



GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.
30/03/2026 TARİHLİ 2025 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI
BİLGİLENDİRME DOKÜMANI

Şirketimizin 2025 hesap yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 30/03/2026 tarihinde, Pazartesi günü saat 10:30'da aşağıdaki gündemde belirtilen hususları görüşmek üzere, Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Pendik/İSTANBUL adresinde yapılacaktır.

Şirketimizin pay sahipleri, Olağan Genel Kurul Toplantısı'na, fiziki ortamda veya elektronik ortamda bizzat kendileri veya temsilcileri vasıtasıyla katılabileceklerdir. Genel Kurul Toplantısı'na katılmak isteyen pay sahiplerimizin, Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK)'nın kamuya ilan ettiği prosedürleri yerine getirmesi gerekmektedir. Genel Kurul Toplantısı'na MKK'dan sağlanan "pay sahipleri listesi" dikkate alınarak oluşturulan hazır bulunanlar listesinde adı yer alan pay sahipleri katılabilir. Olağan Genel Kurul Toplantısı'na katılmak için fiziken toplantı salonuna gelen kişilerin pay sahibi veya temsilcisi olup olmadığının kontrolü anılan liste üzerinden yapılacaktır.

Yapılacak Genel Kurul Toplantısı'na fiziken katılacak olan gerçek kişi pay sahipleri kimliklerini, tüzel kişi pay sahipleri, tüzel kişiyi temsil ve ilzama yetkili olan kişilerin kimlikleri ile beraber yetki belgelerini, gerçek ve tüzel kişilerin temsilcileri kimlik belgeleri ile temsil belgelerini, Elektronik Genel Kurul Sistemi'nden yetkilendirilen temsilciler ise kimliklerini, ibraz ederek hazır bulunanlar listesini imzalamak suretiyle katılabilirler.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. Maddesi gereğince Genel Kurul Toplantısı'na davet için ortaklarımıza ayrıca taahhütlü mektup gönderilmeyecektir.

Genel Kurul toplantısına elektronik ortamda katılacak olan pay sahiplerimizin ise; Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) Elektronik Genel Kurul Sistemi (EGKS) portalından en geç toplantıdan bir gün önce saat 21:00'e kadar kayıt yapmaları gerekmektedir. Toplantıya elektronik ortamda katılacağını bildiren pay sahiplerinin fiziken katılımları mümkün olmayacaktır. Genel Kurul'a elektronik ortamda katılım, pay sahiplerinin veya temsilcilerinin güvenli elektronik imzaları ile mümkündür. Ayrıca EGKS aracılığıyla işlem yapacak hissedarların öncelikle Merkezi Kayıt İstanbul'un e-Yatırımcı: Yatırımcı Bilgi Merkezine kaydolarak iletişim bilgilerini de kaydetmeleri gerekmektedir. e-Yatırımcı: Yatırımcı Bilgi Merkezine kayıt olmayan ve güvenli elektronik imzaları bulunmayan hissedarların veya temsilcilerinin elektronik ortamda Genel Kurul'a katılmaları mümkün değildir. Toplantıya elektronik ortamda katılmak isteyen pay sahiplerinin veya temsilcilerinin 28.08.2012 tarihli ve 28395 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik" ve 29.08.2012 tarihli ve 28396 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ" hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca yükümlülüklerini yerine getirmeleri gerekmektedir.

Toplantılara vekil vasıtası ile katılacak pay sahiplerinin, üçüncü kişiler lehine noterden düzenlettirecekleri, Ek-1'de, Şirket Merkezimizde ve www.garantibbvafactoring.com internet sitesinde örneği bulunan ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği" ne uygun olarak hazırlanan vekaletnameyi ibraz etmeleri gerekmektedir. EGKS üzerinden atanmış vekilin ayrıca fiziksel bir vekalet belgesi ibrazı gerekli olmayıp, EGKS üzerinden atanan vekil Genel Kurul Toplantısı'na hem fiziken hem de EGKS üzerinden katılabilir. Toplantıya vekaleten ve fiziken katılacak vekilin, ister noter onaylı vekaletname ile isterse EGKS üzerinden atanmış olsun, toplantıda kimlik göstermesi zorunludur.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 415. maddesinin 4. fıkrası ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 30. Maddesinin 1. fıkrası uyarınca, Genel Kurul'a katılma ve oy kullanma hakkı, pay senetlerinin depo edilmesi şartına bağlanamaz. Bu çerçevede, pay sahiplerimizin Genel Kurul Toplantısı'na katılmak istemeleri durumunda, paylarını bloke etmelerine gerek bulunmamaktadır.

Olağan Genel Kurul Toplantısı Garanti Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi' ne uygun olarak gerçekleştirilir.

Saklamacı kuruluşların, kendi nezdindeki hesaplarda hisseleri bulunan hissedarlarımızı temsilen EGKS portalından tanımlanmaları suretiyle "Tevdi Eden Temsilci" olarak Genel Kurul'a katılımı mümkündür. Bu durumda söz konusu kuruluşların toplantıya fiziken katılmak üzere çalışanlarını yetkilendirmeleri halinde aşağıdaki örneğe uygun olarak düzenlenmiş "Tevdi Olunan Paylara İlişkin Temsil Belgesi"(Ek-2/a) ve "Talimat Bildirim Formu"nun (Ek-2/b) getirilmesi gerekmektedir.

Şirketimizin 2025 yılına ait finansal tabloları, yönetim kurulu faaliyet raporu ve bağımsız denetim kuruluşu Raporu, yönetim kurulunun kâr dağıtım önerisini içeren kararı ve aşağıdaki gündem maddeleri ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyum için gerekli açıklamaları içeren "Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı", toplantıdan üç (3) hafta önce, Şirket Merkezi'nde, Şirket'in www.garantibbvafactoring.com internet sitesinde, MKK'nın e-Şirket Bilgi Portalı ile EGKS portalında Sayın pay sahiplerinin incelemelerine hazır bulundurulacaktır.

Sayın pay sahiplerinin bilgilerine sunulur.

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA EK AÇIKLAMALAR

Sermaye Piyasası Kanunu'na uyum kapsamında hazırlanan ve 3 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" uyarınca yapılması gereken bildirim ve açıklamalardan, gündem maddeleri ile ilgili olanlar aşağıda ilgili gündem maddesinde yapılmış olup, genel açıklamalar da bu bölümde pay sahiplerimizin bilgisine sunulmaktadır:

1.Ortaklık Yapısı ve Oy Hakları :

Şirketimizin 27 Şubat 2026 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı ve oy hakları aşağıdaki tabloda bilginize sunulmaktadır:

Garanti Faktoring A.Ş. Ortaklık Yapısı

	Hisse Tutarı (TL)	Sermaye Oranı	Oy Hakkı (TL)	Oy Hakkı Oranı
T. Garanti Bankası A.Ş.	325.328.175,30	81,84%	325.328.175,30	81,84%
İmtiyazlı Hisse (*)	170.180.319,35	42,81%	170.180.319,35	42,81%
İmtiyazsız Hisse	50.053.035,05	12,59%	50.053.035,05	12,59%
Halka Açık Kısım İçindeki Payı	105.094.820,90	26,44%	105.094.820,90	26,44%
T. İhracat Kredi Bankası A.Ş.	38.864.709,55	9,78%	38.864.709,55	9,78%
İmtiyazlı Hisse (*)	30.031.821,05	7,56%	30.031.821,05	7,56%
İmtiyazsız Hisse	8.832.888,50	2,22%	8.832.888,50	2,22%
Diğer Halka arz edilen	33.307.115,15	8,38%	33.307.115,15	8,38%
Toplam	397.500.000,00	%100.00	397.500.000,00	%100.00

(*) Şirketimizin Esas Sözleşmesi'nde yönetim kurulu (A) grubu (imtiyazlı) pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçileceğine ilişkin düzenleme mevcuttur.

2. Şirketin Geçmiş Hesap Döneminde Gerçekleşen veya Gelecek Hesap Dönemlerinde Planladığı Ortaklık Faaliyetlerini Önemli Ölçüde Etkileyecek Yönetim ve Faaliyetlerindeki Değişiklikler ve Bu Değişikliklerin Gerekçeleri Hakkında Bilgi:

Şirketimizin 2025 hesap döneminde gerçekleşen veya gelecek hesap dönemlerinde planladığı ortaklık faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyetlerindeki değişiklikleri bulunmamaktadır. Ayrıca, yönetim ve faaliyet organizasyonunda önemli bir değişikliğin söz konusu olması halinde mevzuat dahilinde kamuya açıklama yapılmaktadır.

3. Genel Kurul Toplantı Gündeminde Yönetim Kurulu Üyelerinin Azli, Değiştirilmesi veya Seçimi Varsa, Azil ve Değiştirme Gerekçeleri, Yönetim Kurulu Üyeliğine Aday Gösterilecekler Hakkında Bilgi:

Yıl içinde Murat Atay ve Akın Ekici'nin istifası ile boşalan Yönetim Kurulu Üyelikleri'ne, diğer Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bakiye görev süreleri kadar görev yapmak ve yapılacak ilk Genel Kurul'un onayına sunulmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca, gerçek kişi Yönetim Kurulu Üyesi olarak Gökhan Koca ve gerçek kişi Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak Mustafa Taylan Baykut'un seçilmesi hissedarların onayına sunulacaktır. Bağımsız üye adayının bağımsızlık beyanları EK. 4 de yer almaktadır.

Bu kapsamda, ataması hakkında bilgi verilecek ve seçimi onaya sunulacak Yönetim Kurulu Üyeleri'nin özgeçmişi aşağıda sunulmaktadır.

GÖKHAN KOCA

Gökhan Koca kariyerine 2000 yılında Garanti BBVA'da müfettiş olarak başladı. 2006-2017 yılları arasında Garanti BBVA Mortgage'da Ürün ve İş Geliştirme, Dijital Kanallar ve Gayrimenkul Değerleme gibi sorumlulukların ardından pazarlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi. Ocak 2017-Mart 2019 döneminde Garanti BBVA'da KOBİ ve Tarım Bankacılığı Direktörlüğü yaptı. Mart 2019'da yurt dışı göreve atanan Koca, BBVA'nın Madrid'deki merkez ofisinde KOBİ Bankacılığı Global Sorumlusu olarak çalıştı. Eş zamanlı olarak Kasım 2019-Şubat 2021 arasında Finlandiya merkezli bir fintech olan Holvi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. 25 Aralık 2024'ten 2025 yılı sonuna kadar Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdürü olarak görev yapan Gökhan Koca, 1 Ocak 2026 itibarıyla kredi riski yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Kredi Riski Yönetimi Başkanı görevine atanmıştır. Ortadoğu Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği lisans ve Boğaziçi Üniversitesi Yöneticiler için İşletme Yüksek Lisans (MBA) mezunu olan Gökhan Koca'nın, bankacılık ve işletmecilik alanlarında 25 yıllık iş tecrübesi bulunuyor.

MUSTAFA TAYLAN BAYKUT

Bilkent Üniversitesi İktisat Bölümü mezunu olan Mustafa Taylan Baykut, kariyerine 1993 yılında Arthur Andersen Worldwide İstanbul ofisinde Vergi Asistanı olarak başlamıştır. 1998-1999 yılları arasında Arthur Andersen Bursa ofisinde Vergi Müdürü ve Ofis Yöneticisi olarak görev yapan Baykut, 1999-2002 yılları arasında Ernst & Young İstanbul'da, 2002-2005 yılları arasında ise Sigma YMM'de Kıdemli Vergi Müdürü olarak çalışmıştır. 2005-2009 yılları arasında White & Case İstanbul ofisinde Vergi Partneri, 2009-2011 yılları arasında Hergüner Bilgen Özeke Avukatlık Ortaklığı'nda Vergi Partneri olarak görev yapmıştır. 2011-2013 yılları arasında Chadbourne & Parke İstanbul ofisinde Vergi Partneri olarak çalışan Baykut, 2013-2024 yılları arasında Mazars Türkiye'de AOS-Vergi Hizmetleri Başkanı ve Vergi Yapılandırma Partneri olarak görev almıştır. King's College London'da Uluslararası Vergi Hukuku (LL.M.) alanında yüksek lisans eğitimini tamamlayan Mustafa Taylan Baykut, 2024 yılından itibaren Baykut Tax Advisory bünyesinde Vergi Partneri olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

4. Pay Sahiplerinin Gündeme Madde Konulmasına İlişkin Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne Yazılı Olarak İletmiş Oldukları Talepleri, Yönetim Kurulunun Ortakların Gündem Önerilerini Kabul Etmediği Hallerde, Kabul Görmeyen Öneriler İle Ret Gerekçeleri Hakkında Bilgi:

2025 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği olağan Genel Kurul Toplantısı için pay sahiplerinin gündeme madde konulmasına ilişkin Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne yazılı olarak ilettiği talep bulunmamaktadır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

30/03/2026 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Açılış, Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması ve Genel Kurul Toplantı tutanaklarının imzalanması için toplantı başkanlığına yetki verilmesi,

"6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu" (TTK), "Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Bakanlık Temsilcileri Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik" veya "Genel Kurul Yönetmeliği") ve Şirketimiz "Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi" hükümleri çerçevesinde Genel Kurul toplantısını yönetecek Başkan, Oy Toplama Memurları, Elektronik Genel Kurul İşlem Yetkilisi ve Tutanak Yazmanı'ndan oluşan Toplantı Başkanlığı'nın oluşumu gerçekleştirilecektir.

2. Yönetim Kurulunca hazırlanan yıllık faaliyet raporunun okunması ve müzakeresi,

Türk Ticaret Kanunu, ilgili yönetmelik ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili düzenlemeler çerçevesinde, Genel Kurul toplantısından önceki üç (3) hafta süreyle, Şirket Merkezi'nde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, MKK'nın e-Şirket Bilgi Portalı ve EGKS portalında ve www.garantibbvafactoring.com Şirket internet sitesinde, pay sahiplerinin incelemesine sunulan yönetim kurulu faaliyet raporumuz hakkında bilgi verilerek pay sahiplerinin görüşüne ve onayına sunulacaktır.

3. 2025 yılı hesap dönemine ilişkin bağımsız denetçi raporunun okunması,

01.01.2025-31.12.2025 dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşu raporu okunacaktır.

4. 2025 yılı hesap dönemine ilişkin finansal tabloların okunması, müzakeresi ve onaylanması,

TTK ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili düzenlemeler çerçevesinde, Genel Kurul toplantısından önceki üç hafta süreyle Şirket Merkezi'nde, MKK'nın e-Şirket Bilgi Portalı ve EGKS portalında ve www.garantibbvafactoring.com Şirket internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulan finansal tablolarımız hakkında bilgi verilerek pay sahiplerimizin görüşü ve onayına sunulacaktır.

5. 2024 yılı Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na (TSRS) uyumlu sürdürülebilirlik raporunun müzakere edilerek onaylanması,

Şirketimiz tarafından 29.07.2025 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) açıklanan Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu düzenlemeleri uyarınca Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na (TSRS) uygun olarak hazırlanan ve Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (EY) tarafından zorunlu sürdürülebilirlik güvence denetimine tâbi tutulan 2024 yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu ortaklarımızın görüş ve onayına sunulacaktır.

6. 2025 yılı kâr dağıtımı ve kârın kullanım şekline ilişkin Yönetim Kurulu'nun önerisinin onaya sunulması,

Şirketimizin Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") Seri II.14.1. sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" kapsamında Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TMS/IFRS) ve SPK tarafından belirlenen uyulması zorunlu formatlara uygun olarak hazırlanan ve Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (EY) tarafından denetlenen 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarına göre, Şirketimiz esas sözleşmesinde düzenlenen "kârın tespiti ve dağıtımı" esasına uygun olarak ve Şirketimiz kar dağıtım politikası kapsamında, 3.020.093.084,24 -TL tutarındaki 2025 yılı brüt kârından, vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 2.130.075.403,49-TL tutarındaki net dönem kârının, 2025 yılı dönem kârından hesaplanan 32.053.787,40-TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi de dikkate alınarak, olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılması ve bu şekilde Şirket bünyesinde tutulması Genel Kurul' un onayına sunulacaktır. Kar dağıtım tablosu Ek. 3'te yer almaktadır.

7. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ibrası,

İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yönetim kurulu üyelerinin 2025 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

8. Türk Ticaret Kanunu'nun 363. Maddesine göre yıl içerisinde Yönetim Kurulu Üyeliklerinde yapılan değişikliklerin onaylanması ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 4.4.7. ilkesi gereğince, ataması onaylanan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Şirket dışında aldığı görevler ve gerekçesi hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi.

Akın Ekici'nin görevinden ayrılmasıyla boşalan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, diğer Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bakiye görev süreleri kadar görev yapmak üzere 11.11.2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile gerçek kişi bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak Mustafa Taylan Baykut'un seçilmesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından olumsuz görüş bildirilmemiş olması durumunda Murat Atay'ın görevinden ayrılmasıyla boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, diğer Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bakiye görev süreleri kadar görev yapmak üzere 29.12.2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile gerçek kişi yönetim kurulu üyesi olarak Gökhan Koca'nın seçilmesi hissedarların onayına sunulacaktır.

9. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. Maddesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Düzenlemeleri gereğince Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanacak raporlara ilişkin denetim de dahil olmak üzere 2026 yılı hesap dönemi için bağımsız denetçinin seçimi,

SPK tarafından yayınlanan Sermaye Piyasası'nda Bağımsız Denetim Hakkında Tebliğ esaslarına uygun olarak yönetim kurulumuz, Denetimden Sorumlu Komite'nin görüşünü de alarak, Şirketimizin finansal tablolarının denetlenmesi ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na (TSRS) uygun olarak hazırlanacak raporlara ilişkin denetim de dahil olmak üzere, 2026 yılına ilişkin hesap dönemini için Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi' nin (EY) nin bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmesine karar vermiş olup, bu seçim Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

10. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yapılacak ödemelerin tespiti,

TTK ve ilgili Yönetmelik hükümleri ile Şirketimiz esas sözleşmesinde yer alan hükümler ile ücret politikamız kapsamında 2026 faaliyet yılında yönetim kurulu üyelerine ödenecek aylık brüt ücret tutarları, Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

11. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 4.6.2 numaralı ilkesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında bilgi verilmesi,

Kurumsal yönetim ilkeleri gereğince, yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarını belirleyen ücretlendirme politikamız çerçevesinde 2025 faaliyet yılına ilişkin finansal raporlarımızda belirtildiği üzere ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Şirket'in kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme / ödenecek tutarı 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde

12. Şirket'in 2025 yılı içerisinde yaptığı bağış ve yardımlarla ilgili pay sahiplerine bilgi verilmesi ve 2026 yılında yapılacak bağışlar için mevzuat uyarınca üst sınır belirlenmesi,

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:II-19.1 sayılı Kar Payı Tebliği'nin (Tebliğ) 6. maddesinin 2. bendi uyarınca yıl içinde yapılan bağışların Genel Kurul'un bilgisine sunulması gerekmektedir. 2025 yılı içinde vergi muafiyetini haiz ve haiz olmayan vakıf ve derneklere yapılan 687.857 TL bağış bulunmaktadır. Ayrıca aynı Tebliğin 6 maddesinin 1. bendi uyarınca 2026 yılında yapılacak bağışların sınırı Genel Kurul tarafından belirlenecektir.

13. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne şirketimiz ile işlem yapabilmeleri için; Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri çerçevesinde izin verilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu'na düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6 numaralı ilkesi doğrultusunda 2025 yılı içerisinde çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,

Yönetim Kurulu Üyelerimizin, Türk Ticaret Kanunu'nun "Şirketle İşlem Yapma, Şirkete Borçlanma Yasağı" başlıklı 395. maddesinin birinci fıkrası ve "Rekabet Yasağı" başlıklı 396. maddesi çerçevesinde işlem yapabilmeleri, ancak Genel Kurul'un onayı ile mümkündür. Bu kapsamda, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. maddeleri çerçevesinde Şirket ile işlem yapabilmesi konusu Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

Sermaye Piyasası Kurulu'na düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6 No.lu uyulması zorunlu kurumsal yönetim ilkesi uyarınca; yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının, ortaklık veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapması ve/veya ortaklığın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapması ya da aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi durumunda; söz konusu işlemler, genel kurulda konuya ilişkin ayrıntılı bilgi verilmek üzere ayrı bir gündem maddesi olarak genel kurul gündemine alınır ve genel kurul tutanağına işlenir.

Bu düzenleme uyarınca; kurumsal yönetim tebliğinin yukarıda arz edilen kurumsal yönetim ilkesi kapsamında Genel Kurul'a bilgi verilecektir.

14. Üçüncü kişiler lehine verilmiş olan teminat, rehin ve ipotekler hakkında genel kurula bilgi verilmesi,

Şirketimiz tarafından 2025 yılında üçüncü kişiler lehine teminat, rehin, ipotek ve kefalet verilmediği hususunda Genel Kurul'da pay sahiplerine bilgi verilecektir.

15. 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun Mükerrer 298. maddesinin (ç) bendi düzenlemeleri kapsamında, yeniden değerlendirme sonucu ortaya çıkan değer artışının Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabı'ndan özel fon hesabına transfer edilmesi ,

Şirketimiz bilançosunda yer alan amortismanla tabi diğer iktisadi kıymetler ile ilgili Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298. maddesinin (ç) fıkrası kapsamında 2025 yılına ilişkin yapılan yeniden değerlendirme sonucu hesaplanan 24.187.781,74 Türk Lirası tutarındaki değer artışının Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabından pay verilmek suretiyle özel fon hesabına transfer edileceği hususunda bilgi verilmiştir.

16. Dilekler ve kapanış.

Dileklerde söz almak isteyen pay sahiplerimiz dinlenecek ve sonrasında toplantı kapatılacaktır.

VEKALETNAME ÖRNEĞİ

VEKALETNAME

.....A.Ş.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.'nin 30/03/2026 , saat 10:30'da Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Pendik/İSTANBUL adresinde yapılacak 2025 yılı olağan genel kurul toplantısında aşağıda belirttiğim görüşler doğrultusunda beni temsile, oy vermeye, teklifte bulunmaya ve gerekli belgeleri imzalamaya yetkili olmak üzere aşağıda detaylı olarak tanıtılan'yi vekil tayin ediyorum.

Vekilin(*);

Adı Soyadı/Ticaret Unvanı:

TC Kimlik No/Vergi No, Ticaret Sicili ve Numarası ile MERSİS numarası:

(*)Yabancı uyruklu vekiller için anılan bilgilerin varsa muadillerinin sunulması zorunludur.

A) TEMSİL YETKİSİNİN KAPSAMI

Aşağıda verilen 1 ve 2 numaralı bölümler için (a), (b) veya (c) şıklarından biri seçilerek temsil yetkisinin kapsamı belirlenmelidir.

1.Genel Kurul Gündeminde Yer Alan Hususlar Hakkında;

- a) Vekil kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.
- b) Vekil ortaklık yönetiminin önerileri doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.
- c) Vekil aşağıda tabloda belirtilen talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.

Talimatlar:

Pay sahibi tarafından (c) şıkkının seçilmesi durumunda, gündem maddesi özelinde talimatlar ilgili genel kurul gündem maddesinin karşısında verilen seçeneklerden birini işaretlemek (kabul veya red) ve red seçeneğinin seçilmesi durumunda varsa genel kurul tutanağına yazılması talep edilen muhalefet şerhini belirtilmek suretiyle verilir.

Gündem Maddeleri (*)	Kabul	Red	Muhalefet Şerhi
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			
16.			

(*) Genel Kurul gündeminde yer alan hususlar tek tek sıralanır. Azlığın ayrı bir karar taslağı varsa bu da vekaleten oy verilmesini teminen ayrıca belirtilir.

2. Genel Kurul toplantısında ortaya çıkabilecek diğer konulara ve özellikle azlık haklarının kullanılmasına ilişkin özel talimat:

- a) Vekil kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.
- b) Vekil bu konularda temsile yetkili değildir.
- c) Vekil aşağıdaki özel talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.

ÖZEL TALİMATLAR; Varsa pay sahibi tarafından vekile verilecek özel talimatlar burada belirtilir.

B) Pay sahibi aşağıdaki seçeneklerden birini seçerek vekilin temsil etmesini istediği payları belirtir.

1. Aşağıda detayı belirtilen paylarımın vekil tarafından temsilini onaylıyorum.

- a) Tertip ve serisi:*
- b) Numarası/Grubu:**
- c) Adet-Nominal değeri:
- ç) Oyda imtiyazı olup olmadığı:
- d) Hamiline-Nama yazılı olduğu:*
- e) Pay sahibinin sahip olduğu toplam paylara/oy haklarına oranı:

*Kayden İzlenen izlenen paylar için bu bilgiler talep edilmemektedir.

**Kayden izlenen paylar için numara yerine varsa gruba ilişkin bilgiye yer verilecektir.

2. Genel kurul gününden bir gün önce MKK tarafından hazırlanan genel kurula katılabilecek pay sahiplerine ilişkin listede yer alan paylarımın tümünün vekil tarafından temsilini onaylıyorum.

PAY SAHİBİNİN ADI SOYADI veya ÜNVANI(*)

TC Kimlik No/Vergi No, Ticaret Sicili ve Numarası ile MERSİS numarası:

Adresi:

(*)Yabancı uyruklu pay sahipleri için anılan bilgilerin varsa muadillerinin sunulması zorunludur.

İMZASI

TEVDİ OLUNAN PAYLARA İLİŞKİN TEMSİL BELGESİ ÖRNEĞİ

A) TEVDİ EDEN

(1) Ad Soyad/Unvan	
(2) Vatandaşlık Numarası/Vergi Kimlik Numarası/MERSİS Numarası	
(3) Adres	

B) TEVDİ EDİLEN

(4) Ad Soyad/Unvan	
(5) Vergi Kimlik/MERSİS Numarası	
(6) Adres	
(7) Tevdi Edilen Payların Sayısı ve Toplam İtibari Değeri	

Tevdi edilen nezdinde yukarıda belirtilen paydan/pay senetlerinden doğan genel kurul toplantılarına katılma ve tevdi eden tarafından her genel kurul öncesinde verilecek talimatlar çerçevesinde genel kurul gündem maddelerine ilişkin oy kullanma konusunda tevdi edilen yetkilendirilmiştir. (Tarih)

Tevdi Eden
Kaşe/İmza

Tevdi Edilen
Kaşe/İmza

Açıklamalar:

- 1) Payın sahibi yazılacaktır.
- 2) Pay sahibi Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı gerçek kişi ise TC kimlik numarası, tüzel kişi ise vergi kimlik numarası (Türkiye Cumhuriyeti Ticaret Bakanlığı'nın Merkezi Sicil Kayıt Sistemi uygulamaya geçtiğinde MERSİS numarası) yazılacaktır. Pay sahibi yabancı ise yabancı kimlik numarası veya vergi kimlik numaralarından biri yazılacaktır.
- 3) Adres bilgisi yazılacaktır.
- 4) Payların tevdi edildiği kişinin ad soyadı veya aracı kuruluşun unvanı yazılacaktır.
- 5) Tevdi edilenin vergi numarası veya MERSİS numarası yazılacaktır.
- 6) Tevdi edilenin adresi yazılacaktır.
- 7) Tevdi edilen pay sayısı ve toplam itibari değeri yazılacaktır. Ancak, Sermaye Piyasası Kanununun 13. maddesi uyarınca kayden izlenen payların tevdi edildiği durumda, bu alana payların bulunduğu aracı kuruluştaki hesap numarası yazılarak da belirleme yapılabilecektir.

TALİMAT BİLDİRİM FORMU ÖRNEĞİ**(I) GENEL KURUL**

Genel Kurul Toplantısını Yapacak Şirket	
Genel Kurul Tarihi	

(II) GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN TALİMATLAR

Gündem No (*)	Kullanılacak Oy	Açıklama (**)
1	KABUL ☐ RED ☐	
2	KABUL ☐ RED ☐	
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		

(*) Form gündem sayısını içerecek şekilde hazırlanacaktır. Eksik hazırlanması veya kullanılacak oya ilişkin verilmiş talimatın yazılmamış olması halinde Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Bakanlık Temsilcileri Hakkında Yönetmeliğin 46.ncı maddesinin ikinci fıkrasına uygun şekilde hareket edilir.

(**) Tevdi eden ilgili gündeme ilişkin varsa açıklamalarını bu bölüme yazabilecektir. Eğer “red” oyu kullanma talimatı ile birlikte tutanağa muhalefet şerhi de yazdırılmak isteniyorsa, bu husus açıklama kısmına yazılacaktır.

Ek:3

Garanti Faktoring A.Ş. 2025 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)			
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		397.500.000,00	
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		79.500.000,00	
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		Yoktur	
		SPK'ya Göre	Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3	Dönem Kârı	3.020.093.084,24	3.020.093.084,24
4	Vergiler (-)	890.017.680,75	922.071.468,15
5	Net Dönem Kârı (=)	2.130.075.403,49	2.098.021.616,09
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	-	-
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	-	-
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	2.130.075.403,49	2.098.021.616,09
9	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	687.857,00	
10	Bağışlar Eklenmiş Net dağıtılabilir Dönem Karı	2.130.763.260,49	
11	Ortaklara Birinci Kar Payı		
	-Nakit		
	-Bedelsiz	-	
	- Toplam	-	
12	İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kar Payı	-	
13	Dağıtılan Diğer Kar Payı		
	-Yönetim Kurulu Üyelerine	-	
	-Çalışanlara	-	
	-Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	-	
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kar Payı	-	
15	Ortaklara İkinci Kar Payı	-	
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	-	
17	Statü Yedekleri	-	-
18	Özel Yedekler		
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	-	-
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	-	-

KAR PAYI ORANLARI TABLOSU

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI / NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İŞABET EDEN KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
NET	A	-	-	-	-	-
	B	-	-	-	-	-
	TOPLAM	-	-	-	-	-

EK:4

31/ 07 /2025

BAĞIMSIZLIK BEYANI

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ'NE,

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, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hisımlarım 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 şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı ,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri 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 tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

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

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

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

h) Şirket'in Yönetim Kurulu'nda gerçek kişi olarak üyelik görevini yürüteceğimi ve bu kapsamda Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

Bağımsızlığımı ortadan kaldıran bir durum ortaya çıktığı takdirde, değişiklik tarafımdan kamuya duyurulmak üzere derhal yönetim kuruluna iletceğimi bu durumda bağımsızlığı kaybettiğimden dolayı yönetim kurulu üyeliğimden ve görevlerimden ilk olarak istifa edeceğimi,

beyan ederim.

Saygılarımla,

Mustafa Taylan BAYKUT