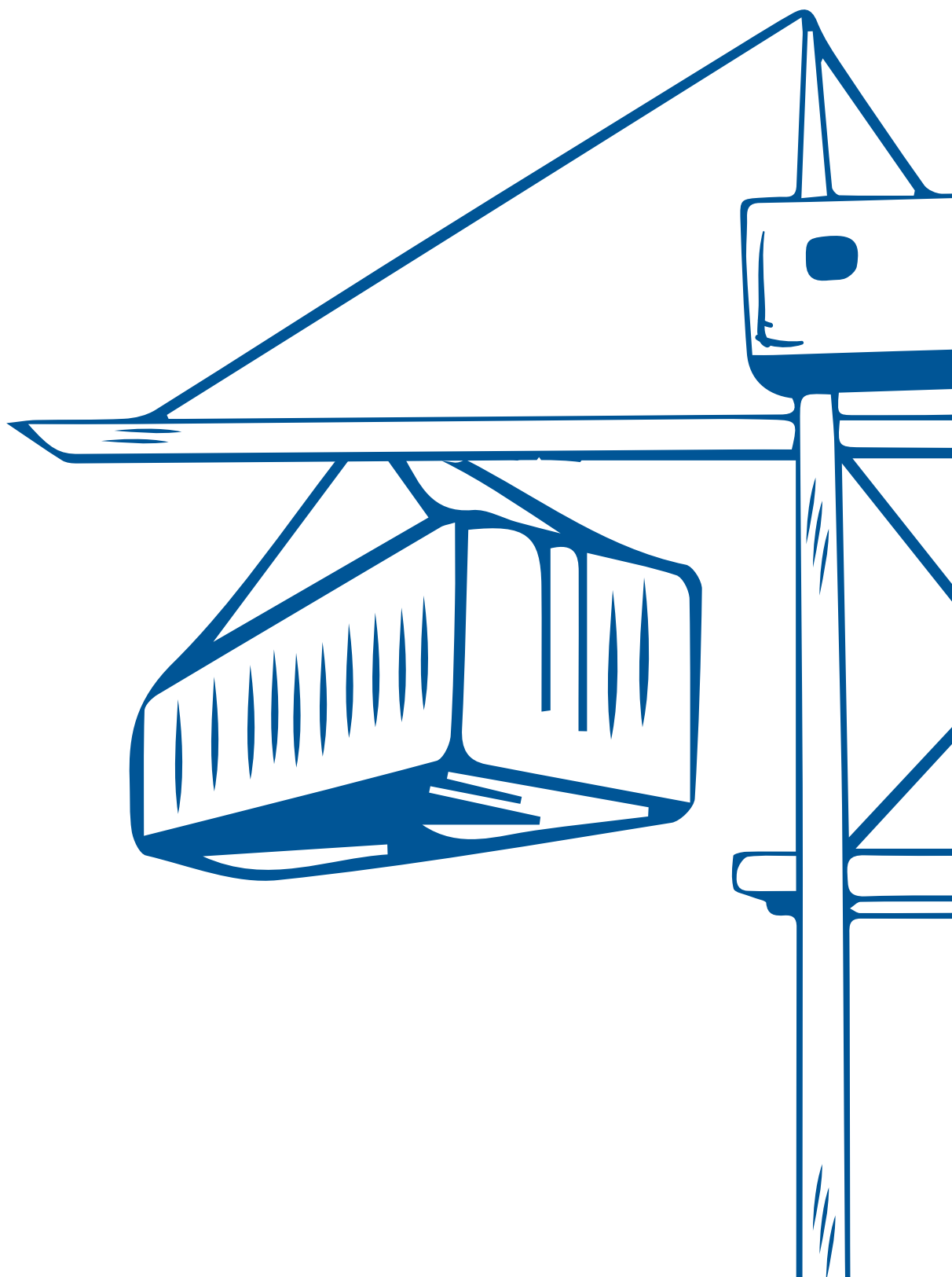
Gelecek hedeflerinin garantisi

İşletmelerin ihtiyaçlarına yönelik güvenilir çözümlerimizle benzersiz bir hizmet deneyimi sunuyoruz. İşletmelerin yurt içinin yanı sıra yurt dışına yönelik vadeli mal ve hizmet satışlarından kaynaklanan ihracat alacaklarına finansman sağlayıp garanti altına alıyor, ihracat alanında da büyüme hedefimizi sürdürüyoruz.



7,2 milyar TL

İhracat faktoringi işlem hacmi



Sürdürülebilir memnuniyetin garantisi

Küresel ekonomide pek çok belirsizlik ve zorlukların yaşandığı 2022 yılında, tüm adımlarımızı müşteri memnuniyetine odaklanarak attık. Yaşanan zorlu koşulları müşterilerimize yansıtmadan; ticari hayatın gerektirdiği hızlı çözümleri yüksek kalitede sunarak, müşterilerimizin ihtiyaçlarını zamanında karşılamaya devam ettik.



8.712

İşlem yapılan müşteri sayısı



Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Garanti Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

1) Görüş

Garanti Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirketin durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu'na yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KKG) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKG tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirketten 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.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 30 Ocak 2023 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 ve 516'ncı maddelerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttakı şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, 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.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri, Tebliğ çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Şirketin denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıttı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere ve Sermaye Piyasası Kurulu'na yayımlanan bağımsız denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıttı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Tolga Özdemir'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Faaliyet Raporu'nun Kabulüne İlişkin Sorumluluk Beyanı

İstanbul, 28.02.2023

BORSA İSTANBUL A.Ş. BAŞKANLIĞI' NA
İstinye / İSTANBUL

FAALİYET RAPORU'NUN KABULÜNE İLİŞKİN YÖNETİM KURULU'NUN
KARAR TARİHİ : 28.02.2023
KARAR SAYISI : 06

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN
SERİ: II, NO: 14.1 SAYILI TEBLİĞİN İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9'UNCU MADDESİ GEREĞİNCE
SORUMLULUK BEYANI

a) Garanti Faktoring Anonim Şirketi'nin (Şirket) 31.12.2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış yıllık faaliyet raporunu inceledik.

b) Şirket'teki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yıllık faaliyet raporu, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama, ya da açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

c) Şirket'teki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih, 2/49 sayılı kararı ve II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca hazırlanmış Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'nu da içeren yıllık faaliyet raporunun gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığı, işin gelişimi ve performansı ile Şirket'in finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte gerçeği dürüstçe yansıttığı hususlarını bilgilerinize sunarız.

Saygılarımızla,

Ekler :

1- 31 Aralık 2022 İtibarıyla Bağımsız Denetimden Geçmiş Yıllık Faaliyet Raporu

Şule FİRUZMENT BEKÇE
Genel Müdür Yardımcısı

Kaya YILDIRIM
Genel Müdür

Nihat KARADAĞ
Denetim Komitesi Üyesi

Serkan ÇANKAYA
Denetim Komitesi Üyesi

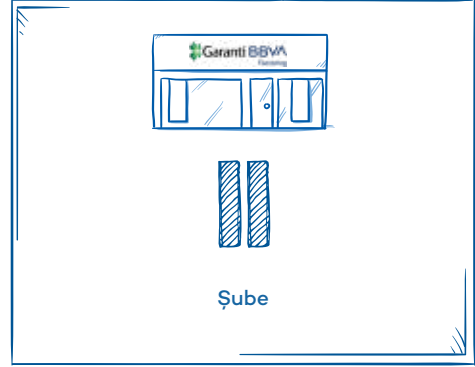
Garanti BBVA Factoring Hakkında

Garanti BBVA Factoring, Factors Chain International tarafından yapılan değerlendirmede; “Dünyanın En İyi Üçüncü İhracat Faktoring Şirketi” unvanını kazanmıştır.

Garanti BBVA Factoring, 4 Eylül 1990 tarihinde endüstriyel ve ticari şirketlere faktoring hizmeti sunmak amacıyla, Aktif Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. adı ile kurulmuştur. Şirket, 2002 yılında “Garanti” çatısı altında hizmet vermeye başlamış, 27 Mart 2002 tarihinde yapılan 2001 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı uyarınca ticari unvanını Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirket’in ticari unvanı, 17 Nisan 2014 tarihinde yapılan 2013 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda Garanti Faktoring A.Ş. olmuştur.

Şirket, faaliyetlerini 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu”, 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan BDDK’nın “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”i ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde yürütmektedir.

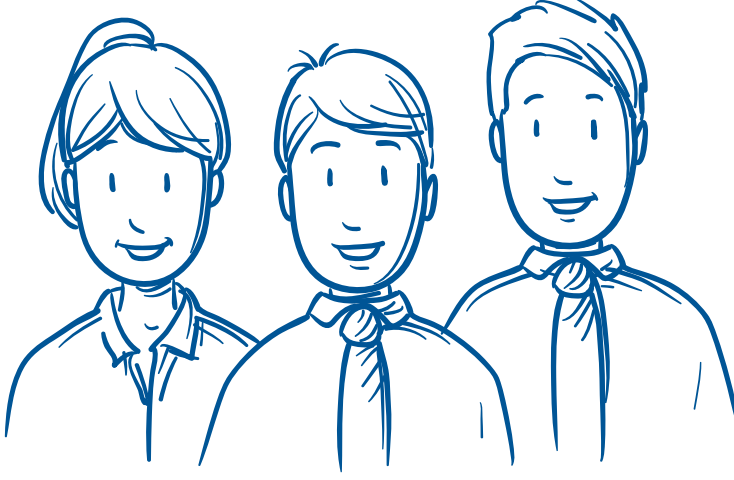
Türkiye genelindeki 8 ilde, 11 şube ve 123 çalışan ile hizmet veren Garanti BBVA Factoring, sürekli yatırım yapılan teknolojik altyapısı, müşteri odaklı hizmet anlayışı ve uzman ekibiyle müşteri ihtiyaçları doğrultusunda yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirmektedir. Garanti BBVA Factoring, ticaretin finansmanı ve alacak bazlı finansman konsantrasyonu, BBVA sinerjisi ile geniş bir network üzerinden hem yurt içi, hem de yurt dışı ticaretin gerektirdiği finansman, garanti ve tahsilat ürünlerini bir arada sağlamakta, müşteri ilişkileri yönetiminde en iyi çözümleri üreterek sektörde fark yaratmaktadır.



Müşterilerine en iyi hizmeti sunma ilkesiyle hareket eden Garanti BBVA Factoring, hem yurt içi hem de yurt dışı ticarete müşterilerinin yanında yer almakta, KOBİ'lere, ithalatçı ve ihracatçı şirketlere, yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlara finansman, garanti ve tahsilat ürünleriyle hızlı ve güvenilir çözümler sunmaktadır.

Garanti BBVA Factoring, müşteri odaklı hizmet anlayışı ve uzmanlaşmış ekibiyle müşterilerine ve sektöre katma değer yaratmakta; ürün danışmanlığı ve ürün geliştirme konularında sektöre öncülük etmekte; güçlü kadrosuyla kuruma özel çözümler üretmekte; operasyonel işlem hızı ile fark yaratmaktadır.

Dünya çapında yaklaşık 90 ülkede faaliyet gösteren, 400'e yakın aktif ihracat ve ithalat faktoring şirketinin üyesi olduğu Hollanda merkezli Factors Chain International (FCI)



üyeliğinin sağladığı yaygın muhabir ağı ile yurt dışı faktoring işlemlerinde güçlü bir faktoring şirketi olan Garanti BBVA Factoring, Factors Chain International tarafından yapılan değerlendirmede; hizmet kalitesi, muhabir ağı ve ihracat hacmi kriterlerinin hepsinden 96,70 puan alarak “Dünyanın En İyi Üçüncü İhracat Faktoring Şirketi” unvanını kazanmıştır.

Türkiye’nin yüksek potansiyelinden daha fazla faydalanarak müşteri tabanını genişletmeyi ve mevcut müşterileri ile olan ilişkilerini derinleştirmeyi hedefleyen Garanti BBVA Factoring, odaklandığı alanlarda, risk-maliyet dengesini gözeterek büyümektedir. Disiplinli ve sürdürülebilir büyümeye odaklanan Şirket, finansal ve finansal olmayan riskleri dünya standartlarına entegre yönetip, etkili risk yönetimi sağlamaktadır.

Müşterilerine işlem kolaylığı ve öncü çözüm önerileri sunmak amacıyla operasyonel süreçlerini otomatize etmeye devam eden Garanti BBVA Factoring, uçtan uca dijital çözümleri artırmakta; teknoloji yatırımlarıyla, müşterilerine eşsiz bir deneyim yaşatmaya devam etmektedir. Garanti BBVA Factoring, faaliyetlerinde önemli bir yer edinen yapay zekâ, makine öğrenmesi ve büyük veriyi kullanması sayesinde çözüm süreçlerini hızlandırmaktadır.

Garanti BBVA Factoring, 1993 yılında Sermaye Piyasası Kurulu’ndan (SPK) aldığı izin ile hisselerini halka arz ederek Borsa İstanbul’a (BİAŞ) kote olmuştur. %81,84 oranındaki payı Garanti Bankası’na; %9,78 oranındaki payı T. İhracat Kredi Bankası’na ait olan Şirket’in %8,38 fiili dolaşımdaki pay oranı ile hisseleri Borsa İstanbul’da işlem görmektedir.

Garanti BBVA Factoring’in Fitch Ratings tarafından 27 Temmuz 2022 tarihinde güncellenen rating notları; TL uzun vadeli B- / Negatif Görünüm ve yabancı para uzun vadeli B- / Negatif Görünüm olmuştur. Ana hissedar destek notu b- olarak gerçekleşmiştir.

Garanti BBVA Factoring, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirmesi’nde aldığı notu 2022 yılında da 9,47’dir.

İstanbul Ticaret Odası’na 265852 sicil numarası ile kayıtlı olan Garanti Faktoring A.Ş. aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15
Pendik İstanbul
Telefon: +90 (216) 625 40 00
Faks: +90 (216) 625 40 01
Şirket’in Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış internet sitesi: www.garantibbvafactoring.com

Bir Bakışta Garanti BBVA Factoring

Garanti BBVA Factoring'in özkaynakları 2022 yıl sonu itibarıyla 692 milyon TL düzeyindedir.



9,7

Milyar TL
Aktif büyüklük



692

Milyon TL
Özkaynaklar



350,7

Milyon TL
Net dönem kârı



31,6

Milyar TL
İşlem hacmi



44.297

Toplam faktoring
işlemi sayısı



9,47

Milyar TL
Faktoring Alacakları



123

Çalışan
sayısı



11

Şube
sayısı



4.839

Riski olan
müşteri sayısı



8.712

İşlem yapılan toplam
müşteri sayısı

2022 Yılı Gelişmeleri

Garanti BBVA Factoring, uzaktan çalışmanın verimliliği ile sosyal bağlar kurmak için gerekli olan yüz yüze iletişimi birleştiren hibrit çalışma modelini başarıyla uygulamaya başlamıştır.



Dünyanın En İyi nc İhracat Factoring şirketi

Garanti BBVA Factoring, dünya çapında yaklaşık 90 ülkede faaliyet gösteren, 400'e yakın aktif ihracat ve ithalat factoring şirketinin yesi olduğu Hollanda merkezli Factors Chain International (FCI) tarafından yapılan değerlendirmede; hizmet kalitesi, muhabir ağı ve ihracat hacmi kriterlerinin hepsinden 96,70 puan olarak "Dünyanın En İyi 3. İhracat Factoring şirketi" unvanını kazanmıştır.



Hibrit Çalışma Düzenine Geçiş

Garanti BBVA Factoring; müşterilerinin, çalışanlarının ve onların ailelerinin sağlığını ön planda tutmak ve iş sürekliliğini sağlamak hedefiyle, güçlü dijital altyapısının desteği sayesinde mekândan bağımsız çalışmaya ilk geçen şirketlerden biri olmuştur. Pandemi öncesinde çevik dönüşümü tamamlamış olmasının, güçlü dijital altyapısının ve tek ekip kültürünün etkisi ile de tüm çalışmalarını verimli şekilde sürdürebilmiştir. Çalışanlarının beklentilerini sürekli dinleyerek, onlara sürdürülebilir en iyi çalışan deneyimini yaşatmayı amaçlayan Garanti BBVA Factoring, uzaktan çalışmanın verimliliği ile sosyal bağlar kurmak için gerekli olan yüz yüze iletişimi birleştiren hibrit çalışma modelini başarıyla uygulamaya başlamıştır.

Çalışanların Sağlığını Düşünen Kampüs

Garanti BBVA Factoring, faaliyetlerini toplam 140.000 m2'lik kapalı alana sahip, içinde oditoryum, konferans salonu, eğitim salonları, market, kafeteryalar, spor merkezi, yemekhane, revir, kuaför salonları gibi çalışanların birçok ihtiyacını karşılayabilecekleri Pendik kampüsünde sürdürmektedir. Çalışanların evlerine rahat ulaşabilmesi için birçok noktaya servis imkânı sağlanmıştır.

Yeni kampüste, uluslararası standartların iki katı kadar iklimlendirilmiş taze hava, saatte 10 defa hava değişimi, tazeleme, teknolojik ve hijyenik elektrostatik filtre gibi çalışanların sağlığını ön planda tutan uygulamalar mevcuttur.

Müşteri Sayısında ve Bilançodaki KOBİ Payında Artış

2022 yılında bilançosundaki KOBİ payını artırmaya devam eden Garanti BBVA Factoring, müşteri sayısında da artış sağlamıştır. Şirket'in kurumsal ve ticari müşteri segmentlerini geçen KOBİ segmentinde ağırlıklı olarak; hizmet sektörü altında toptan ve perakende ticaret, taşımacılık, depolama ve haberleşme ile imalat sanayi altında tekstil ve tekstil ürünleri sanayi, metal ana sanayi, petrol ve kömür ürünleri, sanayi sektörleri bulunmaktadır.

Güçlü Ortaklık Yapısı

Garanti BBVA, özel bankalar arasında marka gücünde ve KOBİ Net Tavsiye Skoru'nda 1 numarada yer almaktadır.



Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti BBVA, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 1,304 trilyon TL'ye ulaşan konsolide aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası konumundadır.

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 grubudur.

Garanti BBVA'nın müşterilerine sunduğu kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin, 974 milyar TL değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunmaktadır. Garanti BBVA'nın sağlam aktif kalitesinden ödün vermeden sermaye yaratarak, disiplinli ve sürdürülebilir büyüme stratejisi, bankanın güçlü adımlarla ilerlemesini sağlamaktadır. Banka, birçok temel bankacılık hizmet alanında lider bir konuma sahiptir:

- %19,7 pazar payı ile TL kredilerde en büyük özel banka,
- %18,6 pazar payı ile özel bankalar arasında en büyük TL müşteri mevduatı portföyü, Banka'nın güçlü ilişki bankacılığını yansıtmaktadır.
- 22 milyonu aşan bireysel müşteri ile bireysel kredilerde liderlik,
- TL işletme kredilerinde %18,4 pazar payı,
- Özel bankalar arasında marka gücünde ve KOBİ Net Tavsiye Skoru'nda (NTS) 1 numara.

Garanti BBVA'nın amacı, çağın olanaklarını herkese sunmak ve bu amaçla tüm paydaşları için değer yaratmaktır. Stratejik öncelikleri ışığında, müşterilerin finansal sağlığını iyileştirmek için ihtiyaca uygun çözüm ve öneriler sunmaktadır. Garanti BBVA, sürdürülebilirlik konusunda karar vericileri ve sektörü pozitif yönde etkilemeye ve sürdürülebilirliği ana akım haline getirmeye büyük önem vermektedir. Bunların yanı sıra Banka, paydaşlar ve stratejik ortaklıklar tarafından öncelikli kabul edilen konulara odaklanan toplumsal programları ve etki yatırımı odaklı kredi kullandırmalarıyla Garanti BBVA, ortak değer yaratarak pozitif değişimi desteklemektedir.

Garanti BBVA, operasyonel mükemmellik önceliğiyle iş modelini ve süreçlerini sürekli iyileştirirken, finansal ve finansal olmayan riskleri yakından takip etmektedir. Değer yaratımını hızlandırmak ve güçlendirmek amacıyla da Garanti BBVA, müşterilerin olduğu her yerde bulunarak, daha fazla müşteriye ulaşmaya devam etmektedir. 31 Aralık 2022 itibarıyla yurt içinde 829 şube, Kıbrıs'ta yedi, Malta'da bir olmak üzere yurt dışında sekiz şube, bir temsilcilikten oluşan yaygın bir dağıtım ağı ve 18.544 çalışanıyla 23 milyondan fazla müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap vermektedir. En son teknolojik altyapıya sahip 5.450 ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, internet, mobil ve sosyal bankacılık platformlarıyla tüm kanallarda kesintisiz bir deneyim ve bütünselik kanal kolaylığı sunmaktadır.

Garanti BBVA için data ve teknoloji, "en iyi ve en bağlı takım" stratejisini gerçekleştirmesini sağlayan ana unsurlardır. Garanti BBVA, 13,4 milyon dijital ve 13,0

milyon mobil müşterisiyle, en yüksek dijital ve mobil müşteri tabanına sahiptir. Dijital satışların toplam satışlar içindeki payı %86'ya ulaşmıştır. Banka, sürekli olarak sağlam ve güvenilir teknolojiye yatırım yaparak, gelişmiş veri analitiği ve yapay zekadan yararlanmaktadır. Garanti BBVA'nın insan kaynağına bakışının temelinde ise insana yatırım ilkesi yer almaktadır. 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 oluşturmaktadır.

Banka'nın vazgeçilmez değerlerini destekleyen ileri bir kurumsal yönetim modeli uygulayan Garanti BBVA'nın hakim ortağı, hisselerinin %85,97'sine sahip olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA)'dır.

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

Not: Şube, ATM ve müşteri verileri konsolidasyona tabii ortaklıkları içermemektedir.

Güçlü Ortaklık Yapısı

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.

2011 yılından beri Garanti BBVA'nın hissedarı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. ("BBVA"), 2021 yılının sonunda hâlihazırda elinde olmayan hisseler için gönüllü pay alım teklifinde bulunmuştur. 18 Mayıs 2022 gönüllü pay alım teklifi sonuçlanmış ve BBVA'nın Garanti BBVA'daki pay sahipliği oranı %85,97'e ulaşmıştır.

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur ve 25'ten fazla ülkede yaklaşık 116 bini aşan çalışan, 6.040 şube ile 89,3 milyon müşterisine hizmet vermektedir. Yeni rekabet ortamında müşterilerini faaliyetlerinin tam merkezine koymak vizyonuna sahip BBVA'nın amacı "çağın olanaklarını herkese sunmak"tır.

BBVA, Güney Amerika pazarında lider konumda ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşudur. Genel merkezi İspanya'da bulunan Grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

31 Aralık 2022 itibarıyla BBVA'nın aktif büyüklüğü 713,1 milyar Euro, özkaynakları 51 milyar Euro ve 2022 net dönem kârı 6,4 milyar Euro'dur. Hisseleri İspanya, New York, Londra ve Meksika borsalarında işlem gören BBVA'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla tüm payları eşit oy hakkına sahiptir ve dünya çapında yaklaşık 801 bin hissedarı bulunmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank), 21 Ağustos 1987 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile kurulmuş, ihracatın geliştirilmesi amacıyla kredi veren bir kurumdur.

Türk Eximbank'ın temel amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçıların uluslararası ticarette paylarının artırılması ve girişimlerinde gerekli desteğin sağlanması, ihracatçıları ile yurt dışında faaliyet gösteren müteahhitler ve yatırımcılara uluslararası piyasalarda rekabet gücü ve güvence kazandırılması, yurt dışında yapılacak yatırımlar ile ihracat maksadına yönelik yatırım malları üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

Türkiye'de ihracatın kurumsallaşmış tek asli teşvik unsuru olan Türk Eximbank, bu amaca yönelik olarak ihracatçıları, ihracata yönelik üretim yapan imalatçıları ve yurt dışında faaliyet gösteren müteahhit ve girişimcileri kısa, orta ve uzun vadeli nakdi ve gayri nakdi kredi, sigorta ve garanti programları ile desteklemektedir. Türk Eximbank'ın, gelişmiş birçok ülkenin resmi destekli ihracat kredi kuruluşlarından farklı olarak, kredi, garanti ve



sigorta işlemlerini aynı çatı altında toplamış olması, ihracatçı firmalara verilen hizmetlerde bir bütünlük oluşturulmasına olanak tanımaktadır.

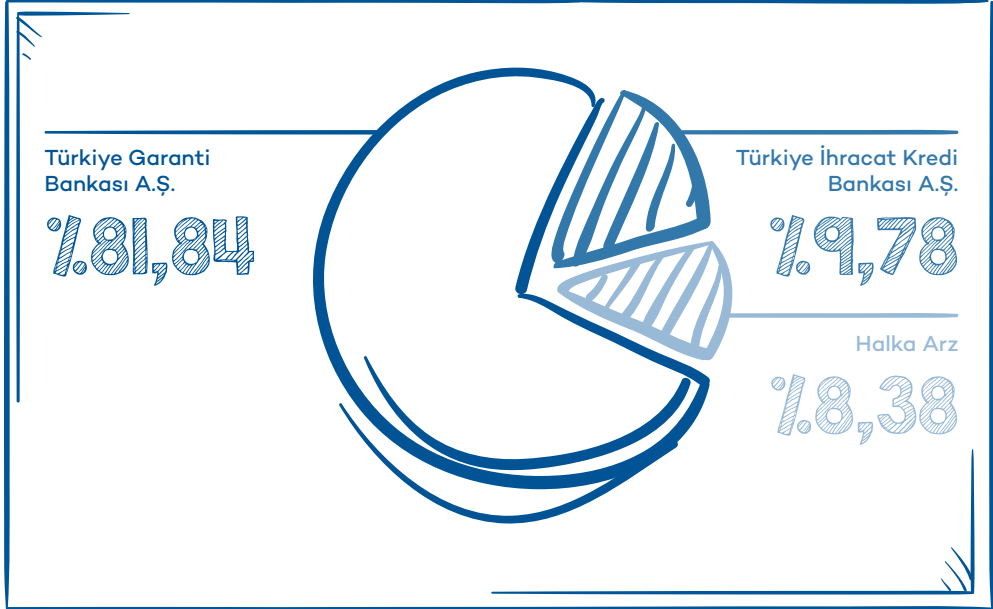
Türk Eximbank 2022 yıl sonu itibarıyla 19,6 milyar ABD doları tutarında nakdi kredi desteği ve 25,3 milyar ABD doları tutarında sigorta/garanti imkânı sağlayarak ihracata toplam 45 milyar ABD doları seviyesinde bir destek vermiştir. 2022 yıl sonu itibarıyla Banka'nın aktif büyüklüğü 346,0 milyar TL seviyesindedir. Ödenmiş sermayesi, 3 milyar TL Hazine'den nakdi sermaye aktarımı yoluyla 10,8 milyar TL'den 13,8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Türk Eximbank 23 şube ve 11 irtibat ofisi ile hizmet vermektedir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da (Anadolu Yakası) bulunan Banka'nın, İç Anadolu, Marmara ve Ege Bölge Müdürlükleri ile Ankara, Gaziantep, İzmir, Bursa, Denizli, Adana, Konya, Kayseri, Antalya, İstanbul Avrupa Yakası, Gebze, Merkez, İstanbul Odakule, Çorlu, Manisa, Maltepe, Mersin, Eskişehir, Iskenderun, Trabzon, İstanbul İkitelli OSB, Kahramanmaraş ve Diyarbakır şubeleri olmak üzere 23 şubesi, Samsun, Ege Bölge Sanayi Odası, Ege İhracatçı Birlikleri, İzmir Kemalpaşa Organize Sanayi Bölgesi, Aydın, Erzurum, Hatay, Sakarya, İstanbul Anadolu Yakası Organize Sanayi Bölgesi, İnegöl ve Isparta olmak üzere 11 adet irtibat noktası bulunmaktadır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

**Ödenmiş sermayesi 79.500.000 TL olan
Garanti BBVA Factoring'in en büyük
ortağı %81,84 payla Garanti BBVA'dır.**

Garanti BBVA Factoring'in 31 Aralık 2022 itibarıyla ödenmiş sermayesi 79.500.000 TL'dir. Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin kayıtlı hisse oranı %81,84'tür. Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'de %9,78 hisse oranına sahiptir. Garanti BBVA Factoring'in fiili dolaşımdaki %8,38 payı GARFA sembolü ile Alt Pazar'da işlem görmektedir.



Garanti BBVA Factoring'ın Rekabet Üstünlükleri

Güçlü Marka ve Saygınlık

Gelişen Teknolojide Öncü

Nitelikli ve Deneyimli İnsan Kaynağı

Müşteri Odaklı, İnovatif Ürün ve Hizmetler

Kurumsal Yönetim Anlayışı

Üstün Veri Ambarı ve Raporlama Sistemleri

Hızlı Operasyonel Süreçler

Entegre Finansal Hizmet Sunumu

En İyi Müşteri İlişkileri Yönetimi Çözümleri

Amacımız, Değerlerimiz, Stratejik Önceliklerimiz

Amacımız

“Çağın Olanaklarını Herkese Sunmak”

Değerlerimiz

Müşterimiz Önceliğimizdir

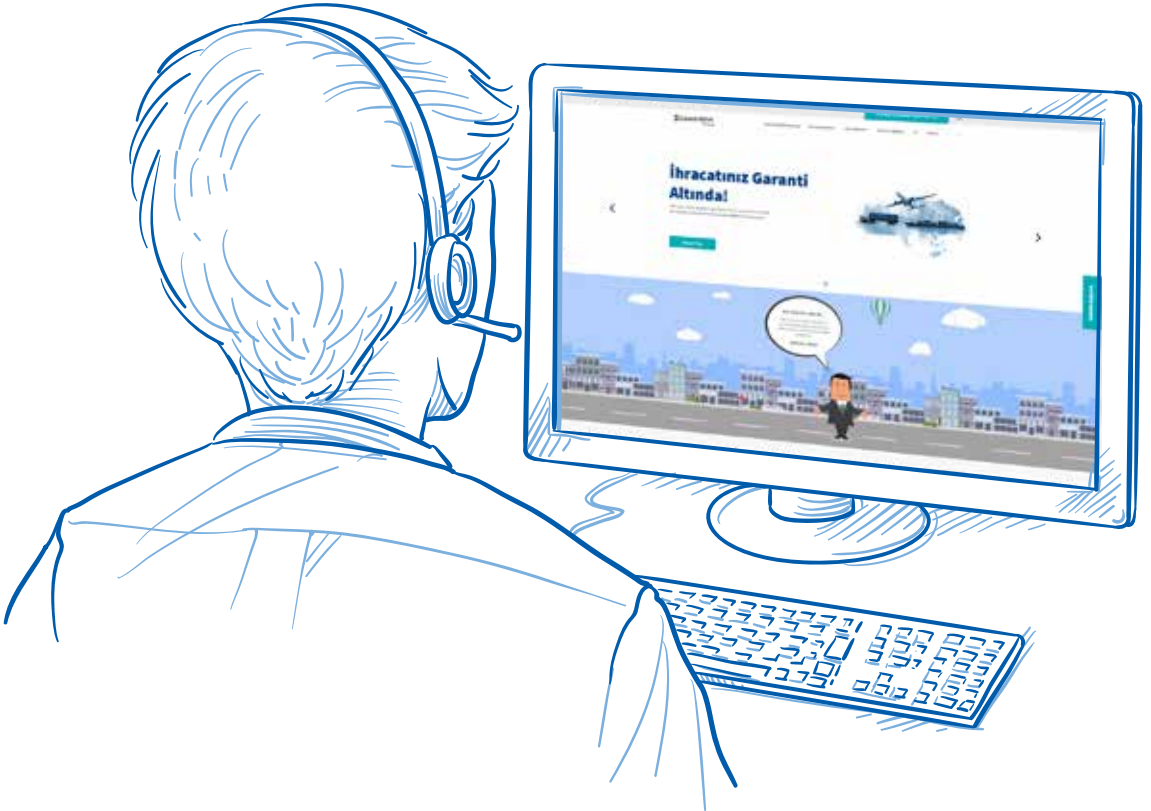
- Müşterilerimizi anlarız
- Dürüst ve sorumlu davranırız
- Çözüm üretiriz

Büyük Düşünürüz

- İlham veriz
- Yenilikçiyiz
- Beklentileri aşarız

Tek Bir Ekibiz

- İşimize yürekten bağlıyız
- Omuz omuza çalışırız
- Garanti BBVA Factoring bizim



Stratejik Önceliklerimiz

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 gözetken, içeriden terfi odaklı, adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsemek

Operasyonel Üstünlük

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

Data ve Teknoloji

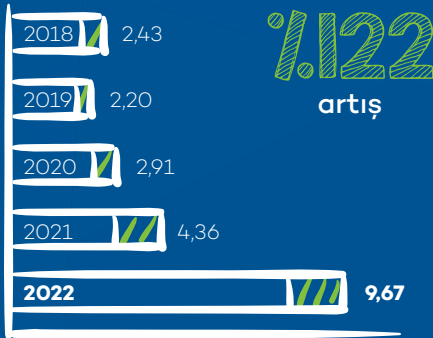
- Teknolojik altyapımızı ve platformlarımızı daha çevik, daha güçlü hale getirmek
- Şirket'in günlük işleyişinde önemli bir yer edinen yapay zeka, makine öğrenmesi ve büyük veriyi anlamlandırmamızla çözüm süreçlerimizi hızlandırmak
- Müşterilerimize doğru ürünü sunma, fiyatlandırma, risk yönetimi vb.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

Başlıca Finansal Göstergeler ve Rasyolar

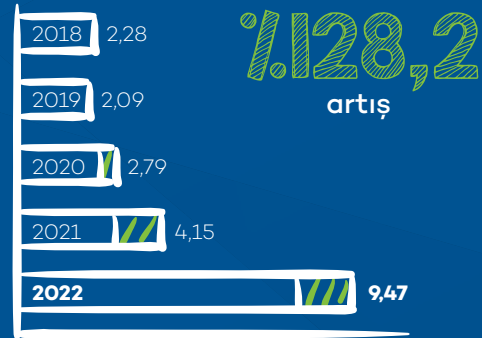
Garanti BBVA Factoring, 2022 yılında toplam aktiflerini iki kattan fazla artırarak 9,67 milyar TL'ye ulaştırmayı başarmıştır.

Garanti BBVA Factoring Seçilmiş Temel Bilanço Büyüklükleri ve Rasyolar

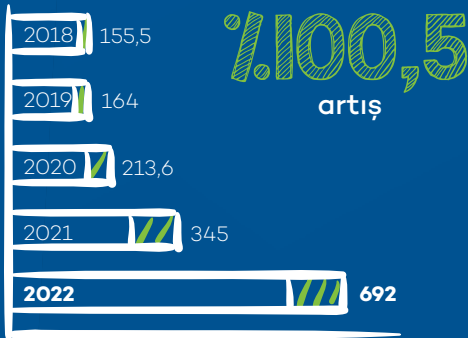
Toplam Aktifler (MİLYAR TL)



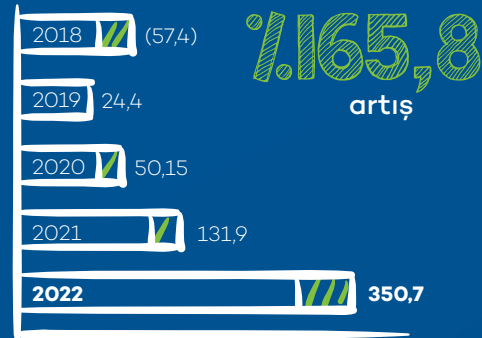
Faktoring Alacakları (MİLYAR TL)



Özkaynaklar (MİLYON TL)



Net Dönem Kârı/Zararı (MİLYON TL)



	2018	2019	2020	2021	2022
Aktif Kârlılığı (%)	%-1,99	%1,16	%2,00	%3,62	% 5,97
Özkaynak Kârlılığı (%)	%-28,25	%14,95	%26,99	%47,48	%69,88
Takipteki Alacaklar Oranı (%)*	%11,87	%13,98	%4,52	%1,63	%0,72

* TFRS 9 kapsamında 2020, 2021 ve 2022 yılında kayıttan düşme işlemleri gerçekleştirilmiştir.

Garanti BBVA Factoring Seçilmiş Gelir Tablosu Kalemlerinin Görünümü

(Bin TL)	2018	2019	2020	2021	2022
Faktoring Gelirleri	477.508	375.828	309.468	638.775	1.347.840
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	466.627	368.204	297.653	621.491	1.300.626
Faktoring Alacaklarından Aln. Ücret ve Kom.	10.881	7.624	11.815	17.284	47.214
Finansman Giderleri	(363.463)	(263.863)	(189.506)	(419.177)	(768.789)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(247.253)	(176.025)	(161.436)	(320.305)	(566.176)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(99.052)	(80.449)	(26.190)	(95.800)	(183.162)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(17.138)	(6.825)	(757)	(1.314)	(18.077)
Diğer	(20)	(564)	(1.123)	(1.758)	(1.374)
Esas Faaliyet Giderleri	(52.056)	(50.828)	(49.316)	(69.613)	(97.085)
Personel ve Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(32.235)	(30.039)	(30.838)	(41.324)	(67.286)
Genel İşletme Giderleri	(18.661)	(20.671)	(18.378)	(27.798)	(29.799)
Diğer	(1.160)	(118)	(100)	(491)	-
Diğer Faaliyet Gelirleri / Giderleri (net)	45.511	35.595	92.015	64.292	45.923
Bankalardan Alınan Faizler	160	1.945	691	1.850	9.638
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	1.689	6.006	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı (Net)	-	-	345	180	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr / Zarar (Net)	24.441	2.705	5.287	4.005	-
Kambiyo İşlemleri Kârı / Zararı (Net)	19.564	21.423	72.329	28.503	19.953
Diğer	1.346	9.522	11.674	23.748	16.332
Karşılık Giderleri	(176.568)	(65.701)	(97.990)	(47.251)	(63.390)
Brüt Kâr Zarar	(69.068)	31.031	64.671	167.026	464.499
Dönem Vergi Gideri	11.692	(6.593)	(14.521)	(35.090)	(113.757)
Dönem Net Kârı	(57.376)	24.438	50.150	131.936	350.742

Finansal Durum ve 2022 Yılı Performansına İlişkin Değerlendirme

Türkiye genelinde 11 şubesi bulunan Garanti BBVA Factoring, 2022 yılında 8.712 müşteriye garanti, tahsilat ve finansman hizmeti vermiştir.



Garanti BBVA Factoring, yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemlerini geniş bir network üzerinden müşteri ihtiyaçlarına odaklı bir şekilde yürütmektedir.

Başta KOBİ'ler, ithalatçı ve ihracatçı kimliğiyle öne çıkan şirketler ile yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlar olmak üzere geniş bir müşteri tabanına hizmet vermekte olan Garanti BBVA Factoring, geniş şube ağıyla faktoring ürün ve hizmetlerini tüm ülke geneline taşımaktadır.

Türkiye genelinde 11 şubesi bulunan Garanti BBVA Factoring, 2022 yılında 8.712 müşteriye garanti, tahsilat ve finansman hizmeti vermiştir.

Garanti BBVA Factoring güçlü ilişki yönetimi sayesinde kurduğu muhabir faktoring ağı aracılığı ile geniş bir coğrafi kapsama alanında yenilikçi ve müşteri odaklı yaklaşımı ile müşterilerinin yurt dışı operasyonlarında da en yüksek kalitede tahsilat, garanti ve finansman hizmeti sağlamakta; uzman kadrosu ve uluslararası faktoring alanındaki gücüyle fark yaratmaya ve müşterilerine özel çözümler sunmaya devam etmektedir. Sağlam bilanço yapısı, tecrübeli kadrosu, risk yönetimi politikaları, yenilikçi bakış açısı, dijitalleşme yatırımları, tüm bu yatırımların sonucu olarak çevik süreçleri, müşteri ve muhabirleriyle kurduğu uzun dönemli güvene dayalı ilişkileri ve finansal danışmanlık hizmeti, Garanti BBVA Factoring'in başarısının temel taşları olarak öne çıkmaktadır.

Geniş şube ağına sahip faktoring şirketi olmanın verdiği avantaj ile ihracat faktoringi alanında çok sayıda müşteriye hizmet veren

Garanti BBVA Factoring, 90 ülkede yaklaşık 400 faktoring şirketinin üye olduğu, ihracat faktoringinin en yetkili kuruluşu olan FCI verilerine göre, 2022 yılında muhabir garantili ihracat faktoringinde Türkiye'deki 15 şirket arasında %16,61 pazar payına sahiptir.

Garanti BBVA Factoring, sunduğu kaliteli hizmet, yenilikçi ürünler ve elde ettiği başarılarla, FCI'nın yaptığı değerlendirmede; hizmet kalitesi, muhabir ağı ve ihracat hacmi kriterlerinin hepsinden 96,70 puan alarak "Dünyanın En İyi 3. İhracat Faktoring Şirketi" unvanını kazanmıştır.

Garanti BBVA Factoring; 2023 yılında da muhabir garantili ihracat faktoring işlemlerinde müşteri sayısını artırmak ve var olan müşterilerine verdiği hizmet kalitesini yükselterek sürdürmeyi hedeflemektedir.

Dijitalleşme ve Mobil

2023 yılı içerisinde başta KOBİ firmalarda işlem hacmi ve adetlerdeki artışın sağlanması, müşteri taleplerine daha etkin ve hızlı çözüm önerilerinin getirilebilmesi adına mevcut operasyonel faaliyetlerin daha yaygın şekilde dijital ortama aktarılması hedeflenmektedir. 2019 yılının ilk yarısına doğru testleri tamamlanan Garanti BBVA Factoring Mobil uygulamasının 2023 yılı içinde özellikle KOBİ segmentinde olmak üzere işlem adedi ve hacmini artırması beklenmektedir.

Garanti BBVA Factoring, tüm bu hedefleri gerçekleştirme yolunda devam ederken, sistem altyapısına ve insan kaynağına yatırım yapmayı sürdürecektir ve bu sayede verimliliğini artırmaya devam edecektir.

Factoring şirketleri arasında ürün danışmanlığı ve ürün geliştirme konularında öncü konumda bulunan Garanti BBVA Factoring, güçlü ve deneyimli kadrosuyla kurumlara özel ürünler ve çözümler üretmektedir. Garanti BBVA Factoring, geliştirdiği bu inovatif ürünlerle sektördeki rakipleri arasında öne çıkmakta, müşterilere katma değer yaratmaktadır.

Garanti BBVA Factoring, sosyal medyadaki aktivitelerini müşteri iletişimini destekleyecek şekilde yoğunlaştırmıştır. Bu amaçla internet sitesini başvuru kanalı olarak hizmete almıştır. Garanti BBVA internet şubesi üzerinden müşteriler, hesaplarına bağlı ürünleri ve ürünlere ait detayları görüntüleyebilmektedir. Ayrıca internet şubesi üzerinden faktoring yapmak için çek gönderimi de yapılabilmektedir. Bu sayede dijital ortamda hem işlem sürelerinin kısaltılması hem de iç süreçlerdeki verimliliğin artırılmasına olanak sağlanmıştır.

Alacak Garantisi

Yeni alıcı ve pazarlara girmek isteyen firmalar için güvenli bir araç olan "Alacak Garantisi" hem yurt içi hem ihracat işlemlerinde 2022 yılında da büyük ilgi görmüştür.

Garanti BBVA Factoring, ürün gamına 2020 yılında eklenen Tedarikçi Finansmanı ve Ticari Tahsilat Yönetimi'ne ilişkin gerçekleştirilen teknolojik yatırımlar ve buna bağlı sistemsel geliştirmeleri de tamamlayarak müşterilerine ilave çözümler sunmaya devam etmektedir.

Finansal Durum ve 2022 Yılı Performansına İlişkin Değerlendirme

Garanti BBVA Factoring, 2022 yılında 9,67 milyar TL aktif büyüklük ile %7,13 pazar payına sahiptir.

Uygun Koşullarda Finansman Olanakları

Güçlü ilişki yönetimi becerisiyle uluslararası düzeyde adından övgüyle söz ettiren Garanti BBVA Factoring, 2022 yılındaki mevcut volatilité ortamında fonlama kaynaklarının kullanımını piyasa koşullarına göre çeşitlendirerek, uygun maliyetli fonlama sağlamıştır.

Müşteri ihtiyaçları paralelinde yurt içi ve yurt dışı ticaretin finansmanı imkânlarına odaklanan Şirket, iş ortağı bankalar ile ilişkilerini derinleştirerek, müşterilerine kullandırılmak üzere uygun koşullarda finansman sağlamıştır.

Yıl içerisinde çalışılan banka sayısı artırılarak ilişkiler derinleştirilmiş ve bilançonun mümkün olan en düşük maliyet ile fonlanması imkânı yaratılmıştır. Şirket, önümüzdeki dönemde de özellikle Avrupa'da yerleşik bankalar ile dış ticaret işlemlerinin fonlanmasına yönelik çalışmaları artırmayı planlamaktadır.

Garanti BBVA Factoring, 2022 yılında halka arz edilmeksizin sadece nitelikli yatırımcılara satılmak üzere toplam 2.674 milyon TL nominal tutarında, 3-6 ay vadeli, iskontolu bono ihracı ve 2.782 milyon TL nominal tutarlı bonolarının da itfasını gerçekleştirmiştir.

2023 yılında da volatil faiz ve kur ortamında mevcut stratejisini devam ettirmeyi planlayan şirket, bono ihracını önümüzdeki dönemde de öncelikli işlemler arasında değerlendirmeye devam edecektir.

Factoring Alacakları

2022 yılında, Garanti BBVA Factoring 9,47 milyar TL factoring alacağı ile sektöründe %7,44 pazar payına sahiptir.

Aktif Büyüklük

Garanti BBVA Factoring, 2022 yılında 9,67 milyar TL aktif büyüklük ile %7,13 pazar payına sahiptir.

İşlem Hacmi

- Garanti BBVA Factoring, 2022 yılında 31,6 milyar TL (1,9 milyar ABD doları) toplam işlem hacmi ile sektöründe %7,82 pazar payına sahiptir.
- Yurt içi işlem hacmi 23,4 milyar TL (1,3 milyar ABD doları), ihracat işlem hacmi 7,1 milyar (386 milyon ABD doları) ve ithalat işlem hacmi 997 milyon TL (54 milyon ABD doları)

Müşteri Sayısı

Türkiye genelinde 11 şubesi bulunan Garanti BBVA Factoring, 2022 yılında toplam 8.712 müşteriye finansman, garanti ve tahsilat hizmeti vermiştir.



Finansal Durum ve 2022 Yılı Performansına İlişkin Değerlendirme

Garanti BBVA Factoring'in 2022 Yıl Sonu Sektörel Bazda İşlem Hacmi ve Faktoring Alacakları (milyon TL)

HİZMET SEKTÖRÜ	18.258
Toptan ve Perakende Ticaret Mot. Ar. Servis Hizmetleri	13.040
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	1.875
Emlak Komisyon, Kiralama ve İşletmecilik Faaliyetleri	1.012
Diğer Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	782
İnşaat	713
Parasal Kurumlar	608
Otel ve Restoranlar (Turizm)	206
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16
Savunma ve Kamu Yönetimi Zorunlu Sosyal Güvenlik Kurumları	3
Eğitim	3
İMALAT SANAYİ	13.146
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	4.047
Nükleer Yakıt, Petrol Ür., Kömür Ürünleri Sanayi	2.413
Metal Ana Sanayii ve İşlenmiş Madde Üretimi	1.573
Elektrikli ve Optik Aletler Sanayi	936
Ulaşım Araçları Sanayi	722
Makine ve Teçhizat Sanayi	684
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayi	492
Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi	490
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif. Sanayi	434
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayi	282
Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri Basım Sanayi	278
Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat Sanayi	247
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	243
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayi	219
Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	68
Elektrikli Gaz ve Su Kaynakları	15
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	3
TARIM SEKTÖRÜ	186
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	179
Balıkçılık	7
GENEL TOPLAM	31.590

Factoring Alacaklarının Sektörel Dağılımı (milyon TL)

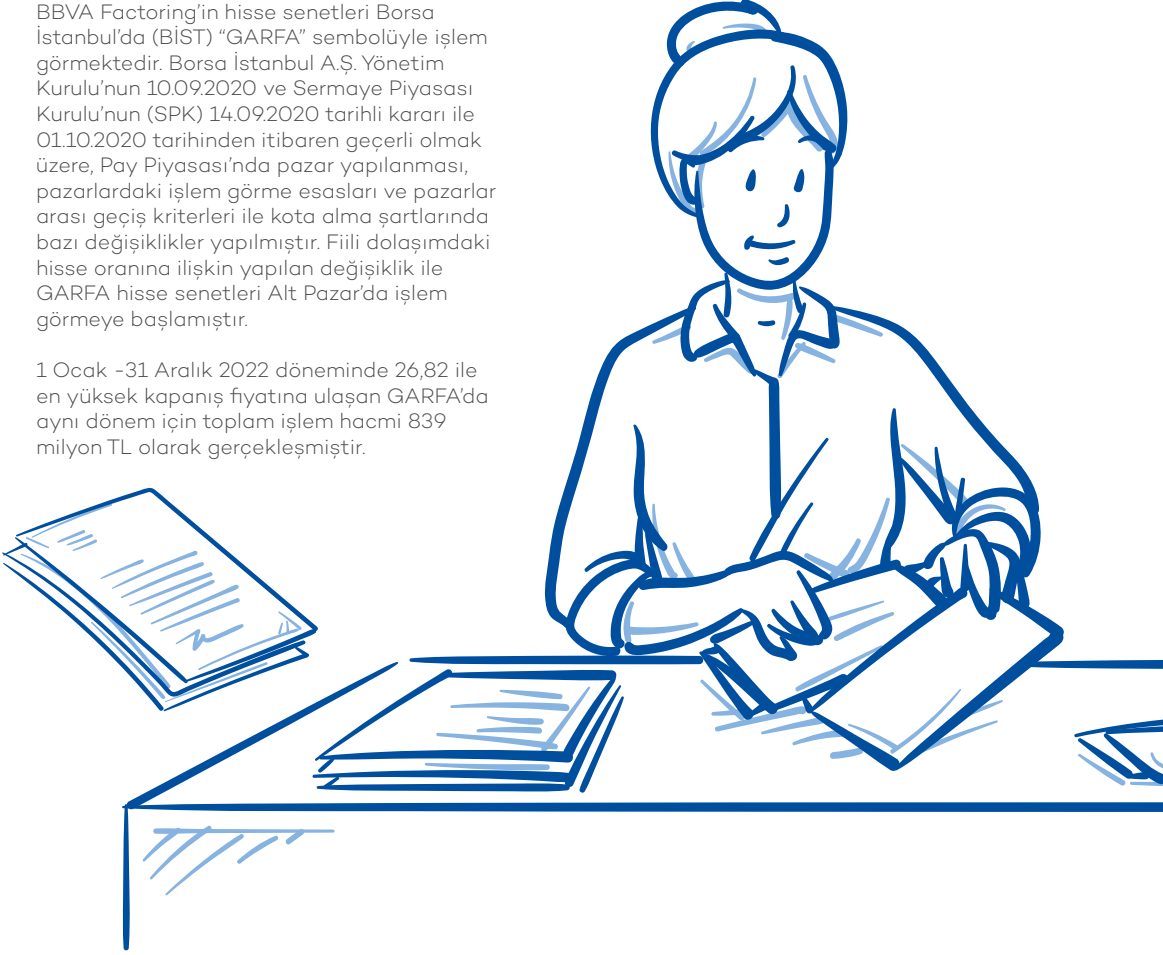
HİZMET SEKTÖRÜ	5.399
Toptan ve Perakende Ticaret Mot. Ar. Servis Hizmetleri	3.346
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	555
Parasal Kurumlar	539
Diğer Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	382
Emlak Komisyon, Kiralama ve İşletmecilik Faaliyetleri	324
İnşaat	192
Otel ve Restoranlar (Turizm)	61
İMALAT SANAYİ	4.011
Nükleer Yakıt, Petrol Ür., Kömür Ürünleri Sanayi	1.513
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	661
Ulaşım Araçları Sanayi	531
Elektrikli ve Optik Aletler Sanayi	250
Metal Ana Sanayii ve İşlenmiş Madde Üretimi	176
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif. Sanayi	161
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayi	136
Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi	117
Makine ve Teçhizat Sanayi	106
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayi	90
Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri Basım Sanayi	69
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayi	68
Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat Sanayi	53
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	46
Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	34
TARIM SEKTÖRÜ	49
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	49
DİĞER	8
GENEL TOPLAM	9.467

GARFA Hisse Senedi Bilgileri

1 Ocak-31 Aralık 2022 döneminde 26,82 ile en yüksek kapanış fiyatına ulaşan GARFA'da aynı dönem için toplam hacim 839 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

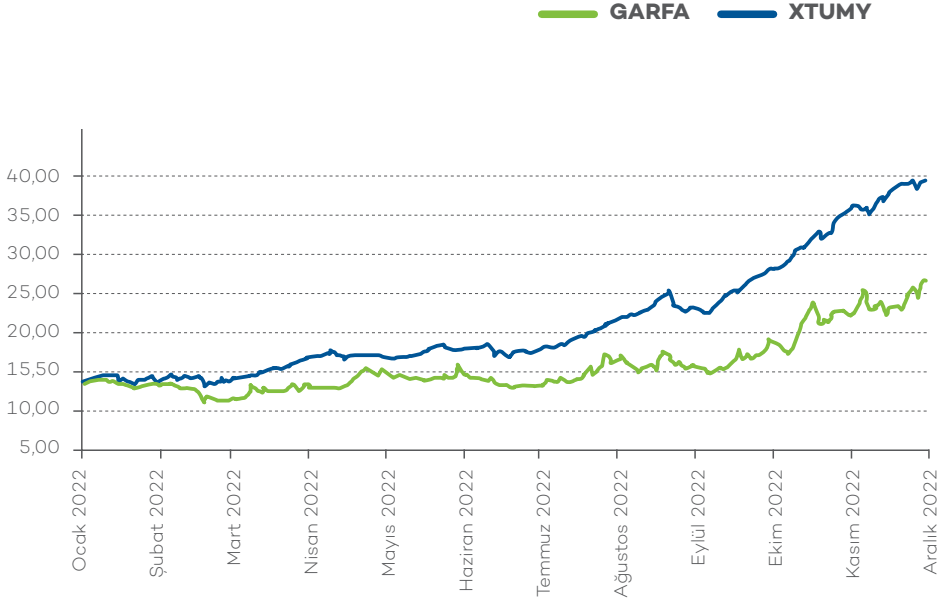
1993 yılından beri halka açık olan Garanti BBVA Factoring'in hisse senetleri Borsa İstanbul'da (BİST) "GARFA" sembolüyle işlem görmektedir. Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 10.09.2020 ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 14.09.2020 tarihli kararı ile 01.10.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Pay Piyasası'nda pazar yapılanması, pazarlardaki işlem görme esasları ve pazarlar arası geçiş kriterleri ile kota alma şartlarında bazı değişiklikler yapılmıştır. Fiili dolaşımdaki hisse oranına ilişkin yapılan değişiklik ile GARFA hisse senetleri Alt Pazar'da işlem görmeye başlamıştır.

1 Ocak -31 Aralık 2022 döneminde 26,82 ile en yüksek kapanış fiyatına ulaşan GARFA'da aynı dönem için toplam işlem hacmi 839 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.



Hisse Senedi Performansı

BİSTTüm kapanış fiyatları GARFA fiyatına endekslenerek gösterilmektedir.



2022 yılı en düşük fiyat 10,80
 2022 yılı en yüksek fiyat 27,48
 2022 yılı kapanış fiyatı 26,82 olarak gerçekleşmiştir.

Kredi Derecelendirme Notu

Garanti Faktoring A.Ş. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından derecelendirme hizmeti almaktadır.

Fitch Ratings, Şirket notlarını ve görünümünü 26 Temmuz 2022 tarihinde aşağıdaki gibi güncellemiştir.

Yabancı Para

Uzun Vade	B- / Negatif Görünüm
Kısa Vade	B

Türk Lirası

Uzun Vade	B- / Negatif Görünüm
Kısa Vade	B

Ana Hissedar Destek Notu	b-
--------------------------	----

Derecelendirme notlarına ilişkin bilgilere, Garanti BBVA Factoring internet sitesinde (www.garantibbvafactoring.com), "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altındaki "Kredi Derecelendirme Notları" bölümünden ulaşılmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Notu

Garanti BBVA Factoring' in 9,47 olarak belirlenen SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum notu, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne çok büyük ölçüde uyum sağladığını ve BİST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde bulunmayı üst düzeyde hak ettiğini göstermektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Şirket bünyesinde içselleştirilerek uygulanmasına büyük önem veren ve faktoring sektöründe Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum derecelendirme ölçümü yapılan sayılı kurumlardan biri olan Garanti BBVA Factoring'in 2022 yılında yapılan "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirmesi" çalışmaları, 17 Ağustos 2022 tarihinde tamamlanmıştır.

KOBİRATE A.Ş. tarafından yapılan derecelendirme çalışması sonucunda, Şirket'in 17 Ağustos 2022- 17 Ağustos 2023 dönemi, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum notu 9,47 olarak revize edilmiştir.

Bu sonuç Garanti BBVA Factoring' in Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne çok büyük ölçüde uyum sağladığını ve BİST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde bulunmayı üst düzeyde hak ettiğini göstermektedir.

Garanti BBVA Factoring'de kamuyu aydınlatma faaliyetleri ve şeffaflık üst düzeydedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim Kurulu'nun yapısı ve çalışma koşulları Kurumsal Yönetim İlkeleri ile büyük ölçüde uyumludur. Şirket için oluşabilecek riskler tespit edilmiş ve kontrol edilebilmektedir.

Kobirate tarafından hazırlanan detaylı rapor, Şirket'in internet sitesinde (www.garantibbvafactoring.com), "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altındaki "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirmesi Raporları" bölümünde kamuya sunulmaktadır.

Yönetim Kurulu

Recep Baştuğ

Yönetim Kurulu Başkanı

Çukurova Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu olan Recep Baştuğ, kariyerine 1989 yılında Garanti BBVA Teftiş Kurulu'nda başlamıştır. 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 yapmıştır. 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 atanmıştır ve Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır. Baştuğ aynı zamanda Garanti BBVA International, Garanti BBVA Romanya, Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Faktoring, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Yönetim Kurulu Başkanı ve Garanti Holding B.V. ve G Netherlands B.V. Yönetim Kurulu Üyesidir. Bu sorumluluklarına ek olarak Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyeliği ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi görevlerini de üstlenen Baştuğ'un, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 32 yıldır.

Murat Atay

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü, Yeditepe Üniversitesi Muhasebe yüksek lisansı ve İstanbul Okan Üniversitesi Banka ve Finans doktorası mezunu olan Murat Atay kariyerine Garanti BBVA'da kurumsal ve kredi analisti olarak başlamıştır. 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 üstlenmiştir. 2012-2020 yılları arasında da Garanti BBVA Mortgage Genel Müdürlüğü görevini tamamlamış ve 1 Ocak 2021 itibarıyla Kredi Riski Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Kredi Riski Yönetimi Başkanı görevine atanmıştır. Atay, Garanti BBVA Leasing ve Garanti BBVA Faktoring'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Garanti BBVA Yatırım ve Garanti BBVA Romanya'da Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı'nda Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapmaktadır. Bankacılık ve işletmecilik

dallarında 28 yıllık iş tecrübesi bulunan Atay, Kredi Riski Yönetimi Grubu altında Kurumsal ve Özellikle Krediler, Ticari Krediler; Bireysel ve KOBİ Krediler Risk Yönetimi Grubu altında Risk Stratejileri, Kredi Politikaları Uygulama ve Analiz, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Bölge Krediler Koordinasyon; Risk Projeler ve Kredi Riski Yönetimi İleri Analitik alanlarından sorumludur.

Aydın Güler

Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü mezunu olan Aydın Güler, 1990 yılında Garanti BBVA Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde göreve 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 Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Mortgage, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Faktoring, Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapmaktadır. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 31 yıl olan Güler, Yatırımcı İlişkileri, Finansal Yönetim, Gider Yönetimi ve Verimlilik, Finansal Veri Performans Yönetimi ve Bütçe Planlama, Finansal Raporlama ve Muhasebe, Vergi Yönetimi, Aktif Pasif Yönetimi, Finans Projeler, Finans Operasyonel Risk ve Kontrol Uzmanlığı, Satın Alma, Kredi Kartı ve Üye İşyeri Koordinasyon alanlarından sorumludur.

Kaya Yıldırım

Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

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

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

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

Cemal Onaran**Yönetim Kurulu Üyesi**

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

Sibel Kaya**Yönetim Kurulu Üyesi**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Mimarlık Fakültesi, Şehir ve Bölge Planlama Bölümü mezunu olan Sibel Kaya kariyerine 1997 yılında, Garanti BBVA'da Yönetici Adayı olarak başlamıştır. 1998-2005 Ticari Bankacılık Bölümü Yöneticilik, 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) Bankacılığı'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA Faktoring, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Müttevelliiler Heyeti Üyesi olarak görev yapmaktadır. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 24 yıl olan Kaya, KOBİ Bankacılığı, Pazarlama ve KOBİ Bankacılığı Saha ve Performans Yönetimi alanlarından sorumludur.

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), Almatiss B.V. (Hollanda) ve Orfin Finansman A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği ve Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Kendisi halen Quick Finansman A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyeliği ve Finans Yöneticileri Vakfı Üyeliği görevlerini yürütmektedir. Ayrıca Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir Belgesine sahiptir.

Serkan Çankaya**Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi**

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

Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım

Denetim Komitesi

Şirket'in iç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine ilişkin Yönetim Kurulu'nun gözetim görevini yerine getirmesine yardımcı olmak amacı ile kurulmuştur. Komite; muhasebe sistemi, finansal raporlama, kamuyu aydınlatma, iç kontrol sistemi, bağımsız dış denetim, kanun, düzenleme ve etik ilkelere uyum konularında Şirket'in sistem, süreç ve faaliyetlerini gözden geçirmek; değerlendirmekte ve gerektiğinde Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmaktadır. Komite, yılda dört kereden az olmamak koşuluyla, gerekli görülen her durumda toplanmaktadır.

Denetim Komitesi, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri Nihat Karadağ ve Serkan Çankaya'dan oluşmaktadır.

Komite'nin görevleri şunlardır:

İç Kontrol Sistemi:

- Şirket yönetiminin, iç kontrolün önemini Şirket çalışanları ile paylaşım paylaşmadığını ve Şirket'te doğru bir "kontrol kültürü"nin yerleşip yerleşmediğini değerlendirmek,
- Uygulama hata ve eksikliklerine dair İç Kontrol Birimi tarafından gerçekleştirilen periyodik ve sürece dönük inceleme sonuçları hakkında bilgi almak,
- Benzer şekilde, uyum ve risk yönetimi alanlarında ilgili uzman birimlerden Şirket faaliyetleri hakkında düzenli olarak bilgi almak,
- T. Garanti Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu ve diğer kurumlar tarafından yapılan denetim çalışmaları sonrasında tespit edilen eksiklikleri takip etmek ve giderilmeyen bulgular ile ilgili Şirket Yönetim Kurulu'na bilgi İç Kontrol Birimi'nin Şirket içi yönetmeliklerinde belirtilen yükümlülüklerini yerine getirip getirmediğini gözetmek,
- İç Kontrol Birimi tarafından hazırlanan yıllık kontrol planları ile planlarda gerçekleştirilen revizyonları Yönetim Kurulu onayı öncesinde gözden geçirmek,
- İç Kontrol Birimi personelinin atamalarını onaylamak,

- İç Kontrol Birimi Yönetmeliği'ni, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasından önce gözden geçirmek,
- İç Kontrol Birimi'nin performans değerlendirmesini gerçekleştirmek, bu konuda gerektiğinde Şirket Genel Müdürü'nün görüşlerini almak,
- İç Kontrol raporlarında tespit edilen hususlar konusunda üst yönetim ve bunlara bağlı birimlerin aldığı kararları izlemek,
- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik Md. 13/4 hükümleri çerçevesinde kontrol faaliyetleri ile ilgili hazırlanan İç Kontrol Birimi faaliyet raporu ile faaliyetlerinin sonuçlarını ve değerlendirmelerini içeren Komite'ye sundukları raporları değerlendirmek,
- İç Kontrol Birimi kadro yapısının yeterliliği ile kontrol personelinin mevcut eğitim, yetkinlik ve uzmanlık düzeylerini izlemek ve teoride ve pratikte en iyi biçimde yetiştirilmeleri için gerekli tedbirleri almak.

Finansal Raporlama ve Bağımsız Dış Denetim:

- Şirket'in finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetmek ve tespit edilen hata ve/veya usulsüzlük varsa düzeltilmesini sağlamak,
- Bağımsız denetim kuruluşunu seçmek, denetim sözleşmelerini hazırlayarak bağımsız denetim sürecini başlatmak ve bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmalarını gözetmek.

Kanun, Düzenleme ve Etik İlkeler Uyum:

- İç sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek,
- Kendisine bağlı birimler vasıtasıyla kanun ve düzenlemelere uyum konusunda Şirket faaliyetlerini gözden geçirmek,

- Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Şirket içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gereken, gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak.

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

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

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi Ana Sözleşme, Mevzuat ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde; Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanıp uygulanmadığının belirlenmesi ve Şirket'teki olası çıkar çatışmalarının tespiti amacıyla kurulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Nihat Karadağ üyeleri Osman Bahri Turgut ve Serap Çakır'dır.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu yapılanması gereğince; Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi'nin görevlerini de yerine getirmek amacıyla kurulmuş; bu komitelerin de görevlerini üstlenmiştir.

Komite'nin görevleri şunlardır:

- Şirket'in Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunu izlemek,
- Bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyulmaması nedeni ile oluşan çıkar çatışmalarını tespit etmek,
- Pay sahipleri ile ilişkiler Birimi'nin çalışmalarını gözetmek.

Aday Gösterme Komitesi Sıfatıyla:

- Yönetim Kurulu adaylarının saptanması, değerlendirilmesi, eğitilmesi konularında şeffaf bir sistem oluşturmak ve bu hususta politika belirlemek,
- Yönetim Kurulu'nun yapısının verimliliğini değerlendirmek,
- Yönetim Kurulu Üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin performans değerlendirmesini gerçekleştirmek, kariyer planlaması konusundaki yaklaşım, ilke ve uygulamaları belirlemek ve gözetimini yapmak,
- Yönetim Kurulu'nun yapısı ve verimliliği konularında yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyeleri Yönetim Kurulu'na sunmak.

Ücret Komitesi Sıfatıyla:

- Yönetim Kurulu Üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarına ilişkin öneri hazırlamak,
- Şirket'in ve üyelerin performansı ile ilgili kullanılabilecek ölçütleri belirlemek,
- Yönetim Kurulu Üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilecek ücretlere ilişkin önerileri Yönetim Kurulu'na sunmak.

Kurumsal Yönetim Komitesi, 2022 yılında 5 (beş) kez toplanmıştır.

Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım

Riskin Erken Saptanması Komitesi

6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" uyarınca, Yönetim Kurulu bünyesinde görev yapan Komite'nin amacı Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmaktır.

Komite, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri Nihat Karadağ ve Serkan Çankaya'dan oluşmaktadır.

Komite'nin görevleri şunlardır:

- Risk yönetimi stratejilerini esas alarak, Yönetim Kurulu'nun görüşleri doğrultusunda, risk yönetimi politikaları, uygulama yöntemleri ve sistemini belirlemek, uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlamak amacıyla etkin iç kontrol sistemlerini tasarlamak,
- Belirlenen risklerle ilgili gerekli önlemleri uygulamak ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmak, risk yönetimi uygulamalarını izlemek,
- Risk izleme fonksiyonunu etkin bir şekilde yerine getirmek amacıyla, gerekli görüldüğünde ilgili birimlerden bilgi, görüş ve rapor talep etmek,
- Risk yönetimi sistemini yılda en az bir kez gözden geçirerek değerlendirmek,
- Yönetim Kurulu'nu dönemsel olarak risk yönetimi uygulamaları hakkında bilgilendirmek,
- İlgili yasal mevzuat ile Komite'ye verilen/verilecek diğer görevleri yerine getirmek.

2014 yılında kurulan Komite, kurulduğu tarihten itibaren her iki ayda bir hazırladığı raporu Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Riskin Erken Saptanması Komitesi 2022 yılı içinde 6 (altı) kez toplanmıştır. Bu toplantılarda Komite, standart orana uyum, TTK'nın 376'ncı maddesine uyum, Şirket'in döviz pozisyonunun seyri, sorunlu faktoring

alacaklarının seyri, bilançonun maliyet-getiri ve vade kompozisyonu, aktif-pasif kompozisyonu ve operasyonel giderlerin seyrine yönelik hazırladığı raporları Yönetim Kurulu Üyeleri ve denetçi ile paylaşmıştır.

Komite'nin görev alanları ve çalışma esasları Şirket internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri Kurumsal Yönetim" bölümünde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Kurulan Komiteler

Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, üst yönetim, birim ve bölge müdürlerinden oluşmaktadır.

Şirket'in bilanço gelişiminden sorumlu olan Aktif Pasif Komitesi, bütçelenen hedeflere ulaşma seviyesini, Şirket'in faiz oranı, kur riski, likidite riski ve operasyonel risklerini değerlendirerek takip etmektedir. Bütçe hedef gerçekleştirmelerini düzenli olarak izleyerek, ilgili birimlerde icra edilecek kararların alınmasını sağlamaktadır.

Komite, 2022 yılı içerisinde belirtilen konuları görüşmek ve değerlendirmek üzere, Genel Müdür'ün başkanlığında, haftalık periyodlar halinde 48 (kırk sekiz) kez toplanmıştır.

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Murat Atay (Kredi Komitesi Üyesi) ve Kaya Yıldırım'dan (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür) oluşmaktadır. Osman Bilgin (Genel Müdür Yardımcısı) ve Gülçin İşcan (Genel Müdür Yardımcısı) Kredi Komitesi'ne üye olmamakla birlikte, kredi teklifleriyle ilgili görüş vermek amacıyla toplantılara katılabilmektedir.

Garanti BBVA Factoring Yönetim Kurulu, kredi tahsis yetkilerinin belirli bir tutarını Kredi Komitesi ve Şirket Genel Müdürü'ne devretmiştir. Bölgeler tarafından Genel Müdürlüğe iletilen ve Genel Müdürlük kredi yetkisini aşan kredi teklifleri haftada bir kez toplanan Kredi Komitesi'ne sunulmaktadır.

Kredi Komitesi, sunulan kredi tekliflerini inceleyerek, yetkisi dâhilinde kredi tekliflerini sonuçlandırmaktadır. Komite, yetkisinin üzerinde olan kredi tekliflerini ise sonuçlandırmak üzere Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Kredi Süreçleri Komitesi

Kredi Süreçleri Komitesi, Kaya Yıldırım (Genel Müdür), Osman Bilgin (Genel Müdür Yardımcısı), Şule Firuzment Bekçe (Genel Müdür Yardımcısı), Gülçin İşcan (Genel Müdür Yardımcısı) ve ilgili iş kolu birim müdürlerinden oluşmaktadır. Kredi Süreçleri Komitesi'ne üye olmamakla birlikte, gerekli görülen hallerde, bölge satış müdürleri de toplantılara katılabilmektedir.

Komite'nin amacı, faktoring taleplerinin temlik mevzuatı çerçevesinde, ihtiyaca cevap verecek sürede, doğru ve verimli analizini sağlayacak kredi süreçlerini oluşturmak ve geliştirmek, etkin yönetimini sağlamaktır.

IT Komitesi

IT Komitesi, Kaya Yıldırım (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'ye üye olmamakla birlikte, gerekli görülen hallerde, Şirket yöneticileri ve çalışanları da toplantıya katılabilmektedir.

IT Komitesi, Şirket'in IT ihtiyaçlarının önceliklendirilerek yol haritasının belirlenmesi ve onaylanan öncelikler ile uyumun izlenerek sapmaların değerlendirilmesi görevlerini yerine getirmek üzere kurulmuştur.

Komite 2022 yılında 2 (iki) kez toplanmıştır.

Komite'nin 2022 yılında yapılan toplantısında çalışması devam eden ve tamamlanma tarihleri belli olan projeler değerlendirilmiş; projeleri açılmış ancak henüz bir planlama verilmemiş projelerin öncelikleri belirlenmiştir.



Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım

Kurumsal Güvence Komitesi

Kurumsal Güvence Komitesi, üst yönetim, birim ve bölge müdürlerinden oluşmaktadır.

Kurumsal Güvence Komitesi, mevcut ya da olası etkilerinden dolayı ilgili iş birimlerinin ve/veya Şirket'in amaçlarına ulaşmasında engel oluşturabilecek nitelikteki iç kontrol problemlerinin, yeni ve değişen mevzuat başlıklarına ilişkin değerlendirmelerin, potansiyel ve gerçekleşen risk ve kayıp konularının üst yönetimin bilgisine sunulmasını ve üst yönetimin söz konusu önemli kontrol konularının çözümü için gerekli çalışmaları ve yönlendirmeleri yapmasını amaçlamaktadır.

Üst düzeyde takip gerektiren risklere ve kontrollere odaklanarak iç kontrol sistemi dahilindeki geliştirme gereklilikleri için en üst düzeyde koordinasyonu ve standardizasyonunu, çözüm için farklı birimlerin katkısının gerektiği durumlarda gerekli koordinasyonu sağlamakla sorumlu olan Kurumsal Güvence Komitesi, gündemine gelen ve sorumluluk alanına giren iç kontrol konularını/problemlerini görüşmekte, önerilen tedbirleri ve aksiyonları değerlendirerek, aksiyon planlarını inceleyip risklerin istenilen derecede azaldığını izlemektedir.

Komite, 2022 yılı içerisinde belirtilen konuları görüşmek ve değerlendirmek üzere, Genel Müdür'ün başkanlığında, 4 (dört) kez toplanmıştır.

Risk Yönetimi Komitesi

Risk Yönetimi Komitesi, Genel Müdür Yardımcıları ve Hazine ve Finansal Kurumlar, Finansal Planlama ve Analiz, Genel Muhasebe ve Kredi Riski İzleme ve Raporlama birim müdürlerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetim Komitesi'nin 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.

Risk Yönetim Komitesi, 2022 yılı içerisinde Finans ve Diğer Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında aylık olarak 12 (on iki) kez toplanmıştır.

Etik ve Doğruluk Komitesi

Etik ve Doğruluk Komitesi, üst yönetim, uyum görevlisi ve İç Kontrol Birimi'nden oluşmaktadır.

Etik ve Doğruluk Komitesi'nin amacı Garanti BBVA Faktoring'in Kurumsal Etik ve Doğruluk bütünlüğünün sağlanmasına katkı sağlamaktır.

Komite, Şirket nezdinde ortak bir etik ve doğruluk kültürü oluşturulması için yapılacak çalışmaları teşvik ve takibinden, Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin homojen bir şekilde uygulandığının takip edip bu kapsamda ihtiyaç halinde açıklayıcı notları geliştirmek, yaymak ve bu ilkelerin belirli hükümlerine uyuma yönelik muafiyet kriterlerini uygulamakla sorumludur.



Komite, disiplin kurallarına aykırılık teşkil ettiği varsayılan konuları Disiplin Komitesi'ne bildirmek ve konuya ilişkin devam eden inceleme prosedürleri ve alınan aksiyonlar hakkında bilgi almak, önemli risk oluşturabilecek olay ve durumlar ile ilgili olarak, ivedilikle Üst Yönetim ve finansal tabloların oluşturulmasında sorumlu olan kişilere raporlamada bulunmaktadır.

Etik ve Doğruluk Komitesi, Etik Bildirim Hattı'nın verimli bir şekilde işlemlerini sağlayarak güncelleme gerektiği düşünülen durumlarda gerekli tedbirleri almak ve sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktadır.

Komite, yılda iki defa veya fonksiyonlarını yerine getirmek için gerekli olduğu kadar toplanmaktadır. 2022 yılı içerisinde komite iki defa toplanmıştır.

Üst Yönetim

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

Özgeçmişi sayfa 38'de yer almaktadır.

**Şule Firuzment Bekçe****Genel Müdür Yardımcısı**

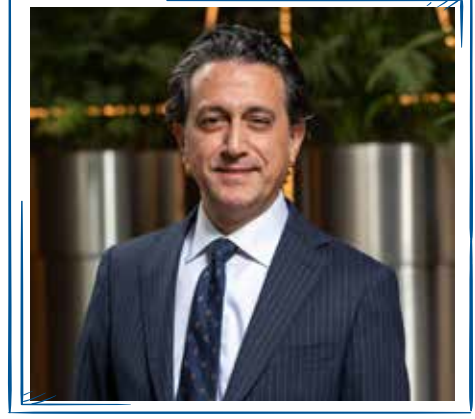
Koç Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü mezunudur. Deloitte denetim ve danışmanlık firmasında yaklaşık 17 yıllık iş tecrübesi bulunan Şule Firuzment Bekçe en son Denetim Ortağı olarak görev almıştır. 2017 yılında Garanti BBVA bünyesine katılarak, sırasıyla Konsolidasyon ve Uluslararası Muhasebe ve Finans Operasyonel Risk ve Kontrol Uzmanlığı Birimlerinde Direktör olarak çalışmıştır. 1 Haziran 2021'den itibaren Garanti BBVA Factoring'te Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



Gülçin İşcan

Genel Müdür Yardımcısı

Dokuz Eylül Üniversitesi İşletme Fakültesi Ekonomi Bölümü ve Fordham University Executive MBA mezunu olan Gülçin İşcan kariyerine 2003 yılında, Garanti BBVA'da Yönetici Adayı olarak başlamıştır. 2003-2010 yılları arasında Risk Yönetimi Müdürlüğü Piyasa Riski Bölümü'nde, 2010-2021 yılları arasında Ticari Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü'nde Strateji, Planlama ve Performans Analitiği alanlarında Yönetici olarak görev almıştır. 10 Mayıs 2021'de Garanti BBVA Factoring Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Gülçin İşcan, Satış, Pazarlama ve Uluslararası Factoring alanlarından sorumludur.



Osman Bilgin

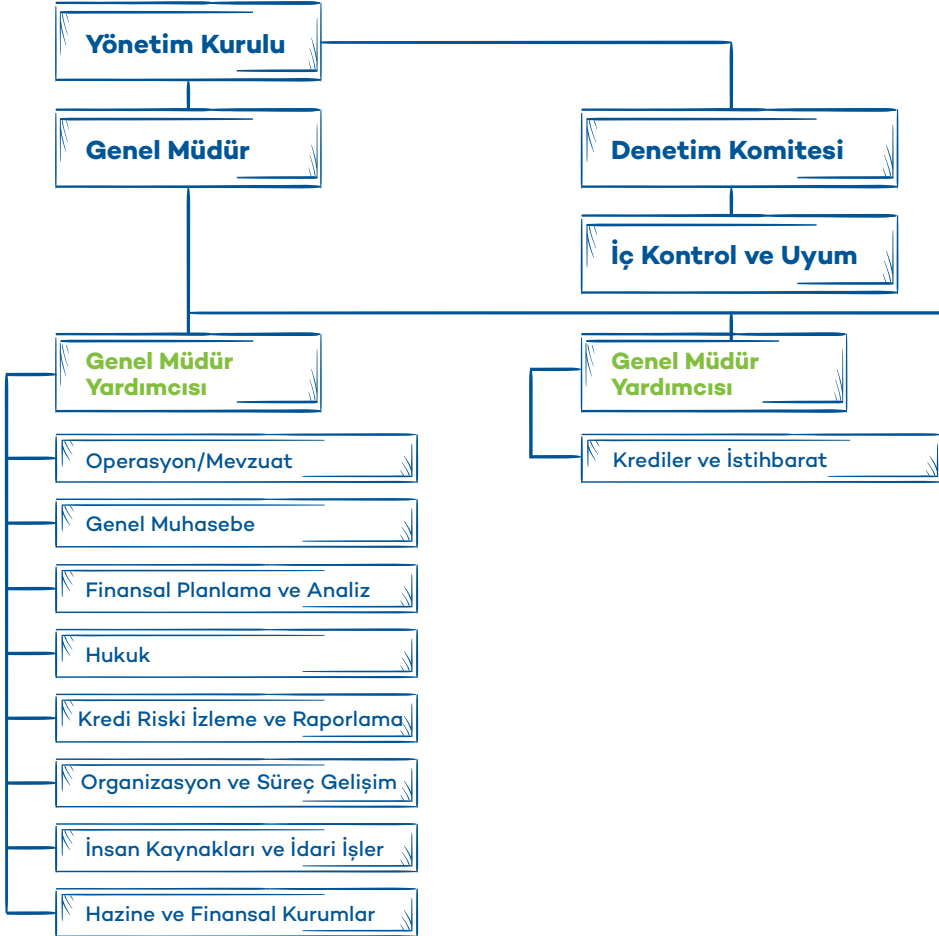
Genel Müdür Yardımcısı

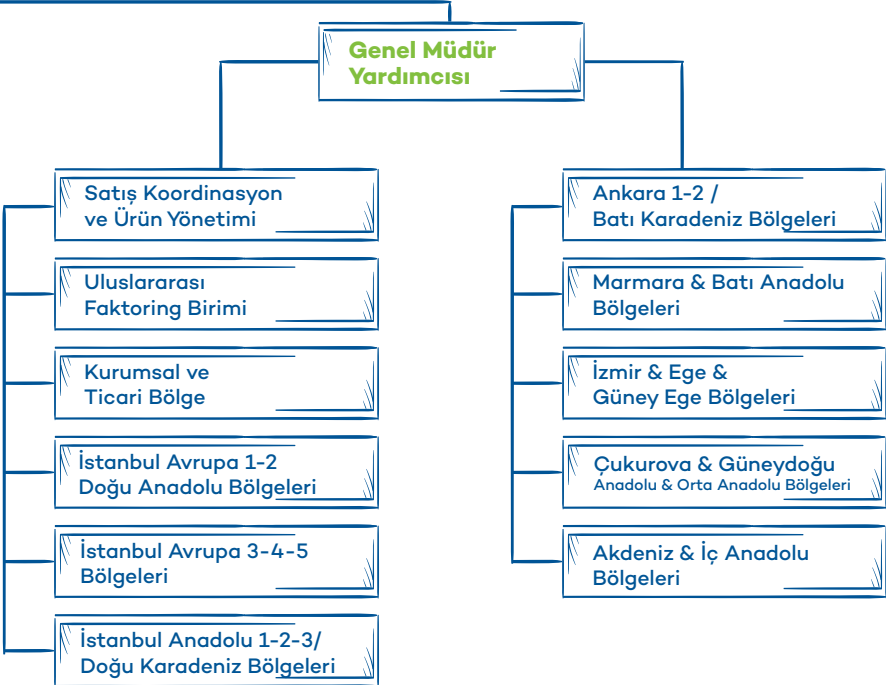
Atatürk Üniversitesi İktisat Bölümü mezunudur. 1996 yılında Garanti BBVA'da Gişe Asistanı olarak başladığı kariyerinde Şube Satış/Pazarlama noktalarında ağırlıklı olmak üzere ticari bankacılık ekiplerinde yer almış ve 2003 yılında Şube Müdürü olarak atanmıştır. Farklı şubelerde Şube Müdürlüğü deneyiminden sonra 2009 yılında kredi ailesine katılmış ve 2012 yılından itibaren de Bölge Krediler Müdürü olarak çalışmıştır. En son İstanbul Avrupa 2 Krediler Bölge Müdürü olarak görev almıştır. 1 Şubat 2022 itibarıyla Garanti BBVA Factoring Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Organizasyon Yapısı ve Organizasyonel Yapı Değişiklikleri

Organizasyonel Yapı Değişiklikleri

1 Ocak 2022-31 Aralık 2022 tarihleri arasında organizasyon yapısında bir değişiklik olmamıştır.





Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Reel sektöre ve ekonomiye desteğini kesintisiz şekilde sürdüren faktoring sektörü, yurt içi ticaretin yanı sıra ihracatın finansmanında da önemli rol oynamaya devam etti.





Değerli Paydaşlarımız,

2022 küresel ekonomide çok sayıda belirsizlik ve zorlukların yaşandığı bir yıl oldu. Tüm dünyada ekonomi politikalarının hızla değiştiği ve finansal oynaklığın arttığı bir dönemi tecrübe ettik. Yüksek enflasyon, çoğu bölgede sıkılaştıran finansal koşullar, Rusya ile Ukrayna arasındaki savaş ve COVID-19 salgınının devam eden etkileri ekonomik görünüm üzerinde baskı oluşturmaya devam etti.

Ekonomide büyüme hızı düştü

Rekor düzeye ulaşan enflasyonla mücadele kapsamında dünya genelinde merkez bankalarının para politikasında sıkılaşmaya gitmesi, özellikle gelişmiş ekonomilerde durgunluk ve yavaşlama risklerini daha belirgin hale getirdi.

IMF tarafından dünya ekonomik görünümüne ilişkin hazırlanan rapora göre de 2021 yılında %6 büyüyün dünya ekonomisi, yavaşlamanın etkisiyle 2022 yılında ancak %3,4 büyüyebildi. Bu büyüme hızının 2023 yılında ise ortalama %2,9 seviyesine ineceği öngörülmüyor.

Türkiye büyüdü, enflasyon arttı

Türkiye açısından gerek küresel dinamikler gerekse yurt içindeki gelişmeler özellikle fiyat istikrarı için zorlayıcı koşulları beraberinde getirdi. Enflasyon rekor seviyelere tırmanırken; güçlü büyümenin devamı önceliğiyle politika faizi tek haneye indirildi. 2022 yılında Türkiye ekonomisi yılın ilk yarısında %7,5 oranında büyürken, ikinci yarıdaki yavaşlamanın etkisiyle yılı %5,5 düzeyinde tamamlaması bekleniyor.

Yüksek enflasyonun yanı sıra; genişleyen cari açık etrafında da risklerin belirginleşmesi ile yoğun makro ihtiyatı önlemlere başvuruldu. Bu önlemler, özellikle bankacılık sektörü için temel dinamiklerin belirleyicisi oldu. Kredi büyümesinin sınırlandırıcı ve yönlendirici adımlarla özellikle yılın ikinci yarısında tüzel kredilerde büyüme yavaşladı.

Sektörde işlem hacmi arttı

2022 yılına sektör açısından baktığımızda ise yüksek enflasyonun ve güçlü finansman talebinin bir yansıması olarak yıllık toplam faktoring işlem hacminde %100'ün üzerinde bir artışın yaşandığını görüyoruz. KOBİ'ler başta olmak üzere reel sektöre ve ekonomiye desteğini kesintisiz şekilde sürdüren faktoring sektörü, yurt içi ticaretin yanı sıra ihracatın finansmanında da önemli rol oynamaya devam etti ve yılın ikinci yarısı ağırlıklı olmak üzere işlem hacmini önemli ölçüde artırdı. Diğer taraftan işlem hacmindeki tüm bu artışa rağmen, faktoring sektörü alacaklarının bankacılık dâhil tüm finans kesimindeki payı halen %1'in altında kalırken, sektör bu yönüyle de önemli bir gelişim potansiyeli bulunduğunu ortaya koyuyor.

Garanti BBVA Factoring olarak 2022 yılında, mevcut kredi ve risk politikaları çerçevesinde güçlü bir aktif büyümesi gerçekleştirdik ve aynı zamanda özkaynak kârlılığını başarı ile sürdürmeye devam ettik. Disiplinli ve sürdürülebilir büyüme odağımızla piyasa koşullarındaki değişikliklerden etkilenmeksizin, başta KOBİ'ler olmak üzere reel sektörde her kesimden ve sektörden müşteriye sürekli hizmet sağlayarak ülke ekonomisine katkıda bulunmaya devam ettik.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Garanti BBVA Factoring olarak 2022 yılında, mevcut kredi ve risk politikaları çerçevesinde güçlü bir aktif büyümesi gerçekleştirdik ve özkaynak kârlılığını başarı ile sürdürmeye devam ettik.



Şirketimiz, 2018 yılından bu yana sürdürdüğü, KOBİ'ler öncelikli ve ağırlıklı olmak üzere, tabana yaygın büyüme stratejisi doğrultusunda son beş yılda KOBİ segmentindeki faktoring alacaklarını beş katın üzerinde artırdı.

Garanti BBVA Factoring olarak, ihracat faktoringi alanında da önceki yıllarda olduğu gibi pazar payımızı koruyor ve yeni müşteriler kazanmaya devam ediyoruz. İhracat yapan KOBİ'ler için finansman ve tahsilat çözümlerinin yanı sıra garanti hizmeti ön plana çıkıyor. Dünya çapında yaklaşık 90 ülkede faaliyet gösteren Hollanda merkezli Factors Chain International (FCI)'in bir üyesi olan Garanti BBVA Factoring'in yurt dışında yerleşik geniş muhabir ağı sayesinde, firmalar özellikle ilk kez girdikleri yurt dışı pazarlar için tahsilat riskine ilişkin %100'e yakın koruma hizmeti alabiliyor.

Dijital dönüşüm sürüyor

Factoring sektöründe de tüm finansal ürünlerde olduğu gibi sürekli bir dijital dönüşüm etkisi yaşanıyor. Dijitalleşme ile birlikte müşterilere sunulan işlemlerin sonuçlandırma hızı önemli ölçüde artıyor. Dijitalleşmeyi uzun yıllardır stratejisinin odak noktası olarak konumlandıran Garanti BBVA Factoring sektördeki derin tecrübesinin yanı sıra, müşteri deneyimini her geçen gün iyileştiren girişimleri ile 2022 yılında da bankacılık dışı finans sektörüne liderlik etmeye ve fark yaratmaya devam etti.

Garanti BBVA Factoring olarak, geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi 2023 yılında da KOBİ odağımızı koruyarak tabana yaygın güçlü aktif büyümemizi sürdürmeyi gerek direkt satış ekiplerimiz gerekse mevcut dijital kanallarımız ve bu alanda sürdürdüğümüz yatırımların katkısıyla daha fazla müşteriye faktoring hizmetlerimiz ile buluşturmayı hedefliyoruz.

İstikrarlı ve güçlü bir büyümeyle belirlediğimiz hedeflerimize ulaşmamızda en büyük pay çalışanlarımız ve tüm paydaşlarımızdır. Bu vesileyle hepsine teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Recep Baştuğ
Yönetim Kurulu Başkanı

Not: Rapor hazırlıklarımızı sürdürdüğümüz bugünlerde 11 ilimizi etkileyen depremler nedeniyle ülke olarak derin bir üzüntü içindeyiz. Garanti BBVA ve İştirakleri olarak bu konuda üzerimize düşen sorumluluğun bilinciyle hızlı bir şekilde hareket ettik. Bölgede yaşayan vatandaşlarımız ve çalışanlarımız için her türlü desteği temin etmeye çalışırken, kesintisiz hizmet sunmaya devam etmek için de hızla aksiyon aldık. Bir daha yaşanmamasını dilediğimiz bu felaketin yaralarını birlikte sarmak için; önümüzde uzun bir süreç olduğunun bilinciyle, var gücümüzle çalışmaya, destek olmaya devam edeceğiz.

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Garanti BBVA Factoring olarak, 2022 yılında aktif büyüklüğünde %122, faktoring alacak toplamında %128,2 ve işlem hacminde ise %82,2 oranında büyüme kaydettik.





Değerli Paydaşlarımız,

Pandemi sonrası normalleşme sürecine geçilen 2022 yılında küresel ekonomide dalgalı bir dönem yaşandı. Pandeminin etkisinin azalmasıyla birlikte yükselen talep, tedarik zincirlerinde sıkıntılara yol açarken, bölgesel çatışmalar ve enerji krizlerinin de etkisiyle enflasyonu tetikleyerek dünya genelinde artma eğilimine girmesine yol açtı. Enflasyonla mücadele amacıyla uygulanan para politikalarındaki sıkılaşımla birlikte küresel ekonomide bir yavaşlama meydana geldi.

Garanti BBVA Factoring, enflasyonun belirleyici olduğu bu genel ekonomik tablo içinde, 2022 yılında da sağlam altyapısı, dijitalleşmeye öncelik veren kurumsal anlayışı ve nitelikli çalışanlarıyla tüm belirsiz koşullara rağmen müşterisinin yanında olmaya ve Türkiye ekonomisine destek vermeye kararlılıkla devam etti.

Çarpıcı başarılarla dolu bir yıl

Şirketimiz, özkaynak yapısını güçlendirmeye devam ettiği oldukça başarılı bir yılı geride bıraktı. Garanti BBVA Factoring olarak 2022 yılsonu itibarıyla 9,7 milyar TL toplam aktif ve 9,5 milyar TL faktoring alacağı büyüklüğüne ulaştık. Özkaynak toplamımız ise 692 milyon TL olarak gerçekleşti. Yılı 350,7 milyon TL net dönem kârı, %5,97 aktif kârlılık oranı ve %69,88 özkaynak kârlılığı ile kapatırken, yıllık işlem hacmimizi 31,6 milyar TL seviyesine taşıdık. Bu rakamlar, Şirketimiz için aktif büyüklüğünde %122, faktoring alacak toplamında %128,2 ve işlem hacminde ise %82,2 oranında büyümeyi ifade ediyor.

Bu güçlü aktif büyümesi ve özkaynak kârlılığını ortaya koyan temel unsurlar önceki yıllarda olduğu gibi yıl boyunca KOBİ ağırlıklı olmak üzere, tüm segmentlerde kaydettiğimiz kesintisiz işlem hacmi artışı, mevcut risk politikaları doğrultusunda sorunlu alacak portföyüne girişlerin minimum düzeyde gerçekleşmesi ve optimum kaynak maliyet yönetimi oldu.

Süreçler daha da verimli hale geldi

Büyüme ve kârlılık oranları bakımından başarılı bir yılı geride bırakırken, başarılarımızı daha ileri noktalara taşımak amacıyla yaptığımız yatırımlarla süreçlerimizi daha verimli hâle getirdik. Başta kredilendirme ve satış süreçleri olmak üzere, iş akışlarını sürekli olarak gözden geçirerek, operasyonel verimlilik alanında gelişim kaydetmeye devam ettik.

Şirket yatırımlarımızın merkezinde dijitalleşme çalışmaları yer alıyor. Dijitalleşme, Garanti BBVA Factoring'in geleceğe yönelik strateji ve hedeflerinin odak noktasını oluşturuyor. Bu amaçla süreçlerimizi mümkün olduğunca otomatize hale getirerek satış kanallarımızı mevzuata uygun şekilde dijital platformlara taşıma çalışmalarına hız kesmeden devam ediyoruz.

Dijital kanallara yönelik trendi artarak sürüyor

Bu sayede dijital kanalların toplam işlem adedi içerisindeki payı her geçen gün artıyor. Yürürlüğe giren uzaktan müşteri edinimine ilişkin mevzuatın da desteğiyle önümüzdeki yıllarda geleneksel şube satış kanallarından dijital uygulamalara yönelim trendinin güçlü bir şekilde devam edeceği öngörüldü.

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

**TOG ile uzun yıllardır sürdürdüğümüz burs fonu projesiyle
13 öğrencinin öğrenimlerine destek olduk.**



Yine dijitalleşme stratejisinin önemli bir parçası olarak, tedarikçilerin alacaklarını daha hızlı ve pratik şekilde uygun maliyet koşullarıyla likiditeye çevirmelerine imkân sağlamak amacıyla devreye alınan Tedarikçi Finansmanı Sistemi platformunun kullanım kapsamı da her geçen gün genişliyor.

Uluslararası ödüllerle taçlanan başarı

Garanti BBVA Factoring olarak başarılarımız Türkiye'de olduğu kadar uluslararası platformlarda da ilgi çekiyor ve takdir topluyor. Bu kapsamda 2022 yılında, Factors Chain International (FCI) tarafından yapılan değerlendirmelerde hizmet kalitesi, muhabir ağı ve ihracat hacmi kriterlerinin hepsinden 96,70 puan alarak "Dünyanın En İyi Üçüncü İhracat Faktoring Şirketi" unvanını kazandık. Bir kez daha bu saygın uluslararası ödüle layık görülmemiz, reel ekonomiye vermiş olduğumuz kesintisiz ve istikrarlı desteğin önemini ortaya koyuyor.

Topluma katkı finansal hedefler kadar önemli

Garanti BBVA Factoring olarak kurumsal sorumluluklarımızı yerine getirirken, toplumsal sorumluluklarımızı da her zamanki hassasiyetle gerçekleştirmeye devam ettik. Bu alandaki çalışmalarımızı en az finansal hedefler kadar önemsiyor ve önceliklendiriyoruz.

Bu kapsamda 2022 yılında da sosyal sorumluluk projelerine devam ettik. TOG ile uzun yıllardır sürdürdüğümüz burs fonu projesiyle 13 öğrencinin öğrenimlerine destek olurken, KACUV ile yine uzun yıllardır yürüttüğümüz Umutlu Kutular projesine de desteğimizi sürdürdük.

2023'ten beklentilerimiz büyük

2023 Garanti BBVA Factoring açısından sürdürülebilir ve enflasyon beklentilerinin üzerinde gerçekleşecek güçlü aktif büyümesini ön planda tuttuğumuz bir yıl olacak. Yakaladığımız istikrarlı büyümeyi, son 5 yıldır sürdürdüğümüz tabana yaygın, KOBİ ağırlıklı genişleme stratejisi ve dijital kanallara yaptığımız sürekli yatırımlar sayesinde elde edeceğimiz yeni müşteri portföyü ile desteklemeyi hedefliyoruz.

Her zaman olduğu gibi, 2023 yılında da güçlü aktif büyümenin yanı sıra özkaynak kârlılığını ön planda tutacağız. Geçmiş yıllarda olduğu gibi, etkin risk politikaları sayesinde aktif kalitesinden ödün vermeden büyümeye devam edeceğiz. Diğer yandan ülkemizdeki mevcut potansiyele paralel, ihracat faktoringi işlem hacminde ve müşteri adetlerinde artış 2023 yılı için diğer bir önceliğimiz olacak.

Önümüzdeki dönemde de hedeflerimize hep birlikte ulaşmak dileğiyle, bizi sektörün öncü, güçlü ve yenilikçi şirketi haline getiren çalışanlarımıza ve paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Kaya Yıldırım
Genel Müdür

Factoring Sektörüne Genel Bakış

Türkiye’de factoring sektörü son 20 yılda yıllık ortalama %18 büyümeye kaydetmiştir.

135,63
milyar TL

Factoring Sektörü Aktif Büyüklüğü

Türkiye’de Factoring

İlk örneklerine banka bünyelerinde 1980’li yıllarda rastlanan factoring faaliyetleri, 13.12.2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketleri Kanunu’na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’e göre yürütülmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından yayınlanan 31 Aralık 2022 dönemine ait verilere göre sektörün aktif büyüklüğü 135,63 milyar TL’ye ulaşmıştır. Sektör 49 factoring şirketi, 4.008 çalışanıyla 73.931 müşteriye hizmet vermiştir.

Factoring, vadeli satış yapan firmaların her türlü mal ve hizmet satışından doğan ve doğacak alacak haklarını finansal kuruluşlara devretmek suretiyle nakit akışı ve alacak garantisi sağladıkları bir finansal

enstrümandır. Temelde finansman, garanti ve tahsilat hizmeti olarak tanımlanmaktadır.

Türkiye’de yurt içi ticaretin önemli bir kısmını vadeli yapı, ihracat işlemlerinin önemli bir kısmını da mal mukabili ve açık hesap işlemler oluşturmaktadır. Ödeme alışkanlıkları ve yöntemleri nedeniyle ticaret aktörlerinin hem nakit ihtiyaçları hem de ödeme garantisi talepleri factoring ihtiyacını ortaya çıkarmaktadır.

Özellikle 2000’li yılların ikinci yarısından itibaren factoring, işlem hacimleri ve müşteri adetleriyle ülkemizde hızlı bir gelişme göstermiştir. 2006 yılında BDDK gözetim ve denetimine geçmesiyle birlikte de kurumsallaşma ve şeffaflaşma konusunda gelişim sergilemiştir. Ülkemizde factoring ürünlerinin bilinirliğinin artması ve müşterilere ulaşım kanallarının yaygınlaşması ile birlikte finans piyasalarının son yıllarda vazgeçilmez enstrümanı olmaya başlamıştır.

Dünyada Factoring

Birçok ülkede 1950’li yıllardan itibaren modern anlamda hizmet veren factoring şirketleri kurulmuştur. 1970’lere kadar pek büyük gelişme gösteremeyen factoring, 1973 petrol krizi sonrası dünya ticaretinin güçleşen koşullarında dışa açılmaya çalışan birçok işletmenin giderek daha fazla yararlandıkları bir finansman yöntemi olmuştur.

Ekonomideki büyümeye, ticaretteki canlanma, hem risklerin daha fazla anlaşılması hem de müşterilerin bilinçlenmesi ile factoring, bugün dünyadaki tüm şirketler için modern bir finansman aracı haline gelmiştir. Factoring hizmetinin yeni endüstrilere ve bölgelere uygulanmaya başlanması, bilgisayar

kullanımındaki ve teknolojisindeki hızlı gelişme, bağımsız kuruluşların büyük ticari bankalarla birleşmesi, faktoring şirketleri arasındaki rekabetin her geçen gün artması gibi nedenlerle dünya faktoring hacmi hızlı bir şekilde büyümeye başlamıştır.

Bugün Avrupa ve Amerika ağırlıklı olmak üzere 50'yi aşkın ülkede gelişmiş bir faktoring endüstrisi bulunmaktadır. Faktoring işlemlerinde Avrupa %68 ile büyük bir ağırlığa sahiptir. Avrupa'yı %25 ile Asya ve %6 ile Amerika kıtası izlemektedir.

Dünyada faktoring sektörünün yıllık büyüme ortalaması, son 20 yılda %9 olarak gerçekleşirken, Türkiye'de faktoring sektörü aynı dönemde yıllık ortalama %18 büyüme kaydetmiştir.



Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

2022 yılında kredi teklif değerlendirme ekran ve süreçlerinin geliştirilmesi için çalışmalara başlanmıştır.

Garanti BBVA Factoring, müşteri memnuniyetini ve verimliliği artırmak amacıyla Şirket içi organizasyonel yapılar ve iş yapış şekillerinin, daha verimli çalışmasına zemin hazırlayacak şekilde geliştirilmesini hedeflemektedir.

Sektörün öncülerinden olma vizyonunu verimlilikle bütünleştirerek çalışmalarına devam eden Garanti BBVA Factoring, 2022 yılında da bu hedefler doğrultusunda Şirket içi süreçlerde iyileşme, Garanti BBVA Grubu konsolidasyon çalışmaları ve sektör işleyişlerine uyum amacıyla projeler gerçekleştirmiştir.

Uzun süredir kullanılmakta olan kredi ekranlarının ve süreçlerinin hem teknoloji hem de kullanıcı deneyiminin yenilenmesi ve operasyonel verimliliğinin artırılması amacıyla yeni bir teknolojik altyapı ile geliştirilmesi hedeflenmiştir. Bu kapsamda 2021 yıl sonunda çalışmaları tamamlanan kredi teklif süreçlerinin devamı olarak kredi

teklif değerlendirme ekran ve süreçlerinin geliştirilmesi için çalışmalara başlanmıştır.

Şirket internet sitesi dönemin dijital teknolojisine uyumlanması amacıyla yenilenmiş ve yeni yüzü ile Ekim 2022 tarihinde herkesin erişimine açılmıştır.

2023 yılında ise yeni bir ürün olarak "Refactoring" işlemlerinin sistem üzerinden yapılabilmesi hedeflenmektedir. Bu amaçla kapsam çalışmalarına başlanmıştır. Bunun yanı sıra Ocak 2022 de resmi gazetede yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik kapsamında müşterileriyle uzaktan ve elektronik ortamda işlem yapmak amacıyla gerekli sistemsel çalışmalara başlanacaktır.

Yatırımlar

Garanti BBVA Factoring, 2022 yılında sistem geliştirmeleri için 6,6 milyon TL maddi olmayan duran varlık (yazılım) satın almıştır.



Risk Yönetim Politikaları

Piyasa riski Yönetim Kurulu tarafından onaylanan hazine işlem limitleri dâhilinde türev işlemler ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi çalışma esaslarına uygun bir şekilde yıl içinde toplantılarını gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi çalışmaları kapsamında, daha önce oluşturulan risk yönetimi uygulamaları ve organizasyonu belirli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Mevcut politikalar; ekonomik koşullar, risk iştahı ve kurumsal uygulamalar dikkate alınarak gözden geçirilmekte ve politikalar oluşturulmaktadır.

Garanti BBVA Factoring, oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye ve kârlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitleri düzenli olarak izlemektedir.

Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Bu kapsamda Garanti BBVA Factoring 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 Garanti BBVA Factoring çapında bir risk kültürü oluşturulması; yeni geliştirilecek ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek riskin Garanti BBVA Factoring tarafından değerlendirilmesinin sağlanması temel uygulama esasları olarak belirlenmiştir.

Belirlenen politikalar ve aksiyon planlarının izlenmesi için kurulan Risk Yönetimi Komitesi çalışma esaslarına uygun bir şekilde yıl içinde toplantılarını gerçekleştirmektedir.

Kredi Riski

Garanti BBVA Factoring, faaliyet konusu gereğince kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme sürecine yönelik yöntemler geliştirilmiştir. Şirket'in mevcut bir kredi politikası vardır. Kredi tahsis kriterlerini taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi Komitesi düzenli olarak toplanmakta, yetkililerine göre talep edilen tüm kredi tekliflerini değerlendirmektedir. Bunun yanı sıra, tahsis edilmiş kredilerin izlenmesine yönelik erken uyarı sistemleri geliştirilmiştir. Bu çerçevede dönemler itibarıyla ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilite ölçümleri de yapılmaktadır. Kredi riskinin etkin takibi için kredi süreçleri ile NPL yönetimine ilişkin alt komiteler bulunmaktadır.

Risk Yönetim Politikaları

Kredi tahsis aşamasında; Garanti BBVA Factoring Kredi Komitesi haftalık periyotta toplanmakta, gelen talepleri değerlendirmekte ve varlık tahsis limitleri korunacak şekilde karar vermektedir.

Kredi riskinin yönetimine ilişkin tahsis ve izleme aşamasında yer verilen faaliyetler aşağıdaki şekilde özetlenebilmektedir.

Kredi tahsis aşamasında; Garanti BBVA Factoring Kredi Komitesi haftalık periyotta toplanmakta, gelen talepleri değerlendirmekte ve varlık tahsis limitleri korunacak şekilde karar vermektedir. Bunun dışında Komite'nin yetki devri yaptığı alt tahsis mercileri de kendi yetkileri dâhilinde kredi tahsis yapabilmektedir. Yapılan değerlendirmeler kapsamında alacak değeri ve satıcının kredibilitesi ile ticaretin içeriği ön planda tutulmaktadır. Mevcut kredi limitlerinin tahsis ile "limit geçerlilik tarihi" uygulaması mevcuttur. Tahsis edilen limit maksimum 1 (bir) yıl ile sınırlı olup, tebliğ mercii kararı ile limit geçerlilik tarihi kontrol amaçlı 1 (bir) yıldan daha kısa periyotlara indirilebilmektedir. Kredi tahsis değerlendirmeleri sırasında kredi riskinin belirlenmesi ve yönetimi temel olarak iki şekilde yapılmaktadır:

1. Kriter bazlı limit tahsis: Garanti BBVA Factoring Kredi Süreç Komitesi'nce belirlenmiş ve uygun görülmüş olan kriterlere uyan satıcı/alıcı firmalar için limiti tahsis yapılmaktadır. Söz konusu kriterler piyasa koşulları, sektörel bazlı gelişmeler ve mevcut tahsis süreçlerinden elde edilen sonuçlar dikkate alınarak gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi riskinin değerlendirilmesinde KOBİ nitelikli müşteriler için skorlama yöntemiyle kredi analizi yapılmaktadır. Bu müşterilerde tahsis sonrasında kriterlerin ortadan kalkması durumunda kullandırımlar durdurulmakta; riskin tasfiyesi gündeme gelmektedir.

2. Standart analiz süreci: Krediler Bölümü tarafından yapılan analiz çalışmaları üzerinden tahsis yetkileri kapsamında tahsis edilen kredi limitleridir.

Kredi izleme aşamasında; tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiştir. Dönemler itibarıyla ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi yapılmaktadır. Bu kapsamda, günlük olarak karşılıksız çıkan çekler, vadesi dolan faktoring alacakları ve faturalar takip edilmekte; gerekli görülmesi durumunda müşteriler hakkında ilave incelemeler ve istihbarat çalışmaları yapılmaktadır.

Kullandırımı yapılmış vadesini bekleyen çeklerde istihbarat tarafında aylık olarak toplam depo içindeki alıcı bazında risk kontrolü yapılarak belirli alıcılarda gelinmiş olan konsantrasyon seviyesi incelenmekte; Krediler Birimi tarafından da söz konusu çalışmalar incelenerek ilgili firmalarda alınabilecek risk sınırı yeniden değerlendirilmektedir.

Büyük kredilerin takibi haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne; müşteri/grup, sektör ve coğrafi yoğunlaşmalar da aylık olarak takip edilerek Risk Yönetimi Komitesi üyelerine raporlanmaktadır.

Piyasa ve Yapısal Faiz Oranı Riski

Garanti BBVA Factoring, değişen piyasa koşullarına göre kendisini koruma altına almakta, piyasa riski Yönetim Kurulu tarafından onaylanan hazine işlem limitleri dâhilinde türev işlemler ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir.

Şirket'in en temel maliyet unsuru olan kullanılan kredilere ait faiz hadleri, piyasada oluşabilecek dalgalanmalardan etkilenebilmektedir. Bu kapsamda, piyasa faiz oranlarındaki değişim beklentisine göre, üst yönetimin de gözetimi ile borçlanma vadeleri yönetilmektedir. Ayrıca, faktoring alacakları, banka kredi ve mevduat hesaplarının vadesi takip edilerek nakit akışı ve likidite riski yönetilmektedir. Günlük vaziyet raporları hazırlanarak, gün sonu açık hazine işlemleri üst yönetimle paylaşılmaktadır.

Kur değişiminden kaynaklı riskler de, hazine işlem limitleri dâhilinde belirlenen gün sonu açık pozisyon limitleri ile yönetilmekte ve üst yönetime gün sonu açık pozisyon vaziyeti raporlanmaktadır.

Likidite Riski

Likidite riski yönetiminin amacı, fonlama yetersizliği sebebi ile Şirket'in ödeme yükümlülüklerini gerçekleştirilememesi durumunu engellemektir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenir.

Likidite yönetiminde Garanti BBVA Factoring politikası, mevcut fonlamayı sürdürmeyi, alacakların finansmanı taleplerini ve olası likidite sıkışıklıklarını karşılamayı sağlayacak yeterli seviyede fonlama imkânı yaratmaktadır.

Garanti BBVA Factoring, risk yönetimi stratejisinin temel bir parçası olarak risk yönetimi sistemini oluşturur. Risk Yönetimi Komitesi, belirlenen hedefini gerçekleştirebilmek adına Şirket'in durumunu, küresel ekonomiyi ve yasal çevreyi gözetir.

Garanti BBVA Factoring'in risk yönetimi sisteminin bileşenleri arasında, stres döneminde dahi stratejik planını önemli bir sapma olmadan devam ettirebilmesi için üstlenebileceği riskin seviyesini ve türlerini içeren genel risk çerçevesi yer alır.

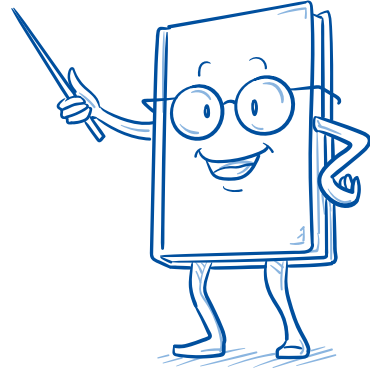
Garanti BBVA Factoring'in likidite ve fonlama risk izleme çerçevesi, niteliksel ve niceliksel unsurları içerir. Risk Yönetimi Komitesi, belirlenen metriklerin likidite ve fonlama riski yönetimindeki karar alma süreçlerinin önemli bir parçası olmasını sağlar.

Önemli metrikler aşağıda yer almaktadır:

i. Likidite ve Fonlama Riski Limiti: Bu metrik ile toptan fonlama yapısındaki doğru çeşitlendirmeyi sağlama ile kısa vadeli fonlamaya ve risk algısı daha hassas olan piyasalara olan bağımlılığı azaltma hedeflenir. Bu hedef, net kısa vadeli fonlama için maksimum seviye belirlenerek sağlanır.

ii. Prospektif Metrikler: Olası tehditleri önceden tespit etmek amacı ile uygulanabilir olan durumlarda bu tehditleri kontrol altına alan önleyici yönetim aksiyonlarının alınmasını sağlamak için belirlenir. Prospektif metrikler aşağıdadır:

- **Stres Testi:** Farklı senaryolar altında metrikleri projekte etmek, likidite profilinin sağlamlığını değerlendirmek açısından önemli bir unsurdur. Likidite ve fonlama yapısı öngörüler, Banka'nın stratejik planlarından ve limitlerinden olası sapmaları belirlemeye olanak sağlar. Stres testi analizi sadece Likidite Acil Eylem Planı'nın oluşturulmasında değil, aynı zamanda riski azaltmak için gerekli tedbirlerin tanımlanmasında da önemli rol oynamaktadır.
- **Erken Uyarı Sinyalleri:** Bu göstergeler olası likidite stres koşullarını saptamak ve engellemek açısından önemlidir.



Risk Yönetim Politikaları

Garanti BBVA Factoring'de operasyonel riskler üçlü savunma hattı yapısı ile yönetilmektedir.

Operasyonel Risk

Şirket nezdindeki tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi/azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi gözetiminde yönetilir. Şirket'in her birimi kendi operasyonel risklerinin izlenmesi, kontrol edilmesi ve operasyonel riskin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur. Nihai sorumluluk ilgili üst yönetimdedir.

Şirket, etkin bir "iç kontrol sistemi" oluşturmak üzere yeterli örgütsel düzenlemeyi yapmakta, uygun iletişim ve bilgi sistemlerini kurmakta ve gözetim fonksiyonunu tesis etmektedir. Şirket'te operasyonel riskler üçlü savunma hattı yapısı ile yönetilmektedir. İlk seviye, faaliyetleri yürüten uzman birimlerden oluşmaktadır. İkinci seviye olan kontrol fonksiyonları, kontrollerin izlenmesine ve önerilmesine ek olarak ilgili izleme/kontrol araçlarının oluşturulması ve uygulamaya alınmasından sorumludur. Üçüncü seviye ise Garanti BBVA Teftiş Kurulu Başkanlığı'dır.

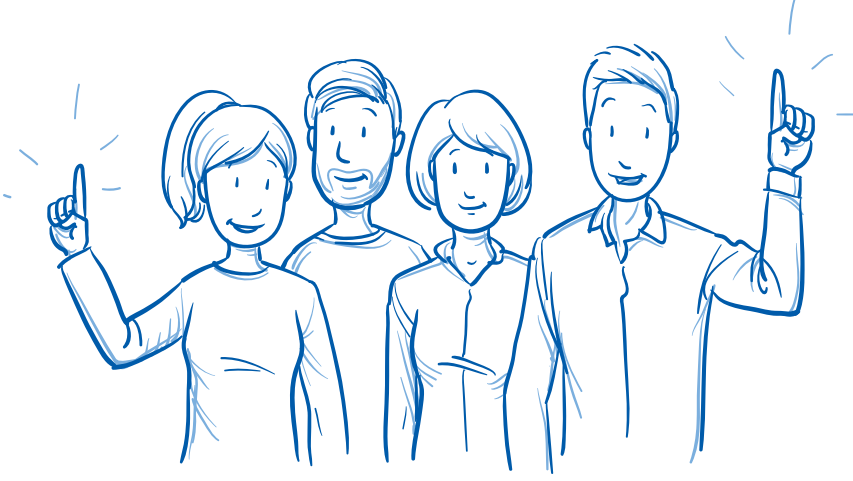
Şirket'in imajını korumaya, yasal yükümlülükleri yerine getirmeye ve müşterilerin ihtiyaçlarını karşılamaya olumsuz koşullar altında da devam edebilmek amacıyla Olağanüstü Durum ve İş Sürekliliği Yönetimi süreçleri yürütülmektedir. Ayrıca, acil ve beklenmedik durum planı uygulamasından sorumlu kişiler ve yedekleri belirlenmektedir.

Suç gelirleri ve terörün finansmanı ile mücadele stratejisi kapsamında, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla çalışmalar Uyum Görevlisi bünyesinde yürütülmektedir.

Şirket'in iç kontrol sisteminin düzgün biçimde çalışıp çalışmadığı ve operasyonel risklerin kontrol altında tutulma etkinliği Garanti BBVA Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Şirket'in İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından düzenli olarak izlenmektedir. Bu kapsamda, Şirket iç kontrol sistemini oluşturan, sistemsel kontroller, Şirket personeli tarafından normal iş süreçlerinde yapılan kontroller, organizasyon yapısı, yetki ve sorumlulukların dağılımı ile genel anlamda risk nosyonunun oluşturduğu kontrol ortamı değerlendirilmektedir.

Bu izleme çalışmaları, Genel Müdürlük'te bulunan merkezden, Şirket sistem altyapısından yararlanılarak bilgisayar destekli biçimde yapılabildiği gibi, geleneksel biçimde operasyonel riskin olduğu lokalde "yerinde inceleme yapmak" suretiyle de gerçekleştirilmektedir.

Yasal riskin yönetiminde, Şirket'in gerçekleştirdiği işlemlerin yasalara, Şirket içi politika ve kurallarla uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi gerçekleştirilmektedir.



Faaliyet alanlarındaki kontrol ortamını güçlendirmek adına sistemsel veya prosedürel limitler uygulanmaktadır. Operasyonel risklerin sınırlandırılmasına yönelik olarak belirlenen bu limitler, yapılan işin Şirket açısından önemi, içerdiği risk ve yaratabileceği olası kayıp tutarı, işlemi gerçekleştirecek personelin nitelikleri gibi hususlara bağlı olarak belirlenmekte, dönemsel olarak değerlendirilerek ihtiyaçlara bağlı güncellenmektedir. Operasyonel risklere ilişkin limitler; imza sirkülerindeki yetkilerin, ödeme ve transfer yetkilerinin, muhasebe işlem yetkilerinin, alım-satım ve gider sürecine ilişkin yetkilerin, kredi kullandırım süreç ve yetkinliklerine uyumsuzlukların belirlenmesi ve onaylanması ile yönetilmektedir. Ayrıca aylık olarak, risk yönetimi metrikleri arasında bulunan operasyonel risk kayıpları/brüt gelirler göstergesi ile gerçekleşen kayıplar takip edilmekte, olası aşımalar Risk Yönetimi Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Operasyonel riskler İç Kontrol ve Uyum Birimi vasıtasıyla Denetim Komitesi'ne ve gerekli durumlarda Riskin Erken Saptanması Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca, ilgili işkolları ve birimler kendi faaliyetleri ile ilgili operasyonel risklerini kendi üst düzey yönetimine ve Risk Yönetimi Komitesi'ne raporlamaktadır.

İtibar Riski

Şirket itibarının korunmasından, nihai olarak Yönetim Kurulu olmak üzere, Şirket'in tüm çalışanları sorumludur. İnsan Kaynakları Müdürlüğü, Uyum Görevlisi ve İç Kontrol ve Uyum Birimi, Şirket'in çalışanlarının davranışlarını ve iş ilişkilerini düzenleyecek etik ilkeleri belirlemekte ve etik ilkelere uyumu izlemektedir. Şirket, yasal otoriteler, müşteriler ve diğer piyasa oyuncuları gözünde itibar riski yaratacak her türlü işlem ve faaliyetten kaçınmakta, topluma, doğal çevreye ve insanlığa yararlı olmak için azami özen göstermektedir. Şirket, tüm işlem ve faaliyetlerini, yasal düzenlemelere uyum, kurumsal yönetim ilkelerine uyum, sosyal, etik ve çevresel değerlere uyum ilkeleri çerçevesinde yerine getirmektedir.

Şirket çalışanlarının davranışlarını ve iş ilişkilerini düzenlemek amacıyla İnsan Kaynakları Müdürlüğü ve Garanti Bankası Uyum Müdürlüğü görüşleri alınarak belirlenmiş, "Etik ve Doğruluk İlkeleri" ve "Suiistimal ve Etik Dışı Davranışları Önleme Politikası" dokümanları mevcuttur. Şirket Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin hayata geçirilmesinde azami özen göstermektedir. Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, faaliyet raporu ve internet sitesi güncel tutulmaktadır.

İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

Yönetim Kurulu ve Şirket üst düzey yönetiminin aktif gözetimi, uygun Şirket politikalarının oluşturulması ve izlenmesi, risklerin zamanında, tarafsız ve doğru ölçümü, değerlendirilmesi ve raporlanması, yeterli ve etkin iç kontrol sisteminin oluşturulması, Şirket'in temel ve vazgeçilemez prensipleridir.

Bu kapsamda, İç Kontrol ve Uyum Birimi İç Kontrol Faaliyetleri Kapsamında;

- Şirket faaliyetlerinin yasal mevzuata, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen strateji ve politikalara uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde yürütülmesini teminen kontrol faaliyetlerinde bulunmuştur.
- 2022 yılına ait kontrol planı çerçevesinde, iç kontrol sistemlerinin etkinliğine ilişkin kontrol çalışmaları gerçekleştirmiş ve elde ettiği sonuçları Şirket üst yönetimi ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamıştır.

2022 yılı içinde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu aracılığıyla iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişi gözetilmiştir.

Şirket stratejisi ve faaliyetleri doğrultusunda iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği 2023 yılında da Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu aracılığıyla gözetilecektir.

Nihat Karadağ
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Serkan Çankaya
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Doğrudan veya Dolaylı İştirakler ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler

Garanti Faktoring A.Ş.'nin 31 Aralık 2022 itibarıyla doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranları bulunmamaktadır.

İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler

Garanti Faktoring A.Ş.'nin 31 Aralık 2022 itibarıyla iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirket 2022 yılı faaliyet dönemi içerisinde özel denetime tabi tutulmamıştır.

Garanti Faktoring A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar

2022 yılı faaliyet dönemi içinde Garanti Faktoring A.Ş. aleyhine açılan ve Şirket'in mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte bir dava bulunmamaktadır.

Garanti Faktoring A.Ş. ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlar

Yönetim organı üyelerine uygulanan idari ve adli yaptırım bulunmamaktadır.

Geçmiş Dönem Bütçe ve Performans Değerlendirmesi

2022 yılında sektörün Faktoring Alacakları %113,8 oranında artarak 127,3 milyar TL olarak gerçekleşirken, Garanti BBVA Factoring'in toplam alacakları %128,2 oranında artış göstermiştir.

Bir önceki yıla oranla, sektörde toplam aktiflerde %108,8 artış görülürken, Garanti BBVA Factoring, tabana yaygın büyüme politikasının etkisi ve TL kalemlerde görülen %186 oranında büyüme ile, aktif toplamı bakiyesinde %122 oranında artış görülmektedir.

2022 yıl sonu itibarıyla karşılama oranı %115 (1., 2., 3. aşama faktoring alacakları) ve takipteki alacaklar oranı %0,72 olarak gerçekleşmiştir.

2022 yılında yaşanan savaş ekonomisi kaynaklı küresel ticaretteki belirsizlikler, yurt içi piyasalarda görülen volatilité yükselmelerine rağmen, Garanti BBVA Factoring sağlam finansal yapısı, uygun fonlama kompozisyonu ve etkin risk yönetim politikaları sayesinde verimliliğini artırmaya devam etmektedir.



Aktif (milyon TL)	2021	2022
Nakit Değerler ve Bankalar	153	109
Faktoring Alacakları	4.147	9.467
Diğer	55,4	94
Toplam Aktifler	4.356	9.670

Pasif (milyon TL)	2021	2022
Alınan Krediler	3.350	8.304
Bono İhracı	584	495
Diğer	77	179
Özkaynaklar	345	692
Toplam Pasifler	4.356	9.670

Net Kâr (bin TL)	2021	2022
Net Faiz Geliri	211.484	559.552
Diğer Gelirler	(9.935)	(111.725)
Faaliyet Giderleri	(69.613)	(97.085)
Net Kâr	131.936	350.742

Kârlılık Oranları (%)	2021	2022
Ortalama Aktif Kârlılığı	3,62	5,97
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	47,48	69,88
Esas Faaliyet Geliri/Ortalama Aktif	17,5	22,9
Esas Faaliyet Gideri/Ortalama Aktif	1,91	1,66
Net Faiz Marjı	4,85	5,66
NPL Karşılama Oranı	86	89
NPL Oranı	1,63	0,72

Büyüme Oranları (%)	Garanti BBVA Factoring	Faktoring Sektör
Ortalama Aktifler	61,3	70,6
Ortalama Faktoring Alacaklar	63,0	73,0
Ortalama Özkaynak	80,6	31,9
NPL Bakiyesi	0,5	16,1
Faktoring Çalışan Sayısı	2,5	-0,4

2022 Yılında Yapılan Bağış ve Yardımlar - Sosyal Sorumluluk Projeleri

Garanti BBVA Factoring, sayılanlarla sınırlı olmaksızın kurumsal sosyal sorumluluk anlayışı ile eğitim, kültür, sanat, çevre ve spor alanlarında faaliyet gösteren kişilere, sivil toplum kuruluşlarına, dernek veya vakıflara, kamu kurum ve kuruluşlarına aşağıda belirtilen esaslar dâhilinde yardım ve bağış yapmaktadır.

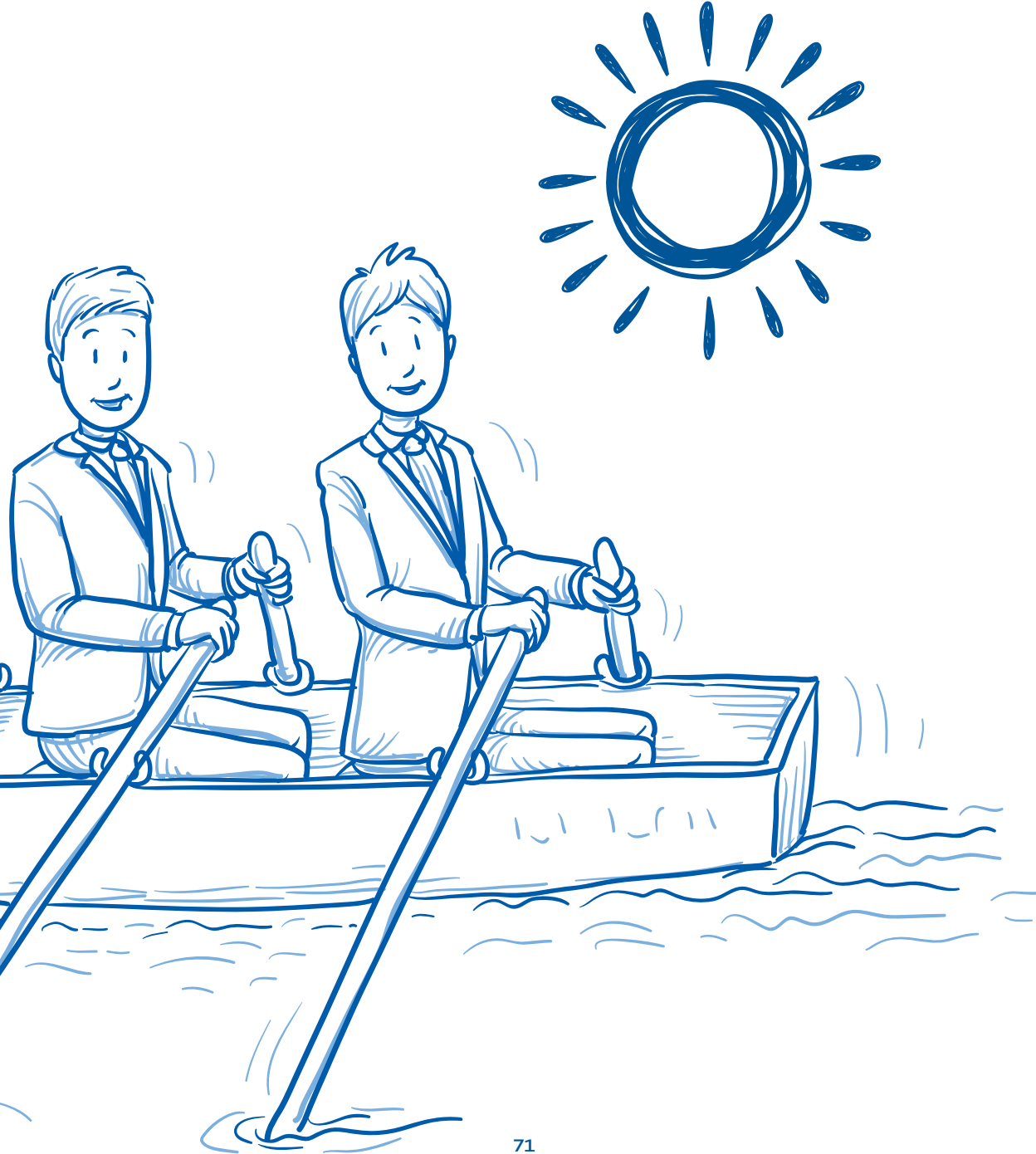
Şirket, tüm bağış ve yardımlarını, bireyin ve toplumun vizyonunu geliştiren alanlarda misyon ve politikalarına uygun şekilde ve etik ilkelerini gözeterek gerçekleştirmektedir. Şirket'in kurumsal kimliğinin tanıtımı veya faktoring faaliyetlerinin yaygınlaştırılması gibi amaçlarla da müşterileri de dâhil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

Şirket, 6361 Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu, Bağış ve Yardım Politikasındaki ilkeler ve tabi olduğu mevzuat ile belirlenen esaslar doğrultusunda, her bir hesap dönemi içinde yapılmış tüm bağış ve yardımlarını ilgili yılın Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunmakta ve yıllık Faaliyet Raporu'nda kamuya açıklamaktadır.

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

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





Şirketler Topluluğu'na İlişkin Bilgiler

a) Garanti Faktoring A.Ş.'nin Hâkim Şirketle, Hâkim Şirkete Bağlı Bir Şirketle, Hâkim Şirketin Yönlendirmesiyle Onun veya Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Yaptığı Hukuki İşlemler ve Geçmiş Faaliyet Yılında Hâkim Şirketin ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Tüm Diğer Önlemler:

Şirketler Topluluğu bünyesindeki hâkim ve bağlı şirketler ile yürütülen işlemler olağan ticari faaliyetler olup hâkim şirketin yönlendirmesi ile ya da yönlendirmesi olmaksızın hâkim şirketin ya da bağlı şirketlerden birinin yararına yapılan herhangi bir işlem veya söz konusu çerçevede alınan ya da alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır.

Hâkim ve bağlı şirketler ile gerçekleştirilen ticari faaliyetler bu raporun Garanti Faktoring A.Ş. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Finansal Tablolar 23 no.lu dipnot ile sayfa 164'ten itibaren açıklanmaktadır.

b) Garanti Faktoring A.Ş.'nin Hukuki İşlemin Yapıldığı veya Önlemin Alındığı veyahut Alınmasından Kaçınıldığı Anda Kendilerince Bilinen Hal ve Şartlara Göre, Her Bir Hukuki İşlemden Uygun Bir Karşı Edim Sağlanıp Sağlanmadığı ve Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Önlemin Şirketi Zarara Uğratıp Uğratmadığı, Şirket Zarara Uğramışsa Bunun Denkleştirilip Denkleştirilmediği:

Bu çerçevede (a) bendinin (1) no.lu ekinde belirtilen ticari faaliyetler kapsamında yapılan hukuki işlemlerde karşı edim sağlanmış olup, önlem alınması ya da alınmasından kaçınılması ve bu sebeple herhangi bir zararın oluşması söz konusu olmamıştır.

Ana Sözleşme Değişiklikleri

2022 yılı içerisinde Esas Sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

Faktoring Mevzuatına İlişkin Düzenlemeler

1 Ocak – 31 Aralık 2022 dönemi içerisinde faktoring sektörüne ilişkin yasal düzenleme aşağıdaki gibidir;

- 11 Ocak 2022 tarihli, 31716 sayılı Resmi Gazete’de “ Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine Ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmeliğe ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

Yönetmelik ile finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri tarafından yeni müşteri kazanımında kullanılabilecek uzaktan kimlik tespiti yöntemlerine ve müşteri kimliğinin tespit edilmesi sonrası sunulacak hizmetlere yönelik olarak, mesafeli olsun olmasın bir bilşiri veya elektronik haberleşme cihazı üzerinden yazılı şeklin yerine geçecek şekilde ya da mesafeli olarak sözleşme ilişkisinin kurulmasına yönelik usul ve esasları düzenlenmektedir.

Yönetmelik kapsamında uzaktan kimlik tespiti yapılacak ve sözleşme ilişkisi kurulmasına izin verilen kişi “gerçek kişi veya gerçek kişi tacirdir.” Tüzel kişiler yönetmelik kapsamında değildir.

- 15.04.2022 tarihli 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Hazineye Ait Tasınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 32’nci maddesi aşağıdaki gibidir.

21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu’nun 8’inci maddesinin birinci fıkrasına aşağıdaki cümle eklenmiştir:

Kapsamı ile usul ve esasları Kurulca belirlenecek şekilde, bilgi sistemleri vasıtasıyla şirketlerin gerçekleştireceği işlemler ya da alacağı hizmetler bu hükme aykırılık teşkil etmez.

- 19.04.2022 tarihli 31814 sayılı Resmi Gazete’de Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ (Tebliğ No: 2008-32/34)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Tebliğ No: 2022-32/66) 1’inci maddesi aşağıdaki gibidir.

“28/2/2008 tarihli ve 26801 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ (Tebliğ No: 2008-32/34)’ın 8 inci maddesinin dokuzuncu fıkrasının sonuna “Ancak sözleşme konusu ödeme yükümlülüklerinin Türk parası cinsinden yerine getirilmesi ve kabul edilmesi zorunludur.” cümlesi eklenmiş, 15’inci fıkrasında yer alan “kararlaştırılması” ibaresi “kararlaştırılması, ödenmesi ve kabul edilmesi” şeklinde değiştirilmiştir.”

İşbu değişiklik ve bu değişikliğe ilişkin T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 21.04.2022 tarihli basın açıklaması çerçevesinde, Türkiye’de yerleşik kişilerin 19.04.2022 tarihinden önce kendi aralarında akdettikleri menkul satış sözleşmelerinin ifası kapsamında 2022-32/66 sayılı Tebliğ’in yürürlük tarihi öncesinde dolaşıma girmiş bulunan döviz cinsinden kıymetli evraklar kapsamındaki ödeme yükümlülüklerinin Türk parası cinsinden yerine getirilmesi ve kabul edilmesi şartının aranmayacaktır, bu tarihten sonra (19.04.2022) yapılan işlemlerdeki ödeme yükümlülüklerinin Türk parası cinsinden yerine getirilme şartı aranacaktır.

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) 07.07.2022 tarihli, 102265 sayılı Kurul Kararıyla belirli limitlerin üzerinde döviz varlık bulunduran bağımsız denetime tabi ticari kuruluşların TL Nakdi Ticari Kredi kullandırmaları belirli koşullara bağlanmıştır.

Bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki şirketlerden, 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler uyarınca bağımsız denetime tabi olan şirketlerin (Şirket), kredi başvurusu yaptıkları tarih itibarıyla yabancı para (YP) nakdi varlıklarının Türk Lirası (TL) karşılığının 10 milyon TL’nin üzerinde olması halinde ve bu şirketlerin YP nakdi varlıklarının, Vergi Usul Kanunu (VUK) ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenerek vergi dairesine sunulmuş olan (geçici vergi dönemleri dâhil) en güncel finansal tablolarına göre aktif toplamından veya son bir yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 5’ini aşması durumunda, söz konusu şirketlere TL cinsinden yeni bir nakdi ticari kredi kullandırılmamasına karar verilmiştir.

Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Özel Önem Taşıyan Olaylar

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra özel önem taşıyan herhangi bir olay meydana gelmemiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve Kilit Yöneticilere Verilen Ücretler

31 Aralık 2022 tarihinde sonra eren hesap döneminde Garanti BBVA Factoring'in kilit yöneticilerine sağlanan/ sağlanacak net ödeme tutarı 7.138 (bin) TL'dir.

Garanti Faktoring A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Garanti Faktoring 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, Şirket'in stratejileri ile finansal planları doğrultusunda, ülke ekonomisinin ve sektörün durumu da göz önünde bulundurulmak ve pay sahiplerinin beklentileri ile Şirket'in ihtiyaçları arasındaki hassas denge gözetilmek suretiyle belirlenmiştir.

Şirket, 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 belirlenmektedir.

Şirket'in kâr dağıtımında imtiyaz bulunmamaktadır. Kâr dağıtımında kısıtlayıcı esas uygulanmaksızın, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne eşit olarak dağıtılmaktadır.

Kâr payı, dağıtımına karar verilen Genel Kurul toplantısında karara bağlanmak şartıyla, eşit veya farklı tutarlı taksitlerle ödenebilir. Şirket 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 toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulur. Bu bilgilere, faaliyet raporu ve Şirket'in internet sitesinde de yer verilerek kamuoyu ile paylaşılar.

Kâr dağıtım politikasında bir değişiklik yapılması durumunda bu politika Genel Kurul toplantısında ortakların onayına sunulur, bu değişikliğe ilişkin Yönetim Kurulu kararı ve değişikliğin gerekçesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde kamuya duyurulur ve ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanır.

Şirket'in, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II.14.1. sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları/ Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TMS/ TFRS) ve SPK tarafından belirlenen uyulması zorunlu formatlara uygun olarak hazırlanan ve KMPG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenen 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarına göre ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.01.2022 tarih ve 10056 sayılı Kararı uyarınca, 6361 Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'nun (Kanun) 15 inci maddesinin (1) numaralı fıkrası kapsamında;

Covid-19 salgınının ortaya çıkan yeni varyantlarının reel ekonomiye ve dolayısıyla finansal piyasalara olumsuz yansımalarının 2022 yılında da sürebileceği dikkate alınarak şirketlerin özkaynak yapılarının güçlü tutulmasına yönelik ihtiyatlı politikanın sürdürülmesine, bu çerçevede, 2021 yılında elde edilecek olan kârlar ile 2021 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayarak özkaynaklar altında tutulan kâr ve yedeklerin nakit çıkışına neden olacak şekilde hissedarlara kâr dağıtımına konu edilmemesi gerektiği hususu dikkate alınarak;

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

İlişkili Taraflarla İşlemler

Garanti BBVA Factoring'in ilişkili taraflar ile gerçekleştirdiği işlemleri Garanti BBVA Factoring 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Finansal Tablolar 23 no'lu dipnot ile sayfa 164'ten itibaren açıklanmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

A.KURUMSAL YÖNETİME GENEL BAKIŞ

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı

Garanti Faktoring A.Ş. (Garanti BBVA Factoring), (Şirket), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin takipçisi ve uygulayıcısıdır. Şirketimiz, kanunen öngörülen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam olarak uyumu benimsemiş olup; şeffaflık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik ilkeleri üzerine kurulmuş bir kurumsal yönetim anlayışına sahiptir. II-171 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde, uygulanması zorunlu olan ilkeleri uygulamakta olup, uygulanması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden Şirketimizin rekabet gücünü, ticari sırlarını, pay ve menfaat sahipleri arasında fırsat eşitsizliğine yol açacak bilgileri etkilemeyecek olanları uygulamayı ilke edinmiştir.

Şirketimizin, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum konusundaki uygulamalarını tescil ettirmek amacıyla, 21 Haziran 2022 tarihinde KOBİRATE Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. (KOBİRATE A.Ş.) ile bir yıllık sözleşmeye yenilenmiştir.

KOBİRATE A.Ş. tarafından yapılan onuncu dönem derecelendirme çalışması sonucunda, Şirketimizin 17 Ağustos 2022- 17 Ağustos 2023 dönemi, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum notu 9,47 olarak (bir önceki yıl ile aynı) revize edilmiştir.

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

Kamuyu aydınlatma faaliyetleri ve şeffaflık üst düzeydedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim Kurulu'nun yapısı ve çalışma koşulları büyük ölçüde Kurumsal Yönetim İlkeleri ile uyumludur. Şirket için oluşabilecek riskler tespit edilmiş ve kontrol edilebilmektedir.

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

		I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	VII.	VIII.	IX.	X.	XI.
		Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem
SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notu	Ağırlık	83,60	87,00	89,00	91,50	92,60	93,21	93,85	94,15	94,40	94,71	94,71
Pay Sahipleri	%25	81,94	86,54	87,70	92,02	92,02	92,70	92,70	92,70	92,70	92,70	93,85
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	86,67	89,19	93,51	96,51	97,67	97,67	99,00	99,00	99,00	99,00	98,64
Menfaat Sahipleri	%15	84,62	88,42	88,90	90,90	90,90	92,93	94,95	96,98	96,98	96,98	94,84
Yönetim Kurulu	%35	80,33	85,12	86,86	87,74	90,01	90,52	90,52	90,52	91,22	92,10	92,34

Uyum Sağlanamayan İlkeler hakkında;

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

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

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

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

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

3.2.2 sayılı ilkeye uyum kısmen 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 kısmi 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 kısmi uyum sağlanmıştır. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerine ödenen yıllık ücretler faaliyet raporunda 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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

Garanti BBVA Factoring Sürdürülebilirlik Uyum Çerçevesi kapsamında;

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

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

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

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

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

Sürdürülebilirlik Uyum çerçevesi kapsamında;

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

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

Faaliyetlerimizin Çevresel Etkileri

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

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

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

A.PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

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

Ortak Adı	Pay Oranı (%)	Sermaye Tutarı (TL)	Birim Pay Tutarı (Adet)
T. Garanti Bankası A.Ş.	81,84	65.065.635,07	6.506.563.506,71
İmtiyazlı Hisse	42,81	34.036.063,87	3.403.606.387,22
İmtiyazsız Hisse	12,59	10.010.607,01	1.001.060.701,14
Halka Açık Kısım İçindeki Payı	26,44	21.018.964,18	2.101.896.418,34
T. İhracat Kredi Bankası A.Ş.	9,78	7.772.941,90	777.294.190,43
İmtiyazlı Hisse	7,56	6.006.364,21	600.636.420,76
İmtiyazsız Hisse	2,22	1.766.577,70	176.657.769,67
Diğer Halka Arz Edilen	8,38	6.661.423,03	666.142.302,86
Toplam	100,00	79.500.000,00	7.950.000.000,00
A Grubu (İmtiyazlı) Hisseler	50,37	40.042.428,08	4.004.242.807,98
B Grubu (İmtiyazsız) Hisseler	49,63	39.457.571,92	3.945.757.192,02

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

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

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

Genel Kurul Toplantıları

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

Garanti BBVA Factoring'in 2021 yılı olağan Genel Kurul toplantısı, 4 Nisan 2022 Pazartesi günü Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Pendik/İstanbul adresindeki Şirket merkezinde ve elektronik ortamda, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yönetmeliği, Sermaye Piyasası Kurulu tebliğleri ve Şirket Esas Sözleşmesi'nin 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 ve bazı pay sahiplerinin asaleten katılımı ile toplantı nisabı %91,64 sağlanarak gerçekleştirilmiştir. Diğer pay sahipleri ve medya toplantıya katılmamıştır.

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

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

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

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

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

Kâr Payı Hakkı

Kâr payında herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir. Kâr dağıtım yöntemi ve 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 toplantısında 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 şekli (nakit ve/veya bedelsiz), ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından alınan kararlar doğrultusunda belirlir.

Şirketimizin kâr dağıtımında imtiyaz bulunmamakta olup, kâr dağıtımında kistli ve/veya nakit esaslı 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 toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulur. Aynı şekilde bu bilgilere, faaliyet raporu ve Şirketimizin internet sitesinde de yer verilerek kamuya ile paylaşılır.

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

Kar Payı Dağıtım Tablosu

4 Nisan 2022 tarihinde yapılan 2021 yılı olağan Genel Kurul toplantısında; Şirketimizin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II.14.1. sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TMS/TFRS) ve SPK tarafından belirlenen uyulması zorunlu formatlara uygun olarak hazırlanan ve KMPG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenen 1

Ocak 2021-31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarına göre ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Ocak 2022 tarih ve 10056 sayılı kararı uyarınca, 6361 Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'nun (Kanun) 15 inci maddesinin (1) numaralı fıkrası kapsamında; Covid-19 salgınının ortaya çıkan yeni varyantlarının reel ekonomiye ve dolayısıyla finansal piyasalara olumsuz yansımalarının 2022 yılında da sürebileceği dikkate alınarak Şirketlerin özkaynak yapılarının güçlü tutulmasına yönelik ihtiyatlı politikanın sürdürülmesine, bu çerçevede, 2021 yılında elde edilecek olan kârlar ile 2021 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayarak özkaynaklar altında tutulan kâr ve yedeklerin nakit çıkışına neden olacak şekilde hissedarlara kâr dağıtımına konu edilmemesi gerektiği hususu dikkate alınarak; Şirketimiz Esas Sözleşmesi'nde düzenlenen "kârın tespiti ve dağıtımı" esasına uygun olarak, 167.025.768,30-TL tutarındaki 2021 yılı kârından, vergi karşılığı ayırdıktan sonra kalan 131.936.417,30-TL tutarındaki net dönem kârının, 2021 yılı dönem kârından hesaplanan 35.089.351,00 -TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi de dikkate alınarak, yasal ve olağanüstü kâr yedekleri hesaplarına aktarılması ve bu şekilde Şirket bünyesinde tutulması teklifinin onaylanmasına karar verilmiştir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü

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

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

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

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

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 Şirket'in www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde sunmak,
- Yıllık ve ara dönem faaliyet raporlarını Sermaye Piyasası Kurulu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından yayımlanan tebliğ ve yönetmeliklerde belirlenen esaslara uygun hazırlayarak, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) açıklamak ve Şirket'in www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde yayınlamak
- Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesi "Yatırımcı İlişkileri" sayfası ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik'i kapsamında "Bilgi Toplumu Hizmeti" özgülenmiş alanında bilgilere yer vermek ve bilgileri güncel tutmak,
- Şirket'in Genel Kurul toplantılarını, Esas Sözleşme ve Garanti BBVA Factoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge'ye uygun olarak yapmak

- Derecelendirme çalışmalarını ve ilgili kuruluşlar ile ilişkileri koordine etmek,
- Şirket'in sermaye artırımları işlemlerini gerçekleştirmek ve sermaye artırımından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullanılmasını sağlamak,
- Şirket Esas Sözleşmesi'nde yapılacak değişikliklerin ilgili mevzuata uygun olarak gerçekleştirmek,
- Genel Kurul tarafından kâr dağıtım kararı alınması halinde, Esas Sözleşme'nin 26'ncı maddesi'ne göre kâr dağıtım işlemlerini gerçekleştirmek,
- Şirket'in Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunu artırmak için Sermaye Piyasası Kurulu Tebliği ve diğer yönetmelikler kapsamında politika ve prosedürleri hazırlanmak ve revize etmek
- Hisse senedi fiyat ve miktar hareketlerinin takip etmek ve üst yönetime raporlamak,
- Kurumsal Yönetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na rapor sunmak.

Yatırımcı İlişkileri Faaliyetleri

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

B.KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

Şirketimiz bilgilendirme politikası ortaklarına, yatırımcılarına ve kamu dâhil 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." özgülenmiş alanında, yayımlanması gereken hususlar düzenli olarak güncellenerek pay sahipleri ve kamunun bilgisine sunulmaktadır.

Faaliyet Raporu

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

C.MENFAAT SAHİPLERİ

Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

Garanti BBVA Factoring, menfaat sahiplerini, KAP' ta yapılan özel durum açıklamaları, Bilgi Toplumu Hizmetleri portalı, kurumsal web sitesi, basın bültenleri, sosyal medya ve Şirket içi duyurular ile düzenli olarak bilgilendirmektedir. Menfaat sahiplerinin bilgi talepleri, yatırımcı ilişkileri bölümünden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü ile Satış Pazarlama ve Koordinasyon Birim Müdürlüğü tarafından

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

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 olarak, 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 bilgilendirilmektedir.

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 gerçekleştiren tedarikçiler arasında oluşabilecek çıkar çatışmaları yapılan sözleşmeler kapsamında önlenmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

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 123 kişi olması nedeniyle İnsan Kaynakları Birimi'nde görevli personel, insan kaynakları yönetiminin üstlendiği tüm rol ve sorumlulukları, insan kaynaklarının genel fonksiyonları çerçevesinde yerine getirmektedir.

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

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

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

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

Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

"Garanti Faktoring A.Ş. Etik İlke ve Kuralları" politikasını www.garantibbvafactoring.com adresinde "Kurumsal Yönetim" bölümü altında kamuya sunmaktadır. Politika kapsamında Garanti BBVA Factoring Etik ve Doğruluk Komitesi oluşturulmuş, Komite'nin 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;
- İlişkide 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;
- İnsana, 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 1908.2014 tarihi ve 2014/53 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe koymuştur.

2022 yılı sosyal sorumluluk projeleri ve yapılan yardım ve bağışlar bu raporun 70. sayfasında "2022 Yılında Yapılan Bağış ve Yardımlar-Sosyal Sorumluluk Projeleri" başlığında verilmektedir.

Çevreci Uygulamalar

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

İnsan Kaynakları ve Eğitim

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

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

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

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

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

2022'de 145 yeni dijital eğitim paketi portala eklenmiş; toplam 141 GETSınıf (Webinar) Eğitime 215 katılım sağlanmıştır.

2023'te hedef dijital eğitim platformunu daha oyunlaştırılmış hale getirmektir.

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

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

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

2022 yılında Oryantasyon Programı yenilenmiş ve Garanti BBVA Factoring'e her yeni başlayan çalışanın gelişimi ilk günlerinden itibaren desteklenmiştir.

Her çalışanın eşit imkanlarla İngilizce & İspanyolca gelişimini desteklemek için GETLingo portalı içerikleri çalışanlara sunulmaya devam edilmiştir.

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

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

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

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

Garanti BBVA'nın Data ve Teknoloji stratejik önceliği dahilinde 2022'de de Data Eğitim programlarına devam edilmiştir.

Çalışanları göreve özel mevcut eğitimlerinin yanı sıra fonksiyonel, upskilling, reskilling ve kültür dönüşümü kapsamında da desteklemek için çalışanlara seçmeli eğitimler sunulmuştur.

Sürdürülebilir kalkınma upskilling gelişimi kapsamında; tüm çalışanlar dijital eğitimler ve yıl boyunca katılıma açık seçmeli

eğitimlerle desteklenmiştir. BBVA'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde eş zamanlı kutladığı "Sürdürülebilirlik Günü'nde" sürdürülebilir bir dünya için bireysel alışkanlıklarımız üzerine eğitimler planlanmıştır.

2021'de yenilenen saha ve genel müdürlük "Yetenek Gelişim Programları"na 2022 yılında bir çalışan katılmıştır.

2021 yılında liderlerin deneyim sürelerine göre segmente edilerek 3 farklı program altında hayata geçirilen Liderlik Gelişim Programları ile Liderlik Mesafe Tanıma Programları 2022 yılında da devam etmiştir.

Kariyer Haritaları

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

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

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

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

Dokuz Çalışana Ödül

Ödül programı ile Şirket'in hedefleri ve stratejileriyle uyumlu "Fark Yaratın" çalışanları, önceden belirlenmiş kategorilerde ödüllendirmek ve Şirket genelinde farkındalık yaratmak hedeflenmiştir. Bu bağlamda 2022 yılında Şirket içerisinde çeşitli kategorilerde sekiz çalışan ödül almaya hak kazanmıştır. Ek olarak; Grubumuzun yetenek havuzuna girmeye hak kazanan bir çalışmamız program kapsamında belirlenen ödülünü almıştır.

Çalışanların cinsiyete göre dağılımı (%)

Erkek	46
Kadın	54

Çalışanların yaş ortalaması

Erkek	40
Kadın	39

Öğrenim durumu (%)

İlkokul	1
Lise	3
Ön lisans	12
Lisans	91
Lisansüstü	16

D.YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

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

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

Yönetim Kurulu'nda herhangi bir üyelik açılırsa, Yönetim Kurulu aynı grup hissedarlar arasında kanuni şartları haiz bir kimseyi ilk toplanacak Genel Kurul'un onayına sunmak üzere geçici olarak üye seçer. Bu suretle seçilen üye, Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar ve Genel Kurul'ca seçiminin onaylanması

halinde yerine seçildiği üyelerin kalan süresini tamamlar. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin boşaldığı hallerde Sermaye Piyasası Kurulu'nun uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemelerine uyulur.

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

Yönetim Kurulu'nun icracı üyeleri; Recep Baştuğ, Murat Atay, Kaya Yıldırım; İcraçı olmayan üyeleri; Osman Bahri Turgut, Cemal Onaran, Sibel Kaya, Aydın Güler; Bağımsız üyeleri; Nihat Karadağ ve Serkan Çankaya'dır.

Yönetim Kurulu Üyeleri Görev Dağılımı ve Görev Süreleri;

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

4 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilen 2021 yılı olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerinin üç yıl süre ile görevlerine devam etmeleri kararı onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu'nun görev dağılımı aşağıdaki belirtilmektedir.

- Yönetim Kurulu Başkanı Recep Baştuğ, Başkan Vekili Murat Atay'dır.
- Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizden Nihat Karadağ ve Doç. Dr. Serkan Çankaya Denetimden Sorumlu Komite üyesidir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği kapsamında Yönetim Kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur.
- Yönetim Kurulu yapılması 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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmiş Bilgileri ve Şirket Dışında Aldığı Görevler;

Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmiş bilgileri ve şirket dışında aldığı görevler faaliyet raporunun 38 ve 39. sayfalarında yer almaktadır.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Bağımsızlık beyanları;

08/03/2022

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.
KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ KAPSAMINDA
BAĞIMSIZLIK BEYANIDIR

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

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

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

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

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

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

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında 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) Şirket'in yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu Üyeliği yapmadığımı,

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

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

beyan ederim.

Nihat Karadağ

Serkan Çankaya

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin bağımsızlık beyanları www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde “Yatırımcı İlişkileri”, “Genel Kurul Toplantıları” başlığı altında kamuya duyurulmaktadır.

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

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

Yönetim Kurulu’nun Sorumlulukları ve Faaliyetleri

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

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

Yönetim Kurulu toplantılarında yapılan görüşmeler sunucunda alınan Yönetim Kurulu kararları Yönetim Kurulu Karar Defteri’ne kaydedilmektedir. Yeni Türk Ticaret Kanunu ilgili maddesi gereğince Yönetim Kurulu Karar Defterleri açılış ve kapanışları noter onaylı olarak ve belirtilen sürelerde yapılmaktadır.

2022 yılında 23 Yönetim Kurulu toplantısı, üye tam sayısının çoğunluğu sağlanarak yapılmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları sonucunda 45 sayfa tutanak düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam 43 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 oluşturulmamıştır. Bu komitelerin görevlerini Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirmektedir. Yönetim Kurulu ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerekli ya da ihtiyaç duyulan diğer komiteleri de kurabilir. Komitelerin çalışma esasları Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve komite üyeleri Yönetim Kurulu tarafından seçilir. Oluşturulan komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluştuğu hususları Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) ve Şirket internet sitesinde yayınlanarak kamuya açıklanır.

İcra Başkanı ve Genel Müdür komitelerde görev almamışlardır. Şirketimiz Yönetim Kurulu’nun yapılanması gereği Bağımsız Yönetim Kurulu Üye sayısı, 2 (iki) kişiden ibarettir. Oluşturulan komitelerin en az başkanları ve Denetim Komitesi’nin tamamının bağımsız üyelerden oluşması gerektiğinden bir Yönetim Kurulu Üyesinin birden fazla komitede görev almaması ilkesi yerine getirilememiştir. Bir bağımsız Yönetim Kurulu üyemiz, iki ayrı komitede görev almak zorunda kalmaktadır.

Komiteler ve komite toplantılarına katılım bilgileri faaliyet raporunun 40, 41, 42, 43, 44 ve 45. sayfalarında yer almaktadır.

E. 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 altyapı ve geliştirdiği iş süreçleri sayesinde taşıdığı riski sürekli olarak izlemekte; yönetim kademelerine, stratejik ve günlük kararlara ışık tutan raporlamalar yapmaktadır. Şirket piyasa ve likidite risklerini ölçmek amacıyla riske maruz değer ve vade analizleri çalışmaları gerçekleştirmektedir. Şirket’in döviz pozisyonu günlük olarak takip edilerek, tahsis edilen limitler dâhilinde yönetilmesi amacıyla ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

07.04.2014 tarih ve 2014/15 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Garanti BBVA Factoring AŞ Risk Yönetimi Strateji, Politika ve Uygulama Usulleri onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

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 Şirket'in tümünü kapsayacak şekilde iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve verimliliğini denetlemektedir.

F:ŞİRKET'İN STRATEJİK HEDEFLERİ

Garanti BBVA Factoring'in stratejik hedefleri faaliyet raporunun 25'inci sayfasında yer almaktadır.

G:MALİ HAKLAR

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

Yönetim Kurulu Üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar, 21.05.2021 tarihinde yapılan Şirket olağan Genel Kurul toplantısında dokuz numaralı gündem maddesi olarak yer alması ve Garanti Faktoring A.Ş. Ücret Politikası kapsamında 2022 yılı için huzur hakkı olarak, her bir Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi için ayrı ayrı yıllık brüt 240.000 TL, aylık brüt 20.000 TL olarak ödenmesine katılanların oy çokluğu ile karar verilmiştir.

On bir numaralı gündem maddesi ile; Şirket'in Ücretlendirme Politikası'nın internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde sunulmuş olduğu ve Şirket'in Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarını belirleyen Ücretlendirme Politikası çerçevesinde 2022 faaliyet yılına ilişkin finansal raporlarımızda belirtildiği üzere Şirket'in kilit yöneticilerin 7.138 bin TL menfaat ve ücret sağlanmış olduğu bilgisi verilmiştir.

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.

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

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1-Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.		X				Esas sözleşmenin 17. maddesinde; "Azınlık hakları sermayenin en az yirmide birine sahip pay sahipleri tarafından kullanılacaktır. Sermayenin en az yirmide birine sahip pay sahipleri, Türk Ticaret Kanunu 411. maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu'ndan Genel Kurul'u toplantıya çağırmasını isteyebilir veya Genel Kurul zaten toplanacak ise karara bağlanmasını istedikleri konuları gündeme koymasını isteyebilir" hükmü bulunmaktadır. Ayrıca tüm pay sahiplerine ayırım gözetmeksizin eşit bilgilendirme ve yatırımcı ilişkileri fonksiyonu yerine getirilmektedir.
1.6. KÂR PAYI HAKKI						
1.6.1-Genel kurul tarafından onaylanan kâr dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2-Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3-Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4-Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştıracı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.11 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					
2.1.4-Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1-Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmalarını temin etmektedir.	X					
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilke de yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1-Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3-Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.		X				Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürlerin bir kısmı, Şirketin kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim bölümünde yayımlanmaktadır.
3.1.4-Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.			X			
3.2.2- Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.		X				Garanti Faktoring, her yıl tüm şirket çalışanlarının katıldığı Genel Müdür sunumu ile vizyon toplantıları düzenlemektedir. Dönemsel düzenlenen bölge bütçe ve performans görüşmeleri ve haftalık periyodlar ile gerçekleştirilen aktif-pasif komitesi toplantıları ile Şirket'in gelişimine yönelik bilgiler verilmekte, öneriler iletilmekte ve gelişmeler takip edilmektedir.
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1- Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3- Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4- Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5- Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					
3.3.6- Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.37-Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.38-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.					X	
3.39-Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2-Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1-Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2-Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLAR						
4.21-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.22-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.23-Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.24-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.25-Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.27-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamak ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.28-Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.	X					Ana Ortak T. Garanti Bankası tarafından, iştirakleri de içerecek şekilde EUR 100 mio tutarında yönetici sorumluluk poliçesi bulunmaktadır.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9-Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.		X				Şirketimiz yönetim kurulu üyeleri ana hissedarımız olan T. Garanti Bankası A.Ş.'nin şirket faaliyetlerimiz ile ilintili alanlarda görev yapan genel müdür yardımcıları ve Sn. Genel Müdür'ünden oluşmaktadır. Dolayısıyla, Şirketimizin yönetim kurulu üyesi seçimleri ve değişimlerinde bu alanlarda görevli T. Garanti Bankası A.Ş. üst düzey yöneticileri şirketimizin de yönetim kurulu üyesi olarak belirlenmektedir. Yönetim Kurulu üyelerimizin belirlenmesi ile ilgili izlenen politikamız bu şekildedir. Önümüzdeki dönemde de yönetim kurulu üyelerimizin seçimi bu politikaya bağlı olarak şekillenecektir. Yönetim Kurulu üyelerimiz arasında bir kadın üye mevcuttur.
4.3.10-Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/ muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1-Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2-Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3-Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	X					
4.4.4-Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

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

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

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
1. PAY SAHİPLERİ			
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması			
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	0		
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı			
Özel denetçi talebi sayısı	0		
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	0		
1.3. Genel Kurul			
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1015394		
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Hayır		
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	-		
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1105979		
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1105979		
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Bağış ve Yardım Politikası		
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1015394		
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Madde 17		
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	-		
1.4. Oy Hakları			
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Yoktur		
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları			
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	%81,84		
1.5. Azlık Hakları			
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Evet		
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Madde 17		

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
1.6. Kâr Payı Hakkı			
Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Kâr Dağıtım Politikası		
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Şirketimizin 2021 yılı Olağan Genel Kurulu Toplantısı'nda karara bağlanmak üzere, Şirketimizin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II.14.1. sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları/ Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TMS/TFRS) ve SPK tarafından belirlenen uyulması zorunlu formatlara uygun olarak hazırlanan ve KMPG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenen 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarına göre ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.01.2022 tarih ve 10056 sayılı Kararı uyarınca, 6361 Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununun (Kanun) 15 inci maddesinin (1) numaralı fıkrası kapsamında; Covid-19 salgınının ortaya çıkan yeni varyantlarının reel ekonomiye ve dolayısıyla finansal piyasalara olumsuz yansımalarının 2022 yılında da sürebileceği dikkate alınarak Şirketlerin özkaynak yapılarının güçlü tutulmasına yönelik ihtiyatlı politikanın sürdürülmesine, Bu çerçevede, 2021 yılında elde edilecek olan kârlar ile 2021 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayarak özkaynaklar altında tutulan kâr ve yedeklerin nakit çıkışına neden olacak şekilde hissedarlara kâr dağıtımına konu edilmemesi gerektiği hususu dikkate alınarak; Şirketimiz esas sözleşmesinde düzenlenen "kârın tespiti ve dağıtımı" esasına uygun olarak, 167025.768,30 -TL tutarındaki 2021 yılı kârından, vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 131.936.417,30 -TL tutarındaki net dönem kârının, 2021 yılı dönem kârından hesaplanan 35.089.351,00 -TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi de dikkate alınarak, yasal ve olağanüstü kâr yedekleri hesaplarına aktarılması ve bu şekilde Şirket bünyesinde tutulmasının, Genel Kurula teklif edilmesine karar verilmiştir		

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1015394		
Genel Kurul Toplantıları			
Genel Kurul Tarihi	04.04.2022		
Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	0		
Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	%91,64		
Doğrudan temsil edilen payların oranı	0		
Vekaleten temsil edilen payların oranı	%91,62		
Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1015394		
Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Genel Kurul Toplantıları		
Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	-		
Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	77		
KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1015394		
2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK			
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi			
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Yatırımcı İlişkileri	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri	
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Yatırımcı İlişkileri /Ortaklık Yapısı	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/ortaklik-yapisi	
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe, İngilizce		
2.2. Faaliyet Raporu			
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları			
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu		
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım		
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu		

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler		
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler		
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Yoktur		
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Yoktur		
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Amacımız, Değerlerimiz ve Stratejik Önceliklerimiz		
3. MENFAAT SAHİPLERİ			
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası			
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kıdem ve İhbar Tazminat Politikası		
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı			
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	İnsan Kaynakları Birim Yönetmeni		
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	Çalışanlar, Şirket'in mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerinin oluşması durumunda İç Kontrol ve Uyum Birimi sorumluluğunda olan "etikbildirim@garantibbvafactoring.com" e-posta adresi ya da "+(90) 212 286 77 03" numaralı telefon üzerinden " Etik Bildirim Hattı"na iletilebilmektedir.		
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi			
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Yoktur		
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Yoktur		

Kurumsal Yönetim

Bilgi Formu

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası			
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Yoktur		
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Garanti Faktoring A.Ş. yıllık insan gücü ihtiyaçlarını bütçe döneminde stratejik planlar ve devinim nedeniyle oluşabilecek pozisyon açıkları göz önüne alarak belirler, bütçe ve faaliyet planlarına dönüştürür. Bütçelenmiş olan pozisyonların haricinde, eleman talep edilmesi durumunda işe alım sürecinin başlayabilmesi için Genel Müdür ile İnsan Kaynakları onayı gerekmektedir. Garanti Faktoring A.Ş. bünyesindeki açık pozisyonlar, İnsan Kaynakları tarafından çeşitli işe alım portallarında yayınlanan ilanlar ve gerektiği hallerde şirketin web sitesi üzerinden duyurulur. Gelen başvurulardan uygun görülen adaylar göreve yönelik işe alım testleri ve mülakat aşamalarından geçerler. Gerekli görüldüğü takdirde adayın bilgisi dahilinde aday hakkında önceki işyerinden referans alınabilir. Gerekli sınav ve mülakatları başarıyla tamamlayamayan kişilere işe alımda hiçbir şekilde ayrımcılık yapılamaz. İşe başlaması uygun görülen aday için, şirketin unvan yapısı ve ücret sistemi esas alınarak, üzerinde karar verilen koşullar çerçevesinde iş teklifi yapılır. Garanti Faktoring'in çalışanı kendi işinin lideridir. Çalışanlarımız karşılaştıkları yetkinlik ve performans değerlendirmeleri sonucunda kendi kariyer hedeflerini, yöneticileri ile birlikte kendileri tanımlar, planlar ve yönetirler. Bu işleyişle Garanti Faktoring, yöneticilerini de kendi içinden yetiştirmeye önem verir. Şirketimiz, fırsat eşitliği ilkesine bağlı olarak çalışanları arasında ayırım yapmaz. Bir kişiyi iş için seçmenin veya yükseltmenin ya da görevini değiştirmenin temel kriteri o kişinin o iş için uygun kişi olmasıdır.		

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Yoktur		
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Çalışanlarımız, nezaket ve saygı sınırları çerçevesinde profesyonel bir çalışma ortamının oluşmasını sağlayacak şekilde hareket eder. Başka bir çalışana görev, yetki ve sorumlulukları ile bağdaşmayacak biçimde şahsi işlerini yaptırılmaz. İşyeri dışında da birbirlerine sözlü saldırıda bulunmazlar veya kötü söz sarf etmezler, fiziki saldırı ve şiddet uygulaması gibi kötü muamelelerde bulunmazlar. Her kademedeki çalışanımız birbiriyle ilişkisini, işyerinde veya iş yeri dışında cinsel taciz, ayrımcılık veya kötü muamele olarak algılanmayacak ve çalışma iklimini bozmayacak şekilde sürdürür. Yöneticilerimiz iş yerlerinde her türlü kötü muamele, ayrımcılık veya cinsel taciz eylemlerine engel olabilmek amacıyla gereken tedbirleri alır, şüphelenilen durumlarda İnsan Kaynakları Birimi'ne bildirimde bulunur. Çalışanlarımız da bu konudaki şikayetlerini üst yöneticilerine veya doğrudan İnsan Kaynakları Birimi'ne bildirir. Bu tür şikayetlerde bulunmak, şikayette bulunan kişi aleyhine kullanılmaz, ciddiyle ele alınır ve sonuçlandırılır. Her türlü kötü muamele, ayrımcılık veya cinsel taciz ile bu tür davranışların gizlenmesi yönündeki eylemler şirketimizde en şiddetli yaptırımlarla cezalandırılır.		
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Yoktur		

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk			
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Etik İlke ve Kurallar		
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim. Garanti Faktoring, 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.		
	Garanti Faktoring, ulusal mevzuat ve Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası sözleşmelerle yasaklanan ve kısıtlama getirilen faaliyetleri ve aşağıdaki konuları içeren faaliyetleri/projeleri herhangi bir çevresel ve sosyal etki değerlendirmesine tabi tutmaksızın ya da tutar sınırı gözetmeksizin finanse etmez.		
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Garanti Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Yönetim Kurulumuzun 24.09.2020 tarihli toplantısında onaylanarak yürürlüğe alınmıştır.		
4. YÖNETİM KURULU-I			
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları			
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Yoktur		
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır		
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet		
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Recep Baştuğ-Yönetim Kurulu Başkanı	Murat Atay- Yönetim Kurulu Başkan Vekili	
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	6		
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım		

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
Yönetim kurulu başkanının adı	Recep Baştuğ		
İcra başkanı / genel müdürün adı	Kaya Yıldırım		
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	-		
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	-		
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	-		
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	1 %11		

Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/ Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
Recep BAŞTUĞ	Evet	Hayır	15.10.2019	-	-	-	Evet
Murat ATAY	Evet	Hayır	15.02.2021	-	-	-	Evet
Cemal ONARAN	Hayır	Hayır	13.03.2017	-	-	-	Evet
Osman Bahri TURGUT	Hayır	Hayır	23.03.2016	-	-	-	Evet
Sibel KAYA	Hayır	Hayır	15.02.2021	-	-	-	Evet
Aydın Güler	Hayır	Hayır	30.03.2020	-	-	-	Evet
Kaya YILDIRIM	Evet	Hayır	1.08.2018	-	-	-	Evet
Nihat KARADAĞ	Hayır	Evet	26.03.2019	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1015394	Değerlendirildi	Hayır	Evet
Serkan ÇANKAYA	Hayır	Evet	26.03.2019	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1015394	Değerlendirildi	Hayır	Evet

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
4. YÖNETİM KURULU-II			
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli			
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	23		
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%100		
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Hayır		
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	3		
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Yoktur.		
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Yoktur.		
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler			
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım		
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/224354		

Yönetim Kurulu Komiteleri-I

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi	-	Nihat Karadağ	Evet	Yönetim kurulu üyesi
		Serkan Çankaya	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
		Nihat Karadağ	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Osman Bahri Turgut	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
		Serap Çakır	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	Nihat Karadağ	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
		Serkan Çankaya	Hayır	Yönetim kurulu üyesi

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
4. YÖNETİM KURULU-III			
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II			
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yatırımcı İlişkileri/Komiteler		
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yatırımcı İlişkileri/Komiteler		
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yatırımcı İlişkileri/Komiteler/ Kurumsal Yönetim Komitesi		
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yatırımcı İlişkileri/Komiteler		
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yatırımcı İlişkileri/Komiteler/ Kurumsal Yönetim Komitesi		
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar			
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Geçmiş Dönem Bütçe ve Performans Değerlendirmesi		
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı.	Yatırımcı İlişkileri/Ücretlendirme Politikası		
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu Üyeleri ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Verilen Ücretler ile Sağlanan Tüm Menfaatler		

Yönetim Kurulu Komiteleri-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi	-	100	100	8	-
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	100	33	5	-
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	100	100	6	6

Finansal Tabloların Kabulüne İlişkin Sorumluluk Beyanı

İstanbul, 30/01/2023

BORSA İSTANBUL A.Ş. BAŞKANLIĞI' NA
İstinye / İSTANBUL

FINANSAL RAPORLARIN KABULÜNE İLİŞKİN YÖNETİM KURULU'NUN
KARAR TARİHİ : 30/01/2023
KARAR SAYISI : 2023/02

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN
SERİ:II, NO:14.1 SAYILI TEBLİĞİN İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE SORUMLULUK
BEYANI

a) Garanti Faktoring Anonim Şirketi'nin (Şirket) 31.12.2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal tabloları inceledik.

b) Şirket'teki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, finansal tablolar ile faaliyet raporunun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama, ya da açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

c) Şirket'teki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) uyarınca hazırlanmış finansal tabloların ve faaliyet raporunun gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığı, işin gelişimi ve performansı ile Şirket'in finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte gerçeği dürüstçe yansıttığı hususlarını bilgilerinize sunarız.

Saygılarımızla,

Ekler :

1.31 Aralık 2022 İtibarıyla Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tablolar

Şule FİRUZMENT BEKÇE
Genel Müdür Yardımcısı

Kaya YILDIRIM
Genel Müdür

Nihat KARADAĞ
Denetim Komitesi Üyesi

Serkan ÇANKAYA
Denetim Komitesi Üyesi

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu



Güney Bağımsız Denetim ve ŞMMMO A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 3-3-4 Daire: 54-57-58
34495 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 6291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479630
Mersis No: 0-4360-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Garanti Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Garanti Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinde Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirketten 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.

3) Diğer husus

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 1 Şubat 2022 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

4) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.



Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla faktoring alacakları toplam aktiflerinin %98'ini oluşturmaktadır. Şirket, faktoring alacaklarına ilişkin zararlarını Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Dipnot 5'te detayları açıklanan finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığının tarafımızca kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - Beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Şirket'in geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi Ayrıca, uygulanan muhasebe politikaları ve finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği tarafımızca değerlendirilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirketi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. Sermaye Piyasası Kurulu'na yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 398'inci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca düzenlenen Riskin Erken Saptanması Sistemi ve Komitesi Hakkında Denetçi Raporu 30 Ocak 2023 tarihinde Şirket'in Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 3) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Tolga Özdemir'dir.



Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Tolga Özdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Ocak 2023
İstanbul, Türkiye

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	71.011	38.065	109.076	130.623	22.319	152.942
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	-	20	20	-	15	15
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	8.442.028	1.014.408	9.456.436	2.837.932	1.308.255	4.146.187
5.1	Faktoring Alacakları	5.1	8.451.417	1.015.401	9.466.818	2.838.707	1.309.190	4.147.897
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		4.196.518	327.479	4.523.997	1.695.813	354.997	2.050.810
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		4.254.899	687.922	4.942.821	1.142.894	954.193	2.097.087
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	5.2	41.271	27.785	69.056	49.136	19.567	68.703
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5.3	(50.660)	(28.778)	(79.438)	(49.911)	(20.502)	(70.413)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	5.483	-	5.483	6.921	-	6.921
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	10.978	-	10.978	11.058	-	11.058
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	67.812	-	67.812	28.591	-	28.591
XII.	DİĞER AKTİFLER	9	19.343	895	20.238	9.407	777	10.184
	ARA TOPLAM		8.616.655	1.053.388	9.670.043	3.024.532	1.331.366	4.355.898
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		11	-	11	11	-	11
13.1	Satış Amaçlı		11	-	11	11	-	11
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		8.616.666	1.053.388	9.670.054	3.024.543	1.331.366	4.355.909

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş. 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	10	7.342.351	961.197	8.303.548	2.052.733	1.297.214	3.349.947
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	5.1	2.676	28.965	31.641	2.163	16.038	18.201
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	11	5.797	-	5.797	6.807	-	6.807
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	494.963	-	494.963	583.768	-	583.768
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL		-	-	-	-	-	-
VI.	YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	13	48.172	11.566	59.738	20.573	5.349	25.922
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	13.1	26.705	-	26.705	15.158	-	15.158
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	13.2	21.467	11.566	33.033	5.415	5.349	10.764
IX.	CARİ VERGİ BORCU	8	61.716	-	61.716	17.179	-	17.179
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	19.991	586	20.577	7.467	1.512	8.979
	ARA TOPLAM		7.975.666	1.002.314	8.977.980	2.690.690	1.320.113	4.010.803
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN		-	-	-	-	-	-
XIII.	VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	15	692.074	-	692.074	345.106	-	345.106
14.1	Ödenmiş Sermaye		79.500	-	79.500	79.500	-	79.500
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5.364)	-	(5.364)	(1.590)	-	(1.590)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		267.196	-	267.196	135.260	-	135.260
14.5.1	Yasıl Yedekleri		15.900	-	15.900	13.354	-	13.354
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Ölağanüstü Yedekler		251.296	-	251.296	121.906	-	121.906
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		350.742	-	350.742	131.936	-	131.936
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		350.742	-	350.742	131.936	-	131.936
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		8.667.740	1.002.314	9.670.054	3.035.796	1.320.113	4.355.909

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.458.989	1.010.311	3.461.300	978.398	1.171.565	2.149.963
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.164.725	119.615	2.284.340	1.543.465	107.550	1.651.015
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	24.1	241.336	74.660.588	74.901.924	171.098	57.902.601	58.073.699
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	24.2	1.314.202	-	1.314.202	620.150	85	620.235
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Çaylımaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Çaylıbilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Çaylıbilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	24.3	3.478.272	571.319	4.049.591	1.852.969	425.624	2.278.593
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		9.649.524	76.361.833	86.011.357	5.166.080	59.607.425	64.773.505

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	Bağimsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağimsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	16	1.347.840	638.778
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		1.347.840	638.778
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		1.300.626	621.491
1.1.1 İskontolu		733.172	354.499
1.1.2 Diğer		567.454	266.992
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		47.214	17.284
1.2.1 İskontolu		25.428	4.982
1.2.2 Diğer		21.786	12.302
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	17	(768.789)	(419.177)
2.1 Tasarruf Fon Havvarına Verilen Kâr Payları		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(566.176)	(320.305)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlulara Verilen Faizler		-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(1.199)	(1.171)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(183.162)	(95.800)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(175)	(587)
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(18.077)	(1.314)
III. BRÜT K/Z (I-II)		579.051	219.598
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	(97.885)	(69.413)
4.1 Personel Giderleri		(65.400)	(39.872)
4.2 Kalem Taahhütlü Karşılıklı Gideri		(1.806)	(1.452)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(29.799)	(27.798)
4.5 Diğer		-	(491)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		481.166	149.985
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	61.345	111.127
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		9.638	1.850
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	6.006
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	443
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	4.005
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı		35.102	75.074
6.7 Diğer		16.605	23.749
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		(63.390)	(47.251)
7.1 Özet Karşılıklar		-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		(37.023)	(41.321)
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		(26.367)	(5.930)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	21	(15.422)	(46.835)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	(263)
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zararı		-	-
8.5 Kambyo İşlemleri Zararı		(15.149)	(46.571)
8.6 Diğer		(273)	(1)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		464.499	167.926
X. BİRLİŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X-XII)		464.499	167.926
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (4)	8	(113.757)	(35.090)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(151.588)	(19.915)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(15.175)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)		37.831	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII-XIV)		350.742	131.936
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1 Satış Amacı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1 Satış Amacı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (4)		-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV+XX)	22	350.742	131.936
İhtice Başına Kâr/Zarar (kurur)		4,411849	1,659572

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

FINANSAL BİLGİLER

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI		350.742	131.936
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(3.774)	(420)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(3.774)	(420)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(5.164)	(525)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		1.390	105
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıstılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		346.968	131.516

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER															
Notlar		Özkaynak Sermaye	Hisse Senetleri İstisna Primleri	Hisse Senetleri İstisna Kısıtları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar / (Zarar)	Dönem Net Kar veya Zarar	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500					(1.170)					85.110		86.110	213.590
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER		79.500													

- Dönem sonu bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir.
- Diğer Özkaynak kalemleri, dönem sonu bakiyesi üzerinden hesaplanmıştır.
- Diğer Özkaynak kalemleri, dönem sonu bakiyesi üzerinden hesaplanmıştır.
- Yabancı para çeviri farkları.
- Geçmiş dönemlerdeki diğer dönem bakiyesi ve dönem sonu bakiyesi arasında farklılık yoktur.
- Diğer Özkaynak kalemleri, dönem sonu bakiyesi üzerinden hesaplanmıştır.

İlişkilerdeki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA
HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		789.789	282.970
1.1.1	Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		1.402.146	575.497
1.1.2	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(474.088)	(314.433)
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		54.094	15.521
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		8.123	6.753
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(77.950)	(61.783)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(90.089)	(2.736)
1.1.9	Diğer		(32.447)	64.151
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(673.846)	(83.812)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(5.414.932)	(1.349.196)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(35.443)	4.801
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		13.440	14.915
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.248	5.876
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4.771.533	1.254.625
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(10.692)	(14.833)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		115.943	199.158
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(10)	(54)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		75	17
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(6.595)	(6.854)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(6.530)	(6.891)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.421.248	1.900.675
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.604.565)	(1.994.731)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(3.258)	(3.941)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(186.575)	(97.997)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		9.298	8.486
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(67.864)	102.756
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		114.602	11.846
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5	46.738	114.602

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)			
1.1	DÖNEM KÂRI		464.499	167.026
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	8	113.757	35.090
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		113.757	35.090
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		350.742	131.936
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)		-	2.546
1.5	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		350.742	129.390
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.12	DİĞER YEDEKLER		-	129.390
1.13	ÖZEL FONLAR		-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)		-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	1,659,972
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	165,96
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) 2022 yılı kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul Toplantısı'nda verilecektir. Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibarıyla henüz yapılmamıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Garanti Faktoring A.Ş. ("Şirket"), 4 Haziran 1990 tarihinde endüstriyel ve ticari şirketlere faktoring hizmeti sunmak amacıyla, Aktif Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. adı ile kurulmuştur. 2002 yılında "Garanti" çatısı altında hizmet vermeye başlayan Şirket, 27 Mart 2002 tarihinde yapılan 2001 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı uyarınca ticari unvanını Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirket'in ticari unvanı, 17 Nisan 2014 tarihinde yapılan 2013 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı uyarınca Garanti Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Şirket 1993 yılında Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'dan aldığı izin ile hisselerini halka arz ederek Borsa İstanbul A.Ş.'ye ("BİAŞ") kote olmuştur.

Şirket faaliyetlerini Sermaye Piyasası Kanunu ve 13 Aralık 2012 tarih, 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ile 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KKGK") tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	Ortaklık payı (%)	31 Aralık 2021	Ortaklık payı (%)
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	65.066	81,84	65.066	81,84
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.	7.773	9,78	7.773	9,78
Halka Arz Edilen	6.661	8,38	6.661	8,38
Sermaye	79.500	100,00	79.500	100,00

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin kayıtlı hisse oranı %55,40'tır ve geri kalan %26,44 oranındaki hisseyi halka arz edilmiş bulunan hisselerden BİAŞ yolu ile almıştır (31 Aralık 2021 : %55,40 ve %26,44).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 123'tür (31 Aralık 2021: 120).

Şirket Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 34899 Pendik İstanbul

Şirket, Türkiye'de 11 (on bir) adet şube ile faktoring faaliyetlerini sürdürmektedir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 30 Ocak 2023 tarih ve 02 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmış ve yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan standart ve yorumları içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası'dır ("TL").

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar.

TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir.

Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.1.4 Netleştirme

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek bilançoda net tutarları ile gösterilir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket, muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncelleme yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Tahminlerin kullanıldığı başlıca alanlar aşağıdaki gibidir:

Not 3	–	Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası
Not 5	–	Factoring alacakları, takipteki alacaklar
Not 6	–	Maddi duran varlıklar
Not 7	–	Maddi olmayan duran varlıklar
Not 8	–	Vergi varlık ve yükümlülükleri
Not 13	–	Karşılıklar

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ve Yorumları

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etki bulunmamaktadır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ve Yorumları (devamı)

i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 37 Değişiklikleri - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan bu değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmedeği sözleşmeler için ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020'de "TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulama olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.

- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.

- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ve Yorumları (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir

TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023'de KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'de yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ve Yorumları (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi (TMS 12 Gelir Vergileri'nde yapılan Değişiklikler)

Ağustos 2021'de KGG, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGG tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGG, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGG, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGG'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ve Yorumları (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021’de KGK, TMS 12’de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayımlamıştır. TMS 12’ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023’te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralama ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

Söz konusu değişiklik Şirket’in için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023’te KGK TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralama ortada çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16’da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8’e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16’nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8’e göre geriye dönük uygular.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(a) Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan ön ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faiz ve komisyon gelirleri ile diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Diğer faiz gelirleri, efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir.

(b) Finansal araçlar

Sınıflandırma ve ölçüm

TFRS 9 Finansal Araçlar standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

TFRS 9, finansal varlıklara ilişkin üç temel sınıflandırma kategorisini içermektedir: itfa edilmiş maliyet (İEM), gerçeğe uygun değer diğer kapsamlı gelir (GUDDKG) ve gerçeğe uygun değer kar veya zarar (GUDKZ).

Şirket, finansal varlıklarını 3 temel sınıflandırma kategorisinde muhasebelemektedir. Sınıflandırma, finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak yapılmaktadır. Şirket, finansal varlıklarının sınıflandırmasını satın alındıkları tarihte yapmaktadır.

"İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar", sözleşmeye bağlı nakit akışlarının vadeye kadar tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan ve sözleşme şartlarında belirli tarihlerde sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışlarının bulunduğu, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev araç olmayan finansal varlıklardır. Şirket'in itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen finansal varlıkları, "nakit ve nakit benzerleri" ve "factoring alacakları" kalemlerini içermektedir.

İlgili varlıklar, finansal tablolara ilk kayda alımlarında (edinme maliyeti) gerçeğe uygun değerleri ile; sonraki muhasebeleştirmelerde ise etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen ve türev olmayan finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

"Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini hem de finansal varlığın satılabilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan ve sözleşme şartlarında belirli tarihlerde sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışlarının bulunduğu finansal varlıklardır. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer kazanç ve kayıplar ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

Finansal varlıklar finansal durum tablosu dışı bırakıldığında daha önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç veya kayıplar kâr veya zararda yeniden sınıflandırılır.

Şirket, özkaynağa dayalı finansal varlıklara yapılan yatırımlar için, gerçeğe uygun değerinde sonradan oluşan değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir. Söz konusu tercih yapılması durumunda, ilgili yatırımlardan elde edilen temettü gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Sınıflandırma ve ölçüm (devamı)

TFRS 9 kapsamında özkaynak araçlarına yapılan tüm yatırımlar ve söz konusu finansal araçlara ilişkin sözleşmeler, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmelidir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir.

Şirket, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda, maliyet yöntemini gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin yöntem olarak kullanmaktadır.

“Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde factoring alacakları, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Faiz geliri, reeskont etkisinin önemli olmadığı durumlar haricinde etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanarak kayıtlara alınır.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 9 ve 2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ölçülen factoring alacakları ve diğer alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı “12 aylık beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı “ömür boyu beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

Beklenen zarar karşılıkları ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplanmaktadır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararları finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplanır. Diğer bir ifadeyle tüm nakit akışlarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre yapılması gereken nakit akışları ile beklenen nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.

- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Portföy için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modeli, müşterinin finansal ve demografik bilgileri ile işleme ait bilgileri içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder.

Rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir;

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Finansal kuruluşlar için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı veya riski değerlendirilir. Bu değerlendirme tahmini beklenen kredi zararlarının olası sonuç aralığının değerlendirilip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar yansıtılarak yapılmaktadır.

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır;

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- İdari takip kapsamında tutulan alacaklar,
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmeyeceği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Niceliksel değerlendirme sonucunda gerekli koşullar oluştuğunda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmektedir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece diğer finansal araçlar veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığı varsayılmaktadır.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmıştır. Bu yönetmelik ile birlikte, finansal kuruluşlar tarafından “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” olarak sınıflandırılan faktoring alacaklarının, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının şirketler tarafından kayıttan düşülmesine ve bu yolla bilanço dışına çıkarılmasına olanak sağlanmıştır.

Şirket makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapar.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere faktoring alacaklarının tahsil edilmesi öngörülmeleyen kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır.

Dolayısıyla, ilgili alacağın tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Şirket tarafından halihazırda “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” sınıfında izlenen faktoring alacaklarının ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilebilmektedir.

Ayrıca, asgari aşağıdaki koşulları sağlayan faktoring alacakların tamamı, Şirket tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Bu kapsamda ilgili alacakların karşılık oranları yine ilgili birimlerin olumlu görüşleri de olması halinde %100 olarak belirlenebilecektir.

- i. En az 2 yıl süresince donuk alacak olarak izlenmiş olması,
- ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması veya son 6 ay içerisinde tahsilat sağlanmakla birlikte, firmanın iflas etmiş olması ve iflas masasındaki varlıklar itibari ile yeni bir tahsil kabiliyetinin kalmaması,
- iii. Aynı bir teminatın bulunmaması,

Şirket ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen zarar niteliğindeki faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kayıttan düşülen faktoring alacakları	12.792	-	86.299	-
	12.792	-	86.299	-

Takibe dönüşüm oranı kayıttan düşme öncesi %0,89 iken, kayıttan düşme sonrası %0,74'e gerilemiştir. (31 Aralık 2021 : Takibe dönüşüm oranı kayıttan düşme öncesi %4,29 iken, kayıttan düşme sonrası %1,63'e gerilemiştir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

Türev Finansal Araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğü ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya türev finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal Yükümlülükler (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir.

Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

(c) TFRS 16 Kiralamalar

Şirket 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şeklildedir.

Kiralama tanımı

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 "Bir Anlaşmanın kiralama işlemi içerip içermediğinin belirlenmesi"ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemini içermektedir.

TFRS 16'ya geçişte, Şirket, hangi işlemlerin kiralama olarak sınıflandırılmasıyla ilgili olan kolaylaştırıcı uygulamayı kullanarak, kiralama olarak tanımlanma için eski haliyle uygulamayı seçmiştir.

Dolayısıyla, TFRS 16'yı sadece daha önce kira sözleşmeleri olarak tanımlanan sözleşmelere uygulamıştır. TMS 17 ve TFRS Yorum 4'e göre kiralama içermeyen sözleşmelerin, bir kiralama işlemi içerip içermediği yeniden değerlendirilmemiştir. Bu nedenle, TFRS 16 kapsamındaki kiralama tanımı yalnızca 1 Ocak 2019'da veya sonrasında yapılan veya değişikliğe uğrayan sözleşmelere uygulanmıştır.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

Kiracı olarak

Şirket gayrimenkul ve taşıt aracı varlıkları kiralamaktadır. TFRS 16 uyarınca, kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(c) TFRS 16 Kiralamalar (devamı)

Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan gayrimenkul ve taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtılmayı tercih etmiştir. Şirket, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

Şirket, kira yükümlülüklerini "Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)" başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket'in muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket'i bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(d) Maddi duran varlıklar ve amortisman

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)
Taşıtlar	5
Mobilya ve demirbaşlar	3-15
Özel maliyetler	3-10

(e) Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırsız ömre sahip olanlar maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

Yazılım -Lisans

Satın alınan yazılım programları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Ayrıca, kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direk ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Söz konusu varlıklar, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.

Maddi olmayan duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)
Haklar	3-5
Yazılım	3-5

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(f) Varlıklarda değer düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

(g) Sermaye artışları

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir.

(h) Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilik dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

(i) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

(j) Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştuğu dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(k) Kur değişiminin etkileri

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuştur. Şirket'in faaliyet sonuçları ve mali durumu, işletmenin geçerli para birimi ve finansal tablolar için raporlama para birimi olan Bin TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
ABD Doları	18,5920	13,0930
Avro	19,8710	14,8480
İngiliz Sterlini	22,4530	17,6930

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri Standardı uyarınca, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihi itibarıyla geçerli olan kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir.

Diğer taraftan, raporlama dönemi sonunda yabancı para cinsinden parasal kalemler dönem sonu itibarıyla geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirasına çevrilmiştir. Oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

(l) Hisse başına kazanç

Türkiye'de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

(m) Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Raporlama tarihinden sonraki olaylar, kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, raporlama tarihi ile finansal tabloların yayını için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, raporlama tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

(n) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

(o) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(o) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların

tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve raporlama tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(p) Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kasa / efektif	1	1
Nakit ve nakit benzerleri (*)	109.847	153.286
Bloke mevduat	(63.110)	(38.685)
	46.738	114.602

(*)772 TL beklenen zarar karşılığı netleştirilmemiştir (31 Aralık 2021:345 TL).

3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Nakit ve nakit benzerleri	8.459	38.279	2.665	22.379
Vadeli mevduat (*)	63.110	-	128.243	-
Beklenen zarar zarfılıkları	(558)	(214)	(285)	(60)
	71.011	38.065	130.623	22.319

(*) Takasbank Para Piyasası işlemleri için 63.110 TL tutarında nakit teminat tutulmaktadır (31 Aralık 2021: 38.685 TL).

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

4 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar borsaya kote olmayan sermayede pay temsil eden hisse senedinden oluşmaktadır .

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Kayıtlı Değer		% Hisse Oranı	Kayıtlı Değer		% Hisse Oranı
	TP	YP		TP	YP	
Factors Chain International (FCI)	-	20	1,72	-	15	1,72
	-	20		-	15	

5 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

5.1 Faktoring Alacakları ve Borçları

Faktoring Alacakları

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları (Net)	4.196.518	327.479	1.695.813	354.997
Diğer faktoring alacakları	4.254.899	687.922	1.142.894	954.193
Takipteki faktoring alacakları	41.271	27.785	49.136	19.567
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(50.660)	(28.778)	(49.911)	(20.502)
Aşama 1	(17.121)	(993)	(10.492)	(935)
Aşama 2	(12)	-	(35)	-
Aşama 3	(33.527)	(27.785)	(39.384)	(19.567)
Faktoring alacakları	8.442.028	1.014.408	2.837.932	1.308.255

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (devamı)

5.1 Faktoring Alacakları ve Borçları (devamı)

Şirket'in vadesi geçmiş ikinci aşamada takip edilen 96 TL faktoring alacağı (31 Aralık 2021: 554 TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir.

Aşama 2	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesi 1 ay geçen	96	-	499	-
Vadesi 1-3 ay geçen	-	-	55	-
	96	-	554	-

Ayrıca ikinci aşamada takip edilen vadesi geçmemiş 869 TL faktoring alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 3.885 TL).

Faktoring Borçları

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	2.676	28.965	2.163	16.038
	2.676	28.965	2.163	16.038

Faktoring borçları, faktoring müşterileri (satıcı) adına, borçludan tahsil edilmiş olup, henüz ilgili faktoring müşterileri (satıcı) hesabına, bakiye ödemesi yapılmamış tutarları ifade etmektedir.

5.2 Takipteki Alacaklar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	41.271	27.785	49.136	19.567
Takipteki alacaklar	41.271	27.785	49.136	19.567

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (devamı)

5.3 Beklenen Zarar Karşılıkları

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, faktoring alacakları için beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Beklenen zarar karşılığı	(50.660)	(28.778)	(49.911)	(20.502)
Beklenen zarar karşılığı	(50.660)	(28.778)	(49.911)	(20.502)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait faktoring alacakları için beklenen zarar karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
1 Ocak bakiyesi	70.413	137.722
<i>Dönem içi beklenen zarar karşılığı</i>		
Aşama 1	13.514	8.282
Aşama 2	23	35
Aşama 3	22.661	32.215
<i>Dönem içindeki tahsilatlar/karşılık iptalleri</i>		
Aşama 1	(6.827)	(7.373)
Aşama 2	(46)	(7.642)
Aşama 3	(7.274)	(6.393)
<i>Kayıttan düşülen ve silinen alacaklardan zararlar</i>		
Aşama 3	(13.026)	(86.433)
Dönem sonu bakiyesi	79.438	70.413

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

6 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet				
Mobilya ve demirbaşlar	4.431	-	(160)	4.271
Taşıtlar	19	-	-	19
Özel maliyetler	2.002	10	-	2.012
Kullanım hakkı				
Kiralanın binalar	4.181	1.260	(783)	4.658
Kullanım hakkı				
Taşıtlar	4.960	-	-	4.960
	15.593	1.270	(943)	15.920
Birikmiş amortisman				
	1 Ocak 2022	Cari dönem amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Mobilya ve demirbaşlar	4.262	58	(154)	4.162
Taşıtlar	19	-	-	19
Özel maliyetler	1.582	98	-	1.680
Kiralanın binalar	1.860	1.186	(715)	2.331
Taşıtlar	949	1.296	-	2.245
	8.672	2.638	(869)	10.437
Net defter değeri	6.921			5.483

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta tutarı 939 TL (31 Aralık 2021: 939 TL), sigorta prim tutarı 5 TL'dir (31 Aralık 2021: 4 TL).

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

6 MADDİ DURAN VARLIKLAR (devamı)

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet				
Mobilya ve demirbaşlar	4.585	20	(174)	4.431
Taşıtlar	19	-	-	19
Özel maliyetler	1.968	34	-	2.002
Kullanım hakkı				
Kiralanın binalar	4.536	975	(1.330)	4.181
Kullanım hakkı				
Taşıtlar	3.571	5.164	(3.775)	4.960
	14.679	6.193	(5.279)	15.593

	1 Ocak 2021	Cari dönem amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Birikmiş amortisman				
Mobilya ve demirbaşlar	4.310	125	(173)	4.262
Taşıtlar	19	-	-	19
Özel maliyetler	1.487	95	-	1.582
Kiralanın binalar	1.050	1.211	(401)	1.860
Taşıtlar	2.759	1.384	(3.194)	949
	9.625	2.815	(3.768)	8.672
Net defter değeri	5.054			6.921

7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet				
Haklar	3.076	-	-	3.076
Diğer (Yazılımlar)	45.550	6.595	-	52.145
	48.626	6.595	-	55.221
Birikmiş itfa payları				
	1 Ocak 2022	Cari dönem itfa payları	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Haklar	3.076	-	-	3.076
Diğer (Yazılımlar)	34.492	6.675	-	41.167
	37.568	6.675	-	44.243
Net defter değeri	11.058			10.978

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (devamı)

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet				
Haklar	3.076	-	-	3.076
Diğer (Yazılımlar)	38.696	6.854	-	45.550
	41.772	6.854	-	48.626
Birikmiş itfa payları				
	1 Ocak 2021	Cari dönem itfa payları	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Haklar	3.076	-	-	3.076
Diğer (Yazılımlar)	27.452	7.040	-	34.492
	30.528	7.040	-	37.568
Net defter değeri	11.244			11.058

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla işletme içerisinde oluşturulmuş maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta şirketleri gibi finans alanında faaliyet gösteren kurumlarda kurumlar vergisi oranı arttırılmıştır. Bu şirketler 2022 yılı ikinci geçici vergi döneminden itibaren %25 oranında vergi ödeyeceklerdir. Düzenleme geçici değil kalıcı bir düzenleme olduğundan banka ve finans kurumları için artık yüksek oranlı kurumlar vergisi oranına geçildi.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için %25 oranları ile hesaplanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişikliklerle bu oran taşınmazlar açısından %75'ten %50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Gelir Vergisi Stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun kar payı dağıtımına ilişkin hükümlerinde düzenleme yapılmış olup, %15 olan stopaj oranı %10’a indirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – Gelir Vergileri standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece ve sadece işletmelerin cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüğü aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilebilmektedir.

İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç veya zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç veya kayıplar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

Türkiye’de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlıklı 13 üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

Vergi geliri/(gideri)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda vergi geliri/gideri aşağıdaki gibidir:

Vergi karşılığının mutabakatı:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Raporlanan vergi öncesi kar/zararı	464.499	167.026
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi	(116.125)	(41.757)
Kalıcı farklar:		
Vergi oranı değişim etkisi	2.805	8.112
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(252)	(1.540)
Diğer	(185)	95
Vergi geliri/(gideri)	(113.757)	(35.090)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	151.805	19.915
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(89.601)	(2.646)
Tevkif edilen gelir vergisi	(488)	(90)
Cari dönem vergi (borcu)/alacağı	61.716	17.179

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 488 TL tevkif edilen gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 90 TL tevkif edilen gelir vergisi bulunmaktadır).

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki vergi indirimine konu olmayan şerefiye ve muhasebeye ve vergiye konu olmayan ilk defa kayıtlara alınan varlık ve yükümlülük farkları hariç geçici farklar üzerinden hesaplanır.

Kayıtlara alınan ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğüne atfolunan kalemler aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Geçici Farklar		
Kazanılmamış faktoring faiz gelirleri	195.713	91.998
Dava ve gider reeskont karşılıkları	31.812	5.595
Faktoring alacak karşılıkları (1. ve 2.aşama)	18.126	11.462
Peşin tahsil edilen komisyonlar	12.955	638
Prim karşılıkları	9.369	7.018
Kıdem tazminatı karşılığı-aktüeryal kayıp/kazanç	7.151	1.987
İzin karşılıkları	5.533	2.557
Alınan krediler bmv reeskontu	5.431	1.377
Kıdem tazminatı karşılığı	4.652	3.596
TFRS16 amortisman gideri	2.482	2.595
Faktoring alacak karşılıkları (3.aşama)	2.117	5.099
TFRS16 faiz gideri	1.199	1.171
Faktoring alacakları faiz reeskontları değerlendirme farkları	1.145	202
Vadeli/vadesiz mevduat karşılıkları	772	345
Yp kur değerlendirme	150	-
Gider reeskont karşılıkları	78	3.931
Ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin geçici farklar	298.685	139.571
Peşin ödenmiş kredi ve teminat mektup komisyonları	16.307	1.202
Diğer faktoring alacakları komisyon reeskontları	3.187	3.893
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	2.878	3.849
Alınan krediler değerlendirme farkları	1.724	409
Taşıt aracı kiralama gideri	1.657	2.105
Bina kiralama gideri	1.593	1.685
Bono değerlendirme farkları	93	316
Yp kur değerlendirme	-	100
Ertelenmiş vergi yükümlülüklerine ilişkin geçici farklar	27.439	13.559

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kazanılmamış faktoring faiz gelirleri	48.928	21.160
Dava ve gider reeskont karşılıkları	7.953	1.256
Faktoring alacak karşılıkları (1. ve 2.aşama)	4.532	2.636
Prim karşılıkları	2.342	1.567
Peşin tahsil edilen komisyonlar	3.239	147
Kıdem tazminatı karşılığı	1.163	719
Faktoring alacak karşılıkları (3.aşama)	529	1.022
İzin karşılıkları	1.383	511
Alınan krediler bmv reeskontu	1.358	317
Kıdem tazminatı karşılığı-aktüeryal kayıp/kazanç	1.788	398
TFRS16 amortisman gideri	621	597
Faktoring alacakları faiz reeskontları değerlendirme farkları	286	46
Gider reeskont karşılıkları	20	904
TFRS16 faiz gideri	300	269
Vadeli/vadesiz mevduat karşılıkları	193	79
Yp kur değerlendirme	38	-
Ertelenmiş vergi varlıkları	74.671	31.629
Diğer faktoring alacakları komisyon reeskontları	(797)	(895)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(720)	(805)
Peşin ödenmiş kredi ve teminat mektup komisyonları	(4.077)	(276)
Alınan krediler değerlendirme farkları	(431)	(94)
Taşıt aracı kiralama gideri	(414)	(484)
Bina kiralama gideri	(398)	(388)
Bono değerlendirme farkları	(23)	(72)
Yp kur değerlendirme	-	(23)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(6.860)	(3.038)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	67.812	28.591

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
1 Ocak	28.591	43.661
Ertelenmiş vergi gideri	37.831	(15.175)
Diğer kapsamlı gelire ilişkin ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	1.390	105
Dönem sonu bakiyesi	67.812	28.591

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

9 DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
BMV tahakkuklarından alacaklar	16.916	833	8.097	334
Peşin ödenmiş giderler	1.857	-	1.222	129
Diğer	570	62	88	314
	19.343	895	9.407	777

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

10 ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	7.342.351	961.197	2.052.733	1.297.214
	7.342.351	961.197	2.052.733	1.297.214

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, açık olan sabit ve değişken faizli alınan kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranlarını ifade etmektedir.

	31 Aralık 2022				31 Aralık 2021			
	Orijinal	Faiz Oranı	TL karşılığı		Orijinal	Faiz Oranı	TL karşılığı	
	Tutar	(%)	1 Yıl kadar	1 Yıl ve Üzeri	Tutar	(%)	1 Yıl kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	7.342.351	17,23	7.071.986	270.365	2.052.733	19,75	2.052.733	-
ABD Doları	39.440	9,66	733.274	-	58.895	3,03	771.110	-
Avro	4.869	4,56	96.745	-	27.918	1,83	414.528	-
GBP	5.843	4,49	131.178	-	6.307	1,43	111.576	-
Toplam			8.033.183	270.365			3.349.947	-

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TL kredilerin 1.017.244 TL'si (31 Aralık 2021: 603.811 TL) Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır. Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 63.110 TL nakit teminat ve 1.310.000 TL teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2021: 38.685 TL nakit teminat ve 614.500 TL teminat mektubu verilmiştir).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan diğer kredilerin tamamı teminatsızdır.

11 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	7.496	-	9.131	-
Maliyet	(1.699)	-	(2.324)	-
Defter Değeri	5.797	-	6.807	-

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar				
Nominal	503.140	-	610.740	-
Maliyet	474.560	-	569.072	-
Defter Değeri	494.963	-	583.768	-

Şirket sadece nitelikli yatırımcılara satılmak üzere aşağıda yer alan iskontolu bono ihraçlarını gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2022				31 Aralık 2021			
İhraç Tarihi	Nominal Değer	Vade Tarihi	Basit Faiz Oranı (%)	İhraç Tarihi	Nominal Değer	Vade Tarihi	Basit Faiz Oranı
07.09.2022	190.001	03.01.2023	20,25	19.10.2021	261.019	15.04.2022	18,25
21.09.2022	145.000	01.02.2023	21,00	05.11.2021	228.001	02.03.2022	16,40
20.12.2022	168.139	01.03.2023	21,00	22.12.2021	65.420	17.06.2022	21,50
				24.12.2021	56.300	24.03.2022	21,00
Toplam	503.140				610.740		

13 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	26.705	-	15.158	-
Diğer davalar ve gider karşılıkları	19.175	10.423	4.395	3.712
Menfi tespit davaları için ayrılan karşılıklar	2.292	-	1.020	-
Muhabirlere ödenecek komisyon karşılıkları	-	1.143	-	1.637
	48.172	11.566	20.573	5.349

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

13 KARŞILIKLAR (devamı)

13.1 Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla; 11.803 TL kıdem tazminatı, (31 Aralık 2021: 5.583 TL) 9.369 TL personel prim karşılığı (31 Aralık 2021: 7.018 TL) ve 5.533 TL izin karşılıklarından (31 Aralık 2021: 2.557 TL) oluşmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 1 Temmuz – 31 Aralık 2022 dönemi için 15.371,40 (tam) TL (31 Aralık 2021: 8.284,51 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır.

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder.

Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Bilanço tarihindeki karşılık, yıllık %14,36 enflasyon oranı ve %17,79 iskonto oranı, varsayımlarına kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: Yıllık %15,80 enflasyon oranı, %19,10 iskonto oranı).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Dönem başındaki bilançodaki net yükümlülük	5.583	4.208
Ödenen fiili tazminatlar	(749)	(603)
Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiş toplam tutar	1.806	1.452
Diğer kapsamlı gelir/gider hesaplarında muhasebeleştirilen tutar (aktüeryal kayıplar)	5.163	526
Bilançodaki net yükümlülük	11.803	5.583

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

13 KARŞILIKLAR (devamı)

13.1 Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı (devamı)

Personel primleri karşılığı

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, personel primleri karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
1 Ocak bakiyesi	7.018	4.868
Dönem içinde ödenen	(7.849)	(3.164)
Karşılık iptali	(367)	(136)
Cari dönem gideri	10.567	5.450
Dönem sonu bakiyesi	9.369	7.018

İzin karşılıkları

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, izin karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
1 Ocak bakiyesi	2.557	1.682
Dönem içinde ödenen	(300)	(300)
Karşılık iptali	(27)	-
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	3.303	1.175
Dönem sonu bakiyesi	5.533	2.557

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

13 KARŞILIKLAR (devamı)

13.2 Diğer Karşılıklar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 1.143 TL muhabir masraf karşılığı ayrılmıştır. 2.292 TL devam eden menfi tespit dava karşılığı, 29.598 TL diğer dava ve gider karşılıklarıdır. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 1.637 TL muhabir masraf karşılığı ayrılmıştır. 1.020 TL devam eden menfi tespit dava karşılığı, 8.107 TL diğer dava ve gider karşılığıdır).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, diğer karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
1 Ocak bakiyesi	5.415	5.349	1.667	737
Dönem içinde ödenen	-	(1.637)	(945)	(737)
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	16.052	7.854	4.693	5.349
Dönem sonu bakiyesi	21.467	11.566	5.415	5.349

14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergiler	12.615	-	5.072	-
Kazanılmamış gelirler	6.428	-	638	-
Satıcılara borçlar	819	16	1.671	-
Alacaklı geçici hesaplar	38	570	29	32
Ödenecek havaleteler	59	-	-	1.469
Diğer borçlar	32	-	57	11
Diğer yükümlülükler	19.991	586	7.467	1.512

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

15 ÖZKAYNAKLAR

15.1 Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 79.500 TL'dir (31 Aralık 2021: 79.500 TL). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 Kr (31 Aralık 2021: 1 Kr) değerinde 4.004.242.970 adet imtiyazlı, 3.945.757.030 adet imtiyazsız olmak üzere toplam 7.950.000.000 adet (31 Aralık 2021: 7.950.000.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır.

15.2 Sermaye Yedekleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

15.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderleri (5.364) TL tutarında kıdem tazminatı aktüeryal kayıp / kazançları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: (1.590) TL tutarında kıdem tazminatı aktüeryal kayıp / kazançları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır).

15.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

15.5 Kar Yedekleri

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri 15.900 TL tutarında yasal yedekten (31 Aralık 2021: 13.354 TL) 251.296 TL tutarında olağanüstü yedeklerden (31 Aralık 2021: 121.906 TL) oluşmaktadır.

15.6 Kar Dağıtım

4 Nisan 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış olan kar dağıtım tablosu aşağıdaki gibidir.

Kâr dağıtım tablosu

31 Aralık 2021

Net dönem kârı	131.936
Genel kanuni yedek akçe (-)	2.546
Net dağıtılabilir dönem kârı	129.390
Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	129.390
Olağanüstü yedek	129.390

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

16 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Factoring alacaklarından alınan faizler	1.300.626	621.491
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	47.214	17.284
	1.347.840	638.775

17 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Kullanılan kredilere verilen faizler	566.176	320.305
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	183.162	95.800
Verilen ücret ve komisyonlar (net)	18.077	1.171
Finansal kiralama giderleri	1.199	1.314
Diğer faiz giderleri	175	587
	768.789	419.177

18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Personel giderleri	65.480	39.872
Bilgi işlem bakım ve sözleşme giderleri	9.936	6.314
Amortisman ve itfa payı giderleri	9.313	9.856
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	1.806	1.452
Danışmanlık giderleri	2.095	1.885
Araç giderleri	1.236	746
Haberleşme giderleri	1.043	741
Dava giderleri	1.628	1.466
Diğer	4.548	7.281
	97.085	69.613

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ (devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Maaş ve ücretler	40.427	26.916
Primler	10.567	5.450
SSK işveren payı	6.016	3.397
Sigorta poliçe bedelleri	1.886	1.136
Personel yemek giderleri	2.166	739
İşsizlik sigortası işveren payı	697	391
Diğer	3.721	1.843
	65.480	39.872

19 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Kambiyo işlemleri kârı	35.102	75.074
Beklenen zararlar karşılık iptalleri	14.328	22.057
Bankalardan alınan faizler	9.638	1.850
Menkul değerlerden alınan faizler	-	6.006
Türev finansal işlemlerden gelirler	-	4.005
Diğer	2.277	2.135
	61.345	111.127

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir :

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Aşama 1 (*)	13.949	8.613
Aşama 2	23	35
Aşama 3 (**)	23.051	32.673
	37.023	41.321

(*) Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası başlığı altında sınıflandırılan varlıklara ilişkin 57 TL beklenen zarar karşılığı dahil edilmiştir (31 Aralık 2021: Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası başlığı altında sınıflandırılan varlıklara ilişkin 331 TL beklenen zarar karşılığı dahil edilmiştir).

(**) 7.998 TL yabancı para beklenen zarar karşılığına ait kur farkı artışı ve 280 TL temerrüt faizi karşılığını içermektedir (31 Aralık 2021: 9.903 TL yabancı para beklenen zarar karşılığına ait kur farkı artışı ve 458 TL temerrüt faizi karşılığını içermektedir).

21 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Kambiyo işlemleri zararı	15.149	46.571
Diğer	273	264
	15.422	46.835

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

22 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Net dönem karı / (zararı)	350.742	131.936
Nominal değeri 1Kr olan ağırlıklı ortalama hisse sayısı (bin adet)	7.950.000.000	7.950.000.000
Hisse başına kazanç (kuruş)	4,4118	1,6596

23 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Banka bakiyeleri				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	5.808	11.720	91.547	10.352
Vadesiz mevduat	5.808	11.720	1.989	10.352
Vadeli mevduat	-	-	89.558	-
GarantiBank International NV	1	19.889	1	10.514
Vadesiz mevduat	1	19.889	1	10.514
	5.809	31.609	91.548	20.866

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Türkiye Garanti Bankası A.Ş. nezdinde faktoring alacakları ile ilgili olarak saklamada bulunan çek ve senetlerin tutarı 3.701.339 TL'dir (31 Aralık 2021: 2.002.631 TL).

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring alacakları				
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	538.477	-	-	-
	538.477	-	-	-

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	4.584.774	496.769	782.364	680.731
Garantibank International NV	-	167.660	-	240.923
	4.584.774	664.429	782.364	921.654

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

23 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektubu				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	2.102	-	2.912	-
	2.102	-	2.912	-

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif borçlar				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	645	-	795	-
	645	-	795	-

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Factoring alacaklarından alınan faizler ve komisyonlar		
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	33.780	-
	33.780	-

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Bankalardan alınan faizler		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1.685	424
	1.685	424

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Kullanılan kredilere verilen faizler ve komisyonlar		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	221.986	130.807
Garanti Bank International NV	5.511	923
	227.497	131.730

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

23 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Verilen ücret ve komisyonlar		
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	2.887	1.444
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	247	193
Garanti Bank International NV	515	115
	3.649	1.752

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Genel işletme giderleri (*)		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	10.643	7.500
Garanti Filo Yönetim Hizmetler A.Ş.	2.055	2.282
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.	160	112
Garanti Finansal Kiralama A.Ş.	-	62
	12.858	9.956

(*) Kiralama sözleşmeleri, bina bakım/onarım giderleri, bilgi işlem hizmet gideri, sigorta poliçesi prim giderleri ve işlem komisyon ve ücret giderlerinden oluşmaktadır.

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Türev Finansal ve Kambiyo İşlemlerden Kâr		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	-	2.332
	-	2.332

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Türev Finansal ve Kambiyo İşlemlerden Zarar		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	775	-
	775	-

Yönetim kurulu üyelerine ve kilit yöneticilere verilen ücretler:

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Şirket'in kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde 7.138 TL'dir (31 Aralık 2021: 3.731 TL).

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

24 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

24.1 Alınan Teminatlar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Alınan kefaletler (*)	-	55.202.443	-	45.498.193
Finansman senetleri	2.200	19.139.299	2.300	12.006.677
Muhabir garantileri	-	233.838	-	263.461
Sigorta teminatları	206.127	85.008	134.789	52.606
Menkul rehni	281	-	281	81.664
İpotekler	32.280	-	33.280	-
Diğer	448	-	448	-
	241.336	74.660.588	171.098	57.902.601

(*) Alınan kefaletler, faktoring sözleşmesi kapsamında sözleşmeyi imza eden kefillerin her birinin ayrı ayrı kefil olduğu sözleşme tutarlarının toplamından oluşmaktadır.

24.2 Verilen Teminatlar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank (Not 10)	1.310.000	-	614.500	-
Mahkemeler	4.192	-	5.640	85
Diğer	10	-	10	-
	1.314.202	-	620.150	85

24.3 Emanet Kıymetler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, tahsile alınan çek ve senetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	3.455.603	516.119	1.830.679	386.618
Tahsile alınan senetler	22.669	55.200	22.290	39.006
	3.478.272	571.319	1.852.969	425.624

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Şirket 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; yeni geliştirilecek ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek riskin şirket tarafından değerlendirilmesinin sağlanması temel uygulama esasları olarak belirlenmiştir.

25.1.1 Kredi Riski

Şirket, faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riskinin yönetimine ilişkin tahsis ve izleme aşamasında yer verilen faaliyetler aşağıdaki şekilde özetlenebilmektedir.

Kredi tahsis aşamasında;

Garanti Faktoring A.Ş. Kredi Komitesi haftalık periyotta toplanmakta ve gelen talepleri değerlendirmektedir. Bunun dışında komitenin yetki devri yaptığı alt tahsis mercileri de kendi yetkileri dahilinde kredi tahsis yapabilmektedir. Yapılan değerlendirmeler kapsamında alacak değeri ve satıcının kredibilitesi ile ticaretin içeriği ön planda tutulmaktadır. Mevcut kredi limitlerinin tahsis ile “limit geçerlilik tarihi” uygulaması mevcuttur, tahsis edilen limit maksimum 1 (bir) yıl ile sınırlı olup, tebliğ mercii karar ile limit geçerlilik tarihi kontrol amaçlı 1 (bir) yıldan daha kısa periyotlara indirilebilmektedir.

Kredi tahsis değerlendirmeleri sırasında kredi riskinin belirlenmesi ve yönetimi temel olarak iki şekilde yapılmaktadır:

1. Kriter bazlı limit tahsis; Garanti Faktoring A.Ş. Kredi Süreç Komitesi’nce belirlenmiş ve uygun görülmüş olan kriterlere uyan satıcı/alıcı firmalar için limiti tahsis yapılmaktadır. Söz konusu kriterler piyasa koşulları, sektörel bazlı gelişmeler ve mevcut tahsis süreçlerinden elde edilen sonuçlar dikkate alınarak gerektiğinde revize edilmektedir. Bu müşterilerde tahsis sonrasında kriterlerin ortadan kalkması durumunda kullandırımlar durdurulmakta, riskin tasfiyesi gündeme gelmektedir.

2. Standart analiz süreci; Krediler Bölümü tarafından yapılan analiz çalışmaları üzerinden tahsis yetkileri kapsamında tahsis edilen kredi limitleridir.

Kredi izleme aşamasında;

Tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibarı ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi yapılmaktadır. Bu kapsamda, günlük olarak karşılıksız çıkan çekler, vadesi dolan faktoring alacakları ve faturalar takip edilmekte, gerekli görülmesi durumunda müşteriler hakkında ilave incelemeler ve istihbarat çalışmaları yapılmaktadır.

Kullandırımı yapılmış vadesini bekleyen çeklerde istihbarat tarafında aylık olarak toplam depo içindeki alıcı bazında risk kontrolü yapılarak belirli alıcılarda gelinmiş olan konsantrasyon seviyesi incelenmekte, Krediler birimi tarafından da söz konusu çalışmalar incelenerek ilgili firmalarda alınabilecek risk sınırı yeniden değerlendirilmektedir.

Büyük kredilerin takibi amacıyla riski en yüksek olan ilk 20 firmanın veya risk grubunun riski haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi’ne raporlanmaktadır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

25.1.2 Piyasa Riski

Şirket, değişen piyasa koşullarına göre kendisini koruma altına almakta olup piyasa riski Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Hazine İşlem Limitleri dahilinde türev işlemler ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir. Şirket'in en temel maliyet unsuru olan kullanılan kredilere ait faiz hadleri, piyasada oluşabilecek dalgalanmalardan etkilenebilmektedir.

Bu kapsamda, piyasa faiz oranlarındaki değişim beklentisine göre, Üst Yönetim'in de gözetimi ile borçlanma vadeleri yönetilmektedir. Ayrıca, faktoring alacakları, banka kredi ve mevduat hesaplarının vadesi takip edilerek nakit akışı ve likidite riski yönetilmektedir. Günlük vaziyet raporları hazırlanarak, gün sonu açık hazine işlemleri Üst Yönetim ile paylaşılmaktadır.

Kur değişiminden kaynaklı riskler de, Hazine İşlem Limitleri dahilinde belirlenen gün sonu açık pozisyon limitleri ile yönetilmekte, Şirket yönetimine gün sonu açık pozisyon vaziyeti raporlanmaktadır.

25.1.3 Likidite Riski

Likidite Riski, risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa koşulları ve şirket bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Hazine ve Aktif Pasif Komitesi tarafından yönetilir.

Günlük likidite yönetimi Hazine tarafından yapılır. Hazine, bu görevini icra ederken olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip eder. Orta ve uzun vadeli likidite yönetimi APKO kararları doğrultusunda Hazine tarafından yürütülür.

Likidite yönetiminde Şirket politikası, mevcut fonlamayı sürdürmeyi, yatırım imkanlarını değerlendirmeyi, kredi taleplerini ve olası likidite sıkışıklıklarını karşılamayı sağlayacak yeterli seviyede likidite boşluğu bulundurmaktır. Şirket'in fonlama tabanı bankalardan kredi kullanım işlemlerine ve bono ihracına dayanır. Likiditenin etkin olarak yönetilmesini sağlamak üzere varlık yapısı oluşturulurken aşağıdaki noktalar göz önünde bulundurulur:

- Likide edilebilme kolaylığı,
- Karşılık olarak alınan teminatların likide edilebilme kolaylığı.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanır. Şirket, TP ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izler ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörür.

Hem Şirket'in finansal göstergeleri hem de Türk sermaye piyasası göstergeleri ile birlikte makroekonomik veriler ve global piyasa göstergeleri dikkate alınarak erken uyarı sinyalleri oluşturulur ve takip edilir. Alınan kredi, bono gibi fonlama kaynaklarının tüm pasifler içindeki ağırlığı, işlem hacmine göre karşı taraf yoğunlaşması ve vade yapısı takip edilir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

25.1.4 Operasyonel Risk

Şirket nezdindeki tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi / azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi gözetiminde yönetilir. Şirket'in her birimi kendi operasyonel risklerinin izlenmesi, kontrol edilmesi ve operasyonel riskin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur. Nihai sorumluluk ilgili üst yönetimdedir.

Şirket, etkin bir "iç kontrol sistemi" oluşturmak üzere yeterli örgütsel düzenlemeyi yapar, uygun iletişim ve bilgi sistemlerini kurar ve gözetim fonksiyonunu tesis eder. Şirkette operasyonel riskler üçlü savunma hattı yapısı ile yönetilmektedir. İlk seviye, faaliyetleri yürüten uzman birimlerden oluşmaktadır. İkinci seviye kontrol fonksiyonlarından oluşmakta olup, kontrollerin izlenmesine ve önerilmesine ek olarak ilgili izleme/kontrol araçlarının oluşturulması ve uygulamaya alınmasından sorumludur. Üçüncü seviye ise Garanti BBVA Teftiş Kurulu Başkanlığı'dır.

Şirket'in imajını korumaya, yasal yükümlülükleri yerine getirmeye ve müşterilerin ihtiyaçlarını karşılamaya olumsuz koşullar altında da devam edebilmek amacıyla Olağanüstü Durum ve İş Sürekliliği yönetimi süreçleri yürütülür. Ayrıca, acil ve beklenmedik durum planı uygulamasından sorumlu kişiler ve yedekleri belirlenir.

Suç gelirleri ve terörün finansmanı ile mücadele stratejisi kapsamında, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla çalışmalar Uyum Görevlisi bünyesinde yürütülmektedir.

Şirket'in iç kontrol sisteminin düzgün biçimde çalışıp çalışmadığı ve operasyonel risklerin kontrol altında tutulma etkinliği Garanti BBVA Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Şirket'in İç Kontrol ve Uyum Müdürlüğü tarafından düzenli olarak izlenir. Bu kapsamda, Şirket iç kontrol sisteminin oluşturan, sistemsel kontroller, Şirket personeli tarafından normal iş süreçlerinde yapılan kontroller, organizasyon yapısı, yetki ve sorumlulukların dağılımı ile genel anlamda risk nosyonunun oluşturduğu kontrol ortamı değerlendirilir.

Bu izleme çalışmaları, Genel Müdürlükte bulunan merkezden, Şirket sistem altyapısından yararlanılarak bilgisayar destekli biçimde yapılabildiği gibi, geleneksel biçimde Operasyonel riskin olduğu lokalde "yerinde inceleme yapmak" suretiyle de gerçekleştirilir.

Yasal riskin yönetiminde, Şirket'in gerçekleştirdiği işlemlerin yasalara, Şirket içi politika ve kurallarla uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi gerçekleştirilir.

Faaliyet alanlarındaki kontrol ortamını güçlendirmek adına sistemsel veya prosedürel limitler uygulanır. Operasyonel risklerin sınırlandırılmasına yönelik olarak belirlenen bu limitler, yapılan işin Şirket açısından önemi, içerdiği risk ve yaratabileceği olası kayıp tutarı, işlemi gerçekleştirecek personelin nitelikleri gibi hususlara bağlı olarak belirlenir, dönemsel olarak değerlendirilerek ihtiyaçlara bağlı güncellenir. Operasyonel risklere ilişkin limitler; imza sirkülerindeki yetkilerin, ödeme ve transfer yetkilerinin, muhasebe işlem yetkilerinin, alım-satım ve gider sürecine ilişkin yetkilerin, kredi kullandırım süreç ve yetkinliklerine uyumsuzlukların belirlenmesi ve onaylanması ile yetkililer. Ayrıca aylık olarak, risk yönetimi metrikleri arasında bulunan Operasyonel Risk Kayıpları/Brüt Gelirler göstergesi ile gerçekleşen kayıplar takip edilmekte, olası aşımalar Risk Yönetimi Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

Operasyonel riskler İç Kontrol ve Uyum Müdürlüğü vasıtasıyla Denetim Komitesine ve gerekli durumlarda Riskin Erken Saptanması Komitesi'ne raporlanır. Ayrıca, ilgili işkolları ve birimler kendi faaliyetleri ile ilgili Operasyonel risklerini kendi üst düzey yönetimine ve Risk Yönetimi Komitesi'ne raporlar.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

25.1.5 İtibar Riski

Şirket itibarının korunmasından, nihai olarak Yönetim Kurulu olmak üzere, Şirket'in tüm çalışanları sorumludur. İnsan Kaynakları Müdürlüğü, Uyum Görevlisi ve İç Kontrol ve Uyum Müdürlüğü, Şirket'in çalışanlarının davranışlarını ve iş ilişkilerini düzenleyecek etik ilkeleri belirler ve etik ilkelere uyumu izler.

Şirket, yasal otoriteler, müşteriler ve diğer piyasa oyuncuları gözünde itibar riski yaratacak her türlü işlem ve faaliyetten kaçınır, topluma, doğal çevreye ve insanlığa yararlı olmak için azami özen gösterir. Şirket, tüm işlem ve faaliyetlerini, yasal düzenlemelere uyum, kurumsal yönetim ilkelerine uyum, sosyal, etik ve çevresel değerlere uyum ilkeleri çerçevesinde yerine getirir.

Şirket çalışanlarının davranışlarını ve iş ilişkilerini düzenlemek amacıyla İnsan Kaynakları Müdürlüğü ve Garanti Bankası Uyum Müdürlüğü görüşleri alınarak belirlenmiş, “Etik ve Doğruluk İlkeleri” ve “Suiistimal ve Etik Dışı Davranışları Önleme Politikası” dokümanları mevcuttur. Şirket kurumsal yönetim ilkelerine bağlı olup bu ilkelerin hayata geçirilmesinde azami özen gösterir. Kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde, faaliyet raporu ve internet sitesini güncel tutar.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları

25.2.1 Kredi riski

31 Aralık 2022	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler		G.U.D farkı kar/zarar yansıtılan finansal varlıklar
	İlişkili Tara	Diğer Tara	İlişkili Tara	Diğer Tara	İlişkili Tara	Diğer Tara	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	536.486	8.912.206	-	7.744	-	-	20
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net değeri	538.477	8.928.245	-	-	-	-	20
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	96	-	-	-	-	-
-net defter değeri	-	96	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	(1.991)	(16.135)	-	7.744	-	-	(772)
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	69.056	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) (*)	(1.991)	(16.135)	-	(61.312)	-	-	(772)
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

(*) Birinci ve ikinci aşamadaki faktoring alacakları için ayrılan beklenen zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

25.2.1 Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2021	Faktoring Alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler		G.U.D farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Nakit ve Nakit Benzerleri
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	4.136.435	-	9.752	-	-	152.942
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	4.147.343	-	-	-	-	153.287
B. Koşulları yeniden görüldüğünde bulunana, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	554	-	-	-	-	-
-net defter değeri	-	554	-	-	-	-	-
-teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	(11.462)	-	9.752	-	-	(345)
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	68.703	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) (*)	-	(11.462)	-	(58.951)	-	-	(345)
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

(*) Birinci ve ikinci aşamadaki faktoring alacakları için ayrılan beklenen zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

25.2.2 Likidite riski

Aşağıdaki tablo, bilanço tarihi itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar kalan dönemini baz alarak, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

31 Aralık 2022

Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	8.835.949	9.185.470	6.339.842	2.503.968	341.660
Alınan krediler	8.303.548	8.643.193	5.804.178	2.501.556	337.459
İhraç edilen menkul kıymetler	494.963	503.140	503.140	-	-
Factoring borçları	31.641	31.641	31.641	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.797	7.496	883	2.412	4.201

31 Aralık 2021

Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	3.958.723	4.058.077	2.959.947	1.092.003	6.126
Alınan krediler	3.349.947	3.420.005	2.656.646	763.359	-
İhraç edilen menkul kıymetler	583.768	610.740	284.301	326.439	-
Factoring borçları	18.201	18.201	18.201	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.807	9.131	799	2.205	6.126

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

25.6 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

25.6.3 Piyasa riski

Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, yabancı para bazlı borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimleri ABD Doları, Avro ve GBP'dir. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in net kapalı/(açık) pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar ve borçlardan kaynaklanmaktadır:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasifler, aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
A. Döviz cinsinden varlıklar	1.053.388	1.331.236
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(991.891)	(1.320.113)
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	61.497	11.123

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

26.2.3 Piyasa riski (devamı)

Döviz kurı riski (devamı)

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	20.770	16.463	832	38.065
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	20	-	20
Faktoring uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	755.315	126.368	132.725	1.014.408
Faktoring alacakları (net)	806	78	11	895
Diğer aktifler				
Toplam varlıklar	776.891	142.929	133.568	1.053.388
Yükümlülükler				
Alınan krediler	733.274	96.745	131.178	961.197
Faktoring borçları	14.682	10.909	3.374	28.965
Diğer yükümlülükler (*)	420	1.169	140	1.729
Toplam yükümlülükler	748.376	108.823	134.692	991.891
Net yabancı para pozisyonu	28.515	34.106	(1.124)	61.497
Net pozisyon	28.515	34.106	(1.124)	61.497

(*) 10.423 TL ayrılan karşılık dikkate alınmamıştır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

26 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

26.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

26.2.3 Piyasa riski (devamı)

31 Aralık 2021	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	9.805	7.971	4.543	22.319
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	15	-	15
Faktoring alacakları (net)	772.380	428.513	107.362	1.308.255
Diğer aktifler (*)	240	404	3	647
Toplam varlıklar	782.425	436.903	111.908	1.331.236
Yükümlülükler				
Alınan krediler	771.110	414.528	111.576	1.297.214
Faktoring borçları	1.927	11.939	2.172	16.038
Diğer yükümlülükler	572	6.107	182	6.861
Toplam yükümlülükler	773.609	432.574	113.930	1.320.113
Net yabancı para pozisyonu	8.816	4.329	(2.022)	11.123
Net pozisyon	8.816	4.329	(2.022)	11.123

(*) Diğer Aktifler altında takip edilen 130 TL tutarımdaki peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

25.2.3 Piyasa riski (devamı)

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 6.151 TL kadar azaltacaktır. (31 Aralık 2021: 1.112 TL kadar azaltacaktır). Bu analiz 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

TL	
31 Aralık 2022	Kar/(Zarar)
ABD Doları	2.851
Avro	3.411
GBP	(112)
Toplam	6.150

TL	
31 Aralık 2021	Kar/(Zarar)
ABD Doları	881
Avro	433
GBP	(202)
Toplam	1.112

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022				31 Aralık 2021			
	ABD				ABD			
	Doları	Avro	GBP	TL	Doları	Avro	GBP	TL
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
Varlıklar								
Vadeli mevduat	-	-	-	10,24	-	-	-	23,50
Factoring alacakları	11,82	7,07	6,30	26,57	4,79	3,77	3,32	27,02
Alınan krediler	9,66	4,56	4,49	17,23	3,03	1,83	1,43	19,75
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	20,72	-	-	-	21,50

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

25.2.3 Piyasa riski (devamı)

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sabit Faizli		
Factoring alacakları	7.818.625	3.127.298
Vadeli mevduat	63.110	128.243
Alınan krediler	7.351.790	3.002.971
İhraç edilen menkul kıymetler	494.963	583.768
Değişken Faizli		
Factoring alacakları	1.648.193	1.020.599
Alınan krediler	951.758	346.976

31 Aralık 2022 tarihindeki Türk Lirası ve yabancı para cinsinden olan değişken faizli faktoring alacakları ile alınan kredilerin yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek/düşük olup diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, değişken faizli finansal araçlardan oluşan yüksek/düşük faiz gideri sonucu vergi öncesi dönem karı 6.964 TL (31 Aralık 2021: 6.736 TL) daha yüksek/ düşük olacaktır.

Sermaye Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in fonlama yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve 15 no'lu notta açıklanan çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

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.

Şirket'in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

26 FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Şirket türev finansal varlıkları ve yükümlülükleri ile gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan menkul değerlerini gerçeğe uygun değeri ile hesaplamaktadır.

Şirket yönetimi tarafından, bankalardan alacaklar ve faktoring alacakları ile alınan krediler dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilmektedir. Bankalardan alacaklar ve faktoring alacakları ile alınan krediler bilançoda itfa edilmiş maliyet değerleri ile taşınmaktadır ve vadelerinin kısa olmaları sebebiyle kayıtlı değerlerinin yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu öngörülmektedir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

26 FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net)	20	-	-	20
	20	-	-	20

31 Aralık 21	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net)	15	-	-	15
	15	-	-	15

27 BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLERİN AÇIKLANMASI

KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarının verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	218	300
	218	300

28 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

Garanti Faktoring A.Ş.

İletişim Bilgileri

Şube Adı	Adresi	TELEFON
Adana	Reşatbey Mah. Atatürk Cad. Mimar Semih Rüstem İş Merkezi No: 18 K: 4 01020 Seyhan/ Adana	(0322) 355 10 69
Ankara	İstanbul Yolu Oto Sanayi Sitesi Girişi 5. Cadde No: 7 Şaşmaz/Ankara	(0312) 592 78 25
Antalya	Elmalı Mahallesi, Şarampol Caddesi No: 61 Muratpaşa/Antalya	(0242) 246 41 27
Bursa	Kırcaali Mahallesi, Fevzi Çakmak Caddesi No:60 Osmangazi/Bursa	(0224) 280 38 41
Denizli	Saraylar Mah. Gazi Mustafa Kemal Bulv. No: 2 Denizli	(0258) 295 46 43/44
Gaziantep	Mücahitler Mah. Gazimuhtarpaşa Bulvarı No: 48 K: 4 Şehitkamil / Gaziantep	(0342) 211 68 55/56
İstanbul Anadolu	Yukarı Dudullu Mahallesi, Keresteciler Sitesi, A Blok, No: 1 Y. Dudullu-Ümraniye-İstanbul	(216) 645 76 42
İstanbul Avrupa	İkitelli OSB Mahallesi Süleyman Demirel Bulvarı Dış Kapı No:14A Merkez Başakşehir/İstanbul	(0212) 473 26 76
İstanbul Beylikdüzü	Cumhuriyet Mh. Yavuz Sultan Selim Blv. NO: 6 Kat: 3 Beykent Girişi Beylikdüzü - İstanbul	(0212) 473 26 79
İstanbul Karaköy	Müeyyetzade Mahallesi Kemeraltı Caddesi No: 24 /A Karaköy 34425 İstanbul	(0212) 377 12 36
İzmir	Cumhuriyet Bulvarı, No:20 Kat: 6 Konak İzmir	(0232) 488 70 16

