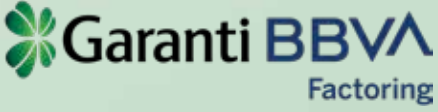


Garanti'li Büyüme



2023 Faaliyet Raporu



İçindekiler

08	Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
09	Faaliyet Raporu'nun Kabulüne İlişkin Sorumluluk Beyanı
10	Sunuş
10	Garanti BBVA Factoring Hakkında
12	Bir Bakışta Garanti BBVA Factoring
14	2023 Yılı Gelişmeleri
15	Güçlü Ortaklık Yapısı
15	15 Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
16	16 Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.
17	17 Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.
18	Sermaye ve Ortaklık Yapısı
19	Garanti BBVA Factoring'ın Rekabet Üstünlükleri
20	Amacımız, Değerlerimiz, Stratejik Önceliklerimiz
22	Başlıca Finansal Göstergeler ve Rasyolar
24	Finansal Durum ve 2023 Yılı Performansına İlişkin Değerlendirme
28	GARFA Hisse Senedi Bilgileri
30	Kredi Derecelendirme Notu
31	Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Notu
32	Yönetim Kurulu
36	Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım
42	Üst Yönetim
44	Organizasyon Yapısı ve Organizasyonel Yapı Değişiklikleri
46	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi
50	Genel Müdür'ün Değerlendirmesi
54	Faktoring Sektörüne Genel Bakış
54	54 Türkiye'de Faktoring
55	55 Dünyada Faktoring
56	Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler
56	56 Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları
56	56 Yatırımlar
57	57 Risk Yönetim Politikaları
62	62 İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
63	63 Doğrudan veya Dolaylı İştirakler ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler
63	63 İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler
63	63 Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

64	Garanti Faktoring A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar
64	64 Garanti Faktoring A.Ş. ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlar
66	66 Geçmiş Dönem Bütçe ve Performans Değerlendirmesi
68	68 2023 Yılında Yapılan Bağış ve Yardımlar - Sosyal Sorumluluk Projeleri
69	69 Şirketler Topluluğu'na İlişkin Bilgiler
69	69 Ana Sözleşme Değişiklikleri
70	70 Faktoring Mevzuatına İlişkin Düzenlemeler
71	71 Faaliyet Yılıın Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Özel Önem Taşıyan Olaylar
71	71 Yönetim Kurulu Üyelerine ve Kilit Yöneticilere Verilen Ücretler
72	72 Garanti Faktoring A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler
73	73 İlişkili Taraflarla İşlemler
74	Kurumsal Yönetişim
74	74 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu
108	108 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu
122	122 Sürdürülebilirlik Uyum Raporu
136	Finansal Bilgiler
136	136 Finansal Tabloların Kabulüne İlişkin Sorumluluk Beyanı
137	137 Garanti Faktoring A.Ş.-31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolar
208	Garanti Faktoring A.Ş. İletişim Bilgileri

Endüstriyel ve ticari şirketlere faktoring hizmeti sunmak amacıyla 1990 yılında sektöre adım attık. Kuruluşumuzdan bugüne güçlü kurumsal yapımız, yenilikçi ve güvenilir hizmet anlayışımızla faaliyetlerimizi sürdürüyoruz.

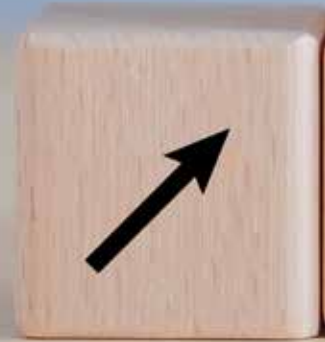
Sürekli gelişimi hedefleyen uygulama ve yatırımlarımızla ulaştığımız müşteri sayısını ve işlem hacmini artırıyor, sektördeki büyüme yolculuğumuza devam ediyoruz.



50.585
Toplam kullandırım
sayısı

GARANTİ'Lİ GÜVEN

Sektördeki derin tecrübemiz, müşteri odaklı hizmet anlayışımız ve uzmanlaşmış ekibimiz sayesinde tüm belirsiz koşullarda müşterilerimizin yanında olarak büyümeye devam ediyoruz. Zorlu geçen 2023 yılını, finansal açıdan güçlenerek tamamlayıp tüm paydaşlarımızın ticari faaliyetlerine can suyu olarak bize duyulan güveni pekiştirdik. Aktif büyüklüğümüzü yıl sonu itibarıyla 11,8 milyar TL'ye çıkararak istikrarlı büyümemizi sürdürdük.

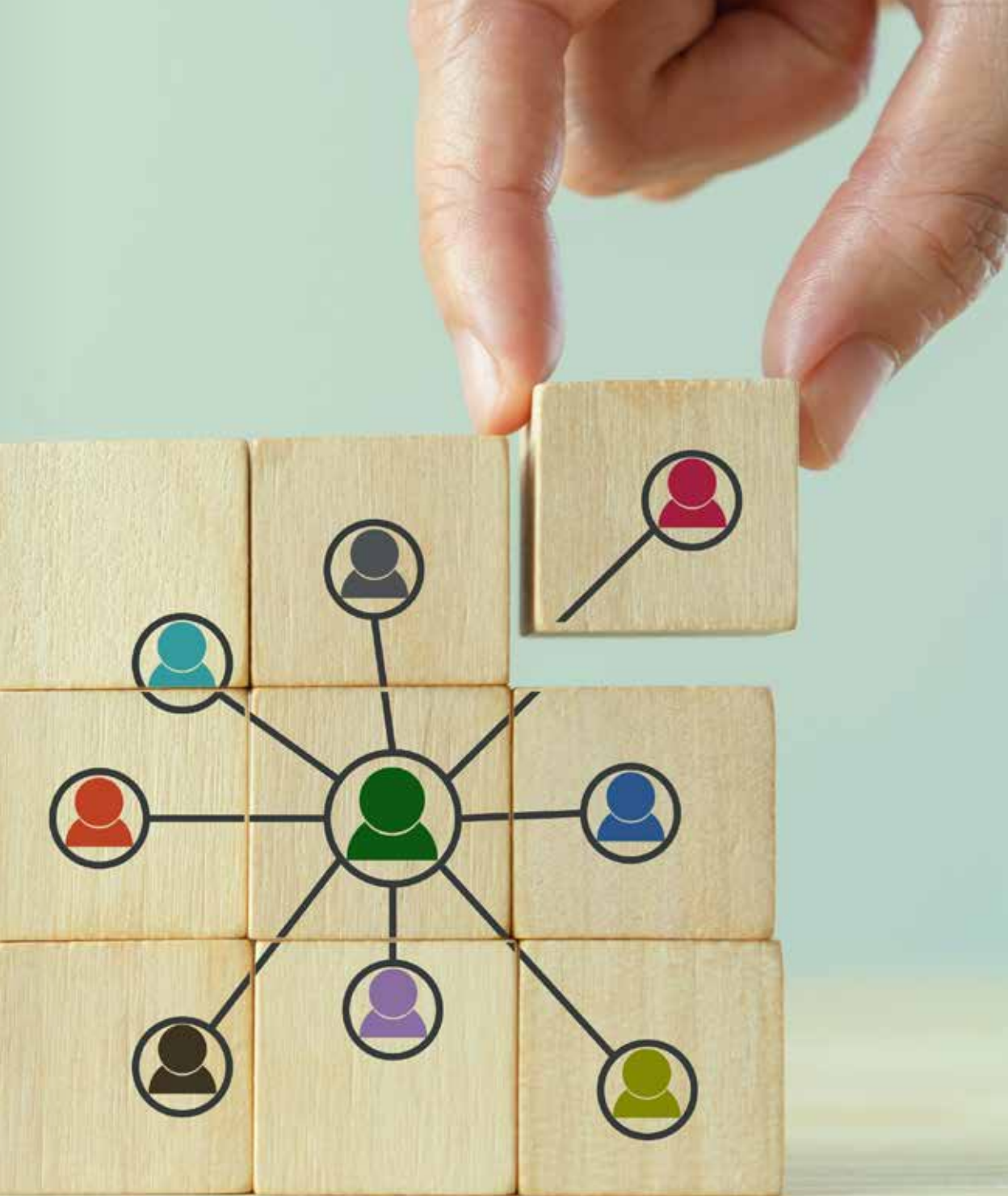






GARANTİ'Lİ DESTEK

Türkiye ekonomisinin bel kemiğini oluşturan KOBİ'lerimize daha fazla destek vermek için tüm gücümüzle çalışıyoruz. Güçlü finansal yapımız ve çeşitlendirilmiş fonlama kaynaklarımızla KOBİ'lerimize kesintisiz fon sağlamaya devam ediyoruz. Her geçen gün daha fazla KOBİ'ye ulaşarak tabana yayılma stratejimizi sürdürüyoruz.

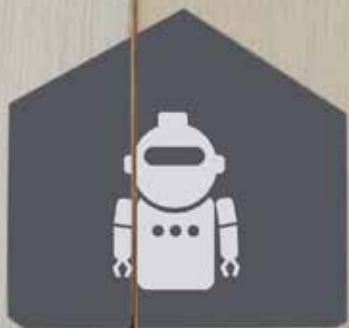


9.547

işlem yapılan toplam
müşteri sayısı

GARANTİ'Lİ MEMNUNİYET

Kuruluşumuzdan bu yana müşterilerimizin memnuniyetine odaklanıyoruz. Uzmanlığımız ve dijital dönüşüm adımlarımız kapsamında, müşterilerimizin ihtiyaç anında taleplerine hızla cevap vererek fark yaratıyoruz. İş hayatında gereksinim duyulan tüm finansal ve operasyonel süreçlere pratik çözümlerle yaklaşıyor, müşterilerimizin hayatını kolaylaştırmaya devam ediyoruz.



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 2023 - 31 Aralık 2023 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 Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 26 Ocak 2024 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun 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 yansıtabilecek 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,
 - Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın 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 Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtip 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 Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtip yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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, 29 / 02 / 2024

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

FAALİYET RAPORU'NUN KABULÜNE İLİŞKİN YÖNETİM KURULU'NUN
KARAR TARİHİ : 29.02.2024
KARAR SAYISI : 06

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

a) Garanti Faktoring Anonim Şirketi'nin (Şirket) 31.12.2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış yıllık faaliyet raporunu inceledik.

b) Şirket'teki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yıllık 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 olan 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- 1 Ocak-31 Aralık 2023 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, uçtan uca dijital çözümleri artırmakta; teknoloji yatırımlarıyla, müşterilerine eşsiz bir finansal deneyim yaşatmaya devam etmektedir.

Garanti BBVA Factoring, 4 Haziran 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 121 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.

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 finansal 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 Ana Pazar'da işlem görmektedir.

Garanti BBVA Factoring'in Fitch Ratings tarafından 26 Eylül 2023 tarihinde güncellenen rating notları; TL uzun vadeli B / Durağan Görünüm ve yabancı para uzun vadeli B- / Durağan Görünüm olmuştur. Ana hissedar destek notu B- olarak gerçekleştirilmiştir.

Garanti BBVA Factoring, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirmesi'nde aldığı notu 2023 yılında da 9,52'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

2023 yılını beklentilerin üzerinde bir başarıyla kapatan Garanti BBVA Factoring, her geçen gün daha fazla müşteriye hizmetleriyle buluşturarak sektöre liderlik etmeye devam etmiştir.

9.547

İşlem yapılan toplam
müşteri sayısı

1,7

Milyar TL
öz kaynaklar

4.793

Riski olan
müşteri sayısı

11,8

Milyar TL
Aktif büyüklük

1.045

Milyon TL
Net dönem kârı

54,8

Milyar TL
İşlem hacmi

50.585

Toplam kullandırım
sayısı

11

Şube sayısı

11,5

Milyar TL
Faktoring alacakları

121

Çalışan sayısı

2023 Yılı Gelişmeleri

2023 yılında bilançosundaki KOBİ payını artırmaya devam eden Garanti BBVA Factoring, müşteri sayısında da artış sağlamıştır.

Çalışan memnuniyeti önceliği

Garanti BBVA Factoring Yetenek ve Kültür'ün tüm çalışmalarının temelinde; en verimli ve en bağlı takımı kurmak ve bu takım için oluşturduğu ideal, kapsayıcı çalışma kültürü ve ortamını sürdürme hedefi yatmaktadır.

Şirket, çalışanlarına fiziksel ve ruhsal açıdan sağlıklı bir iş ortamı yaratmak için azami özen göstermektedir. İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) konusunda yasal düzenlemeler çerçevesinde gerekli önlemleri almakta ve çalışanlarına eğitimler düzenlemektedir. Çalışanlara sağlanan özel eğitimler ve alınan önlemlerin yanında, Garanti BBVA grubu, çalışan memnuniyetini artırmak ve daha zengin bir çalışma deneyimi sunmak amacıyla İYİ (İş Yaşam İlişkisi) adı altında iş ve özel yaşamı dengeleyici bir program yürütmektedir.

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

2023 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 ürünleri, sanayi sektörleri bulunmaktadır.



Güçlü Ortaklık Yapısı

Garanti BBVA, 18.965 çalışanıyla 25 milyonu aşkın müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap vermektedir.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti BBVA, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 2 trilyon 202 milyar Türk lirasına ulaşan konsolide aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası konumundadır.

Kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel, özel ve yatırım bankacılığı, ödeme sistemleri dâhil 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, 1 trilyon 614 milyar Türk Lirası 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 sağlıyor. Banka, birçok temel bankacılık hizmet alanında lider bir konuma sahiptir:

- %20,3 pazar payı ile TL Kredilerde en büyük özel banka
- %21,0 pazar payı ile özel bankalar arasında en büyük TL müşteri mevduatı portföyü,
- 25 milyona yakın bireysel müşteri ile bireysel kredilerde liderlik
- TL işletme kredilerinde %19,6 pazar payı

Garanti BBVA'nın amacı, çağın olasılıklarını herkese sunmak ve bu amaçla tüm paydaşları için değer yaratmaktır. Banka, 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 kullandırımıyla 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. Banka, 31 Aralık 2023 itibarıyla yurt içinde 796 şube, Kıbrıs'ta 7, Malta'da 1 olmak üzere yurt dışında 8 şube, bir temsilcilikten oluşan yaygın bir dağıtım ağı ve 22.016 toplam iştirakler dahil çalışanıyla 25 milyonu aşkın müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap vermektedir. En son teknolojik altyapıya sahip 5.511 ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, internet, mobil ve sosyal bankacılık platformlarıyla tüm kanallarda kesintisiz bir deneyim ve bütünsellik kanal kolaylığı sunmaktadır.

Güçlü Ortaklık Yapısı

Garanti BBVA, sürekli olarak sağlam ve güvenilir teknolojiye yatırım yaparak, gelişmiş veri analitiği ve yapay zekâdan yararlanmaktadır.

Garanti BBVA için data ve teknoloji, "en iyi ve en bağlı takım" stratejisini gerçekleştirmesini sağlayan ana unsurlardır. Garanti BBVA'nın 15,0 milyon dijital ve 14,8 milyon mobil müşterisiyle, dijital satışların toplam satışlar içindeki payı %90'a ulaşmış durumdadır. Banka sürekli olarak sağlam ve güvenilir teknolojiye yatırım yaparak, gelişmiş veri analitiği ve yapay zekâdan 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 hâkim ortağı, hisselerinin %85,97'sine1 sahip olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA)'dır.

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

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

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 165 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 121 bini aşan çalışan, 5.949 şube ile 71,5 milyon bireysel ve ticari 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 2023 itibarıyla BBVA'nın aktif büyüklüğü 775,6 milyar avro, öz kaynakları 55,3 milyar avro ve 2023 net dönem kârı 8 milyar avrodur.

31 Aralık 2023 itibarıyla BBVA'nın aktif büyüklüğü 775,6 milyar avro, öz kaynakları 55,3 milyar avro ve 2023 net dönem kârı 8 milyar avrodur. Hisseleri İspanya, New York, Londra ve Meksika borsalarında işlem gören BBVA'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla tüm payları eşit oy hakkına sahiptir ve dünya çapında yaklaşık 742 bin hissedarı bulunmaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

Türk Eximbank Türkiye'nin resmi ihracat destek kuruluşu olarak 1987'den bu yana mal ve hizmet ihracatı yapan, yurt dışında projeler üstlenen ve yatırım malı üretilip satan firmalarımıza kredi ve alacak sigortası desteği vererek onların uluslararası ticaretten aldıkları payların artmasını sağlamaktadır. Eximbank bir yandan ihracatçıların işletme ve yatırım finansmanı ihtiyaçlarını karşılarken diğer yandan alacak sigortası ve türev ürünler ile ihracatçılarımızı tahsilat ve piyasa riskinden koruyarak faaliyetlerini sürdürmelerini sağlamaktadır.

Banka, 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 2023 yıl sonu itibarıyla 19,6 milyar ABD doları tutarında nakdi kredi desteği ve 22,4 milyar ABD doları tutarında sigorta/garanti imkânı sağlayarak ihracata toplam 42 milyar ABD doları seviyesinde bir destek vermiştir. 2023 yıl sonu itibarıyla Banka'nın aktif büyüklüğü 608,5 milyar TL seviyesindedir. Ödenmiş sermayesi, 6,8 milyar TL Hazine'den nakdi sermaye aktarımı yoluyla 13,8 milyar TL'den 20,6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Türk Eximbank 23 şube ve 6 irtibat bürosu ile hizmet vermektedir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da (Anadolu Yakası) bulunan Banka'nın, İç Anadolu, Marmara ve Ege Bölge Müdürlükleri ile İstanbul Avrupa Yakası, İstanbul Odakule, İstanbul İkitelli OSB, İstanbul Merkez Şube, Gaziantep, İzmir, Denizli, Bursa, Kayseri, Konya, Ankara, Antalya, Adana, Gebze, Çorlu, Maltepe, Manisa, Mersin, Eskişehir, Trabzon, Kahramanmaraş, Iskenderun ve Diyarbakır şubeleri olmak üzere 23 şube; Samsun, Aydın, Erzurum, İstanbul Anadolu Yakası Organize Sanayi Bölgesi, Isparta ve Balıkesir'de olmak üzere 6 adet irtibat noktası bulunmaktadır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Garanti BBVA Factoring'in %8,38 fiili dolaşımdaki pay oranı ile hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.



Türkiye Garanti Bankası A.Ş.

%81,84



Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

%9,78



Halka Arz

%8,38



Garanti BBVA Factoring'in 31 Aralık 2023 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 Ana Pazar'da işlem görmektedir.

09.02.2024 tarihli özel durum açıklaması ile Şirketimizin 09.02.2024 tarih ve 2024/03 sayılı Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile; Şirketimizin kayıtlı sermaye tavanı 397.500.000, - TL içerisinde kalmak kaydı ile 79.500.000, - TL olan çıkarılmış sermayesinin, %400 oranında artış ile her bir pay için nominal değeri 1 (bir) Kuruş üzerinden, 318.000.000,- TL (Üçyüzonsekizmilyon Türk Lirası) karşılığında çıkarılacak payların mevcut pay sahiplerine Şirketimiz sermayesine iştirakleri oranında kaydı pay olarak bedelsiz dağıtılmasına karar verildiği açıklanmış olup, bu kapsamda gerekli izin ve onayların alınması için Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na başvuru yapılmıştır.

Garanti BBVA Factoring'in Rekabet Üstünlükleri

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 verimiz
- 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 bakışıyla 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 zekâ, makine öğrenmesi ve büyük veriyi anlamlandırmamızla çözüm süreçlerimizi hızlandırmak
- Müşterilerimize doğru ürünü sunma, fiyatlama, risk yönetimi vb. alanlarda veri analitiğinden etkin şekilde faydalanmak



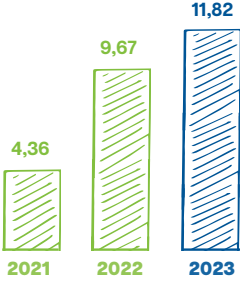
Başlıca Finansal Göstergeler ve Rasyolar

Garanti BBVA Factoring, 2023 yılında elde ettiği başarılı performans sonucunda toplam özkaynaklarını %151 artırmıştır.

Garanti BBVA Factoring Seçilmiş Temel Bilanço Büyüklükleri ve Rasyolar

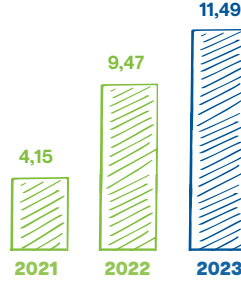
Toplam Aktifler (Milyar TL)

%22
artış



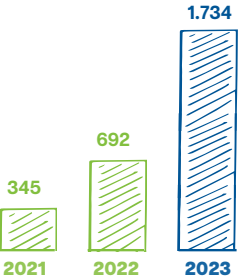
Faktoring Alacakları (Milyar TL)

%21
artış



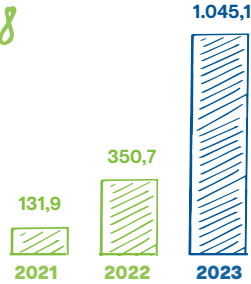
Özkaynaklar (Milyon TL)

%151
artış



Net Dönem Kârı/Zararı (Milyon TL)

%198
artış



GARANTİ BBVA FACTORING 2023 FAALİYET RAPORU

	2019	2020	2021	2022	2023
Aktif Kârlılığı	%1,16	%2,00	%3,62	%5,97	%9,06
Özkaynak Kârlılığı	%14,95	%26,99	%47,48	%69,88	%88,13
Takipteki Alacaklar Oranı (*)	%13,98	%4,52	%1,63	%0,72	%0,60

* TFRS 9 standardı kapsamında 2020 yılından itibaren kayıttan düşme işlemleri gerçekleştirilmiştir.

Garanti BBVA Factoring Seçilmiş Gelir Tablosu Kalemlerinin Görünümü

Bin TL	2019	2020	2021	2022	2023
Factoring Gelirleri	375.828	309.468	638.775	1.347.840	4.019.836
Factoring Alacaklarından Alınan Faizler	368.204	297.653	621.491	1.300.626	3.220.044
Factoring Alacaklarından Alın. Ücret ve Kom.	7.624	11.815	17.284	47.214	799.792
Finansman Giderleri	(263.863)	(189.506)	(419.177)	(768.789)	(2.280.325)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(176.025)	(161.436)	(320.305)	(566.176)	(2.052.090)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(80.449)	(26.190)	(95.800)	(183.162)	(123.937)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(6.825)	(757)	(1.314)	(18.077)	(102.404)
Diğer	(564)	(1.123)	(1.758)	(1.374)	(1.894)
Esas Faaliyet Giderleri	(50.828)	(49.316)	(69.613)	(97.085)	(200.068)
Personel ve Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(30.039)	(30.838)	(41.324)	(67.286)	(143.820)
Genel İşletme Giderleri	(20.671)	(18.378)	(27.798)	(29.799)	(56.248)
Diğer	(118)	(100)	(491)	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (net)	35.595	92.015	64.292	45.923	66.036
Bankalardan Alınan Faizler	1.945	691	1.850	9.638	114.924
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	1.689	6.006	-	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı (Net)	-	345	180	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar (Net)	2.705	5.287	4.005	-	(167.919)
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı (Net)	21.423	72.329	28.503	19.953	49.552
Diğer	9.522	11.674	23.748	16.332	69.479
Karşılık Giderleri	(65.701)	(97.990)	(47.251)	(63.390)	(122.340)
Brüt Kâr Zarar	31.031	64.671	167.026	464.499	1.483.139
Dönem Vergi Gideri	(6.593)	(14.521)	(35.090)	(113.757)	(438.055)
Dönem Net Kârı	24.438	50.150	131.936	350.742	1.045.084

Finansal Durum ve 2023 Yılı Performansına İlişkin Değerlendirme

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, 2023 yılında 9.547 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.

Muhabir Garantili İhracat Faktoring İşlemlerinde %13,42 Pazar Payı

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, 2023 yılında muhabir garantili ihracat faktoring işlemlerinde Türkiye'deki 16 şirket arasında %13,42 pazar payına sahiptir.

Garanti BBVA Factoring, sunduğu kaliteli hizmet, yenilikçi ürünler ve elde ettiği başarılarla, beş kez "Dünyanın En İyi İhracat Faktoring Şirketi" seçilmiştir. Dünyada 400'ün üzerinde faktoring şirketinin üye olduğu FCI'nın yaptığı değerlendirmede; hizmet kalitesi, muhabir ağı ve ihracat hacmi kriterlerinin hepsinden "%100 tam puan" alarak organizasyon tarihinde bu puanı dört yıl üst üste alma başarısı gösteren ilk şirket Garanti BBVA Factoring olmuştur.

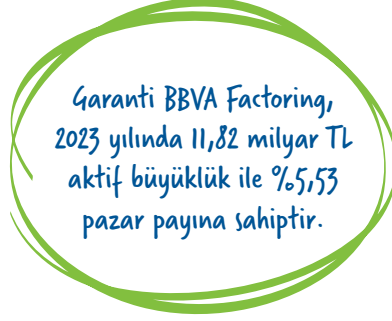
Garanti BBVA Factoring; 2024 yılında da muhabir garantili ihracat faktoring işlemlerinde müşteri sayısını artırmak ve var olan müşterilerine verdiği hizmet kalitesini yükselterek sürdürmeyi hedeflemektedir.

Dijitalleşme ve Mobil

2024 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. Garanti BBVA Factoring Mobil uygulamasının başta KOBİ segmenti 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 sürdüreceği ve bu sayede verimliliğini artırmaya devam edecektir.

Faktoring 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 2023 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.

Uygun Koşullarda Finansman Olanağı

Güçlü ilişki yönetimi becerisiyle uluslararası düzeyde adından övgüyle söz ettiren Garanti BBVA Factoring, 2023 yılındaki mevcut volatilite 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 kullanılmak üzere uygun koşullarda finansman sağlamıştır.

Yıl içerisinde çalışılan banka sayısı arttırılarak ilişkiler derinleştirilmiş ve bilançonun mümkün olan en düşük maliyet ile fonlanması imkânı yaratılmıştır.

Garanti BBVA Factoring, 2023 yılında halka arz edilmeksizin sadece nitelikli yatırımcılara satılmak üzere toplam 2.915 milyon TL nominal tutarında, 2-7 ay vadeli, iskontolu bono ihracı ve 1.179 milyon TL nominal tutarlı bonolarının da iftasını gerçekleştirmiştir.

2024 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

2023 yılında, Garanti BBVA Factoring 11,49 milyar TL faktoring alacağı ile sektöründe %5,83 pazar payına sahiptir.

Aktif Büyüklük

Garanti BBVA Factoring, 2023 yılında 11,82 milyar TL aktif büyüklük ile %5,53 pazar payına sahiptir.

İşlem Hacmi

Garanti BBVA Factoring, 2023 yılında 54,8 milyar TL (2,3 milyar ABD doları) toplam işlem hacmi ile sektöründe %6,68 pazar payına sahiptir.

Yurt içi işlem hacmi 45,9 milyar TL (1,6 milyar ABD doları), ihracat işlem hacmi 7,2 milyar (248 milyon ABD doları) ve ithalat işlem hacmi 1,7 milyar TL (59 milyon ABD doları)

Müşteri Sayısı

Türkiye genelinde 11 şubesi bulunan Garanti BBVA Factoring, 2023 yılında toplam 9.547 müşteriye finansman, garanti ve tahsilat hizmeti vermiştir.

Finansal Durum ve 2023 Yılı Performansına İlişkin Değerlendirme

Garanti BBVA Factoring'in 2023 Yıl Sonu Sektörel Bazda İşlem Hacmi ve Faktoring Alacakları (milyon TL)

İMALAT SANAYİ	19.685.584
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	4.911.433
Ulaşım Araçları Sanayi	1.875.366
Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi	1.507.687
Metal Ana Sanayii ve İşlenmiş Madde Üretimi	1.447.361
Nükleer Yakıt, Petrol Ür. Sanayi	1.383.278
Makine ve Techizat Sanayi	1.373.118
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayi	1.318.296
Elektrikli ve Optik Aletler Sanayi	1.242.638
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif. Sanayi	1.015.828
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayi	991.102
Elektrikli Gaz ve Su Kaynakları	587.576
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	538.738
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayi	462.990
Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat Sanayi	460.919
Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri Basım Sanayi	407.497
Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	152.572
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	9.185
HİZMET SEKTÖRÜ	34.857.302
Toptan ve Perakende Ticaret Mot. Ar. Servis Hizmetleri	25.066.029
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	3.941.987
Emlak Komisyon, Kiralama ve İşletmecilik Faaliyetleri	2.224.141
İnşaat	1.770.682
Diğer Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	1.330.057
Otel ve Restoranlar (Turizm)	432.360
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	69.992
Eğitim	12.393
Parasal Kurumlar	5.492
Savunma ve Kamu Yönetimi Zorunlu Sosyal Güvenlik Kurumları	4.169
GENEL TOPLAM	54.801.490

Faktoring Alacaklarının Sektörel Dağılımı (milyon TL)

	Milyon TL	Oranı
TARIM SEKTÖRÜ	96	%0,84
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	94	%0,82
Balıkçılık	2	%0,02
İMALAT SANAYİ	3.114	%27,18
Ulaşım Araçları Sanayi	677	%5,91
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	414	%3,61
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayi	267	%2,33
Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi	252	%2,20
Metal Ana Sanayii ve İşlenmiş Madde Üretimi	239	%2,08
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif. Sanayi	197	%1,72
Makine ve Techizat Sanayi	166	%1,45
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayi	165	%1,44
Elektrikli ve Optik Aletler Sanayi	152	%1,33
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayi	149	%1,30
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	128	%1,12
Elektrikli Gaz ve Su Kaynakları	99	%0,86
Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri Basım Sanayi	88	%0,77
Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat Sanayi	71	%0,62
Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	47	%0,41
Nükleer Yakıt, Petrol Ür. Sanayi	2	%0,02
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	1	%0,01
HİZMET SEKTÖRÜ	8.254	%72,00
Toptan ve Perakende Ticaret Mot. Ar. Servis Hizmetleri	6.020	%52,51
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	608	%5,30
İnşaat	513	%4,47
Diğer Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	379	%3,31
Emlak Komisyon, Kiralama ve İşletmecilik Faaliyetleri	375	%3,27
Parasal Kurumlar	277	%2,42
Otel ve Restoranlar (Turizm)	62	%0,54
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10	%0,09
Eğitim	9	%0,08
Savunma ve Kamu Yönetimi Zorunlu Sosyal Güvenlik Kurumları	1	%0,01
GENEL TOPLAM	11.464	%100,00

GARFA Hisse Senedi Bilgileri

GARFA'da 1 Ocak -31 Aralık 2023 döneminde toplam işlem hacmi 4.716 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 14.12.2023 tarihli duyurusu ile payların işlem göreceği pazarların belirlenmesine yönelik olarak yapılan değerlendirme sonuçlarına göre, GARFA hisse senetleri 02/01/2024 tarihinden itibaren Ana Pazar'da işlem görmektedir.

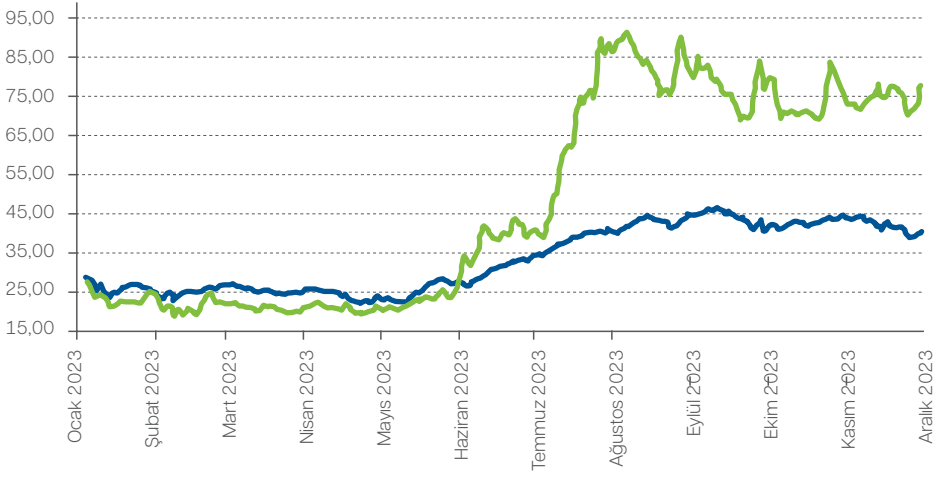
1 Ocak -31 Aralık 2023 döneminde toplam işlem hacmi 4.716 milyon TL olan GARFA yılı 76,85 kapanış fiyatı ile bitirmiştir.



Hisse Senedi Performansı

BİSTTüm kapanış fiyatları GARFA fiyatına endekslenerek gösterilmektedir.

○ Garfa ○ XTUMY



2023 yılı en düşük fiyat 18,70
 2023 yılı en yüksek fiyat 96,60
 2023 yılı kapanış fiyatı 76,85 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 Eylül 2023 tarihinde aşağıdaki gibi güncellemiştir.

Yabancı Para

Uzun Vade	B- / Durağan Görünüm
Kısa Vade	B

Türk Lirası

Uzun Vade	B / Durağan 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

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 2023 yılında yapılan "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirmesi" çalışmaları, 17 Ağustos 2023 tarihinde tamamlanmıştır.

KOBİRATE A.Ş. tarafından yapılan derecelendirme çalışması sonucunda, Şirket'in 17 Ağustos 2023- 17 Ağustos 2024 dönemi, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum notu 9,52'ye yükselmiştir.

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. Garanti BBVA Yönetim Kurulu üyesi olarak da görev yapan Baştuğ aynı zamanda Garanti BBVA International, Garanti BBVA Romanya, Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Factoring, 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 33 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 Factoring'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Romanya Yönetim Kurulu Üyesi, BBVA Emeklilik 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 Factoring, Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelliiler Heyeti Üyesi olarak görev yapmaktadır. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 32 yıl olan Güler, Yatırımcı ilişkileri, 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. 1.08.2018 tarihinden itibaren Garanti BBVA Factoring Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü olarak görevini sürdürmekte olan Kaya Yıldırım, ayrıca 1.08.2018 tarihinden 5.07.2019'a kadar Finansal Kurumlar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi yapmıştır. 2022 Mayıs ayında beri Finansal Kurumlar Birliği'nde Faktoring Sektör Temsil Kurulu Üyesi yapmaktadır.

Osman Bahri Turgut

Yönetim Kurulu Üyesi/Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 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; Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.' de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği; Öğretmen Akademisi Vakfı'nda Mütevelli 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.

Yönetim Kurulu

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'ın 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. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 33 yıl olan Onaran, Ticari Bankacılık İstanbul Pazarlama ve Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama alanlarından sorumludur. Garanti Bank S.A. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yar. San. Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı'ndaki YK üye aktif Yönetim Kurulu Üyeliği ve Mütevelli Heyeti Üyeliği bulunmaktadır.

Sibel Kaya

Yönetim Kurulu Üyesi

Sibel Kaya kariyerine 1997 yılında, Garanti BBVA'da Yönetici Adayı olarak başlamıştır. 1998-2005 yıllarında Ticari Bankacılık Bölümü yöneticilik pozisyonları, 2005-2016 yılları arasında çeşitli şubelerde Şube Müdürü ve Ticari Şube Müdürü, 2016-2018 yılları arasında Ege Bölge Müdürü ve 2018-2021 yılları arasında İnsan Kaynakları Direktörü görevlerini yürütmüştür. 2 Şubat 2021'de Garanti BBVA Küçük ve Orta Boy İşletmeler (KOBİ) Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atanan Sibel Kaya, KOBİ Bankacılığı Pazarlama ve KOBİ Bankacılığı Saha ve Performans Yönetimi alanlarından sorumlu olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA Factoring, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini üstlenmektedir. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi, Şehir ve Bölge Planlama Bölümü mezunu olan Sibel Kaya, bankacılık ve işletmecilik alanlarında 26 yıllık tecrübeyle kariyerine devam etmektedir. Kaya Öğretmen Akademisi Vakfı Yönetim Kurulu ve Mütevelli Heyeti Üyesidir.

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), Almatix 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 görevlerini yürütmektedir. Nihat Karadağ'ın "Tüketici Finansmanı Şirketlerinin Varlığa Dayalı Menkul Kıymet İhracı" adlı kitabı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 84 numaralı yayını olarak yayınlanmıştır. Karadağ ayrıca Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir Belgesi'ne sahiptir.

Serkan Çankaya**Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi**

Prof. Dr. Serkan Çankaya, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmuş ve aynı üniversitede İşletme 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 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 geçirmekte; 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 paylaşıp paylaşımadığını ve Şirket'te doğru bir "kontrol kültürü"nü 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 çalışmalarını 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 İlkelerle 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, 2023 yılında 8 (sekiz) kez toplanmıştır. Bu toplantılarda, İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilen periyodik kontrol faaliyetlerinin sonuçları görülmüş 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 2022, 31 Mart 2023, 30 Haziran 2023 ve 30 Eylül 2023 tarihli mali verileri, 31 Aralık 2022 ve 30 Haziran 2023 tarihli mali verilerine ilişkin bağımsız denetçi (E&Y) 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 ve 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.

Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım

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 kullanılacak ölçütleri belirlemek,
- Yönetim Kurulu Üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilecek ücretlere ilişkin önerileri Yönetim Kurulu'na sunmak.

Kurumsal Yönetim Komitesi, 2023 yılında 3 (üç) kez toplanmıştır.



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 geçirilerek 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 2023 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.

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 birimlerce icra edilecek kararların alınmasını sağlamaktadır.

Komite, 2023 yılı içerisinde belirtilen konuları görüşmek ve değerlendirmek üzere, Genel Müdür’ün başkanlığında, haftalık periyodlar halinde 50 (elli) 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.

Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım

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.

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 2023 yılında 2 (iki) kez toplanmıştır.

Komite'nin 2023 yılında yapılan toplantısında çalışması devam eden ve tamamlanma tarihleri belli olan projeler değerlendirilmiş; projeleri açılmış ancak henüz bir planlama verilmemiş projelerin öncelikleri belirlenmiştir.

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 dâhilindeki 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, 2023 yılı içerisinde belirtilen konuları görüşmek ve değerlendirmek üzere, Genel Müdür'ün başkanlığında, 4 (dört) kez toplanmıştır.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi

Risk Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilen iki Yönetim Kurulu Üyesinden oluşmaktadır.

Risk Komitesi'nin amacı genel olarak, Yönetim Kurulu tarafından 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 Komitesi, 2023 yılı içerisinde 2 (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 Factoring'in Kurumsal Etik ve Doğruluk bütünlüğünün sağlanmasına katkı sağlamaktır.

Komite, Şirket nezdinde ortak bir etik ve doğruluk kültürü oluşturulması için yapılacak çalışmalarını 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 2023 yılı içerisinde 2 (iki) kez toplanmıştır.

Sürdürülebilirlik Komitesi

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin halka açık ortaklıkların Çevresel, Sosyal, Kurumsal Yönetim çalışmalarını yürütürken Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi temel ilkelerini menfaat sahipleriyle paylaşması gereğince Sürdürülebilirlik Komitesi, 22.06.2023 tarihli yönetim kurulu kararı ile kurulmuştur. Sürdürülebilirlik Uyum çerçevesi gereği, politika, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak ve yürütülmesinden sorumludur. Yılda en az bir defa toplanarak politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetleri gözden geçirerek gereken ya da arzu edilen değişiklikleri Garanti Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na sunar.

Komite; 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 2023 yılında 3 (üç) kez toplanmıştır. Bu toplantılarda sürdürülebilirlik çerçevesi uyum kapsamında ilgili politikalar hazırlanıp, Yönetim Kurulu onayına sunulmuş ve <https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar/basligi> altında yayınlanması, Sürdürülebilirlik Raporlaması kapsamında Şirket içi çalışmaları yürütmüştür.

Üst Yönetim



Kaya Yıldırım

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Özgeçmişi sayfa 33'te 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

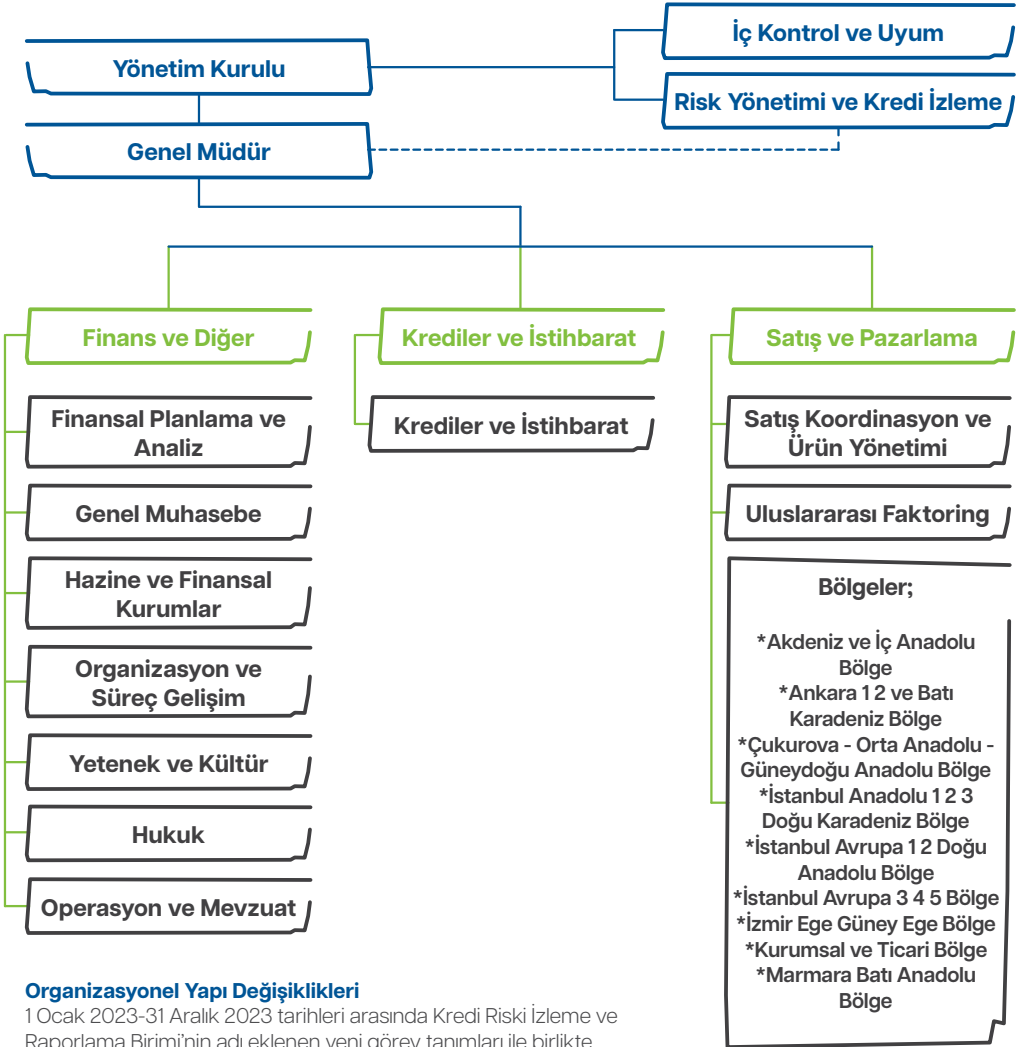
Dokuz Eylül Üniversitesi İşletme Fakültesi Ekonomi Bölümü ve Fordham University Executive MBA mezunu olan Gülçin İşcan kariyerine 2003 yılında, Garanti BBVA'da Yönetici Adayı olarak başlamıştır. 2003-2010 yılları arasında Risk Yönetimi Müdürlüğü Piyasa Riski Bölümü'nde, 2010-2021 yılları arasında Ticari 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

1971 doğumludur. 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 2023-31 Aralık 2023 tarihleri arasında Kredi Riski İzleme ve Raporlama Birimi'nin adı eklenen yeni görev tanımları ile birlikte "Risk Yönetimi ve Kredi İzleme" olarak değiştirilmiştir.





Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Reel sektörün yanında yer almaya, finansmana erişimi kolaylaştırarak ekonomiye kesintisiz destek vermeye devam ettik.

Recep Baştuğ

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Uzaktan kimlik tespiti ve elektronik sözleşme konusunda mevzuata uygun şekilde gerekli yatırımları yaparak satış kanallarımızı dijitalleştirmeyi sürdürüyoruz.

Değerli Paydaşlarımız,

Geçtiğimiz sene küresel ekonomide jeopolitik belirsizliklerin hakim olduğu ve yüksek enflasyonun devam ettiği bir yıl oldu. ABD ve Avro Bölgesi'nde zirveye çıkan yıllık enflasyon sebebiyle merkez bankalarının sıkı para politikalarına devam etmesi küresel ekonomide yavaşlamaya neden oldu. Ancak son dönemde beklentilerdeki olumlu seyir ile birlikte parasal sıkılaşmanın sonuna geldiği sinyalleri verilmeye başlandı. 2024 yılında küresel büyümenin, 2023'e benzer şekilde %3 seviyelerini koruması bekleniyor.

Türkiye'de ise Mayıs ayındaki seçimlere kadar büyümenin önceliklendirildiği bir dönem yaşandı. Seçim sonrasında ise enflasyonla mücadele odağıyla birlikte, para politikasında kademeli normalleşme ve makroihtiyati çerçevede sadeleşme adımları gözlemledik. Önümüzdeki dönemde normalleşmenin sürmesiyle daha istikrarlı bir makro ortam bekliyoruz.

Tüm bu gelişmeler ışığında, güçlü kredi talebi ile birlikte faktoring sektörü başarılı bir yılı geride bıraktı. Sektörde işlem hacmi %103 oranında büyüme kaydederek 820 milyar TL'ye yükseldi.

Garanti BBVA Factoring'in işlem hacmi de tüm segmentlere yaygın bir büyümeyle 54,8 milyar TL seviyesine ulaştı. Reel sektörün yanında yer almaya, finansmana erişimi kolaylaştırarak ekonomiye kesintisiz destek vermeye devam ettik. Özellikle varlık anlamında kritik öneme sahip vadeli alacak portföyleri konusunda KOBİ ölçeğindeki firmalar için hızlı, kolay ulaşılabilir finansman ve tahsilat çözümleri sağladık. Bu sayede firmaların işletme sermayelerine sürekli şekilde destek olmanın yanı sıra, operasyonel yüklerini önemli ölçüde azaltarak ana faaliyet konularına odaklanma imkânı sunduk. Ek olarak, geniş muhabir ağımla ihracat faktoringi alanında da odağımızı artırıyoruz.

Hizmet modelimizi dönüştürürken yatırımlarımızın merkezinde olan dijitalleşme, geleceğe yönelik strateji ve hedeflerimizin de odak noktasını oluşturuyor. Uzaktan kimlik tespiti ve elektronik sözleşme konusunda mevzuata uygun şekilde gerekli yatırımları yaparak satış kanallarımızı dijitalleştirmeyi sürdürüyoruz.



Garanti BBVA olarak finans sektörüne sunduğumuz katkıyı her geçen gün geliştiriyor, çeşitlendiriyoruz. Faktoring, toplam finans sektörü içindeki payını günden güne artırıyor olsa da, gelişmiş ekonomilere kıyasla halen ciddi bir büyüme potansiyelini barındırıyor. Bu çerçevede sektörün gelişimine katkımızı sürdürerek, tabana yaygın ve güçlü bir büyümeyi önceliklendirdiğimiz bir yıl planlıyoruz. Daha fazla yeni müşteriyi faktoring ürünlerimizle buluşturmanın yanı sıra, mevcut müşterilerimizde derinleşmeyi hedefliyoruz.

Şirketimizin istikrarlı büyümesi ile hedeflerine ulaşmasında en büyük pay, başta yıl boyunca özverisiyle fark yaratan çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımızın. Bu vesileyle hepsine en içten teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Recep Baştuğ
Yönetim Kurulu Başkanı





Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2023 yılını 1.045 milyon TL net dönem kârı, %9,1 aktif kârlılık oranı ve %88 özkaynak kârlılığıyla kapatarak, işlem hacmimizi 54,8 milyar TL seviyesine taşıdık.

Kaya Yıldırım

Genel Müdür

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Garanti BBVA Factoring, KOBİ segmenti başta olmak üzere müşterisinin yanında olmaya ve Türkiye ekonomisine destek vermeye kararlılıkla tüm yıl boyunca devam etti.

Değerli Paydaşlarımız,

Yüksek enflasyonun etkisiyle merkez bankalarının sıkılaşma döngüsüne devam ettiği, küresel ekonomide büyümenin görece yavaş seyrettiği ve süregelen jeopolitik gerilimlerin neticesinde global ticaretin güç kaybettiği zorlu bir yılı geride bıraktık.

Dünya genelinde artan enflasyon yılın ikinci yarısında düşüş eğilimine girerken, yılın son bölümünde faiz artırımının sonuna gelmesiyle birlikte, ekonomik toparlanma sürecine girildiğini görüyoruz.

Türkiye'de ise hem jeopolitik gelişmelerin hem de Şubat ayındaki deprem felaketinin ticari hayat ve ekonomi üzerindeki olumsuz etkilerini yıl boyunca hissettik. Diğer yandan ülke ekonomisi açısından yılın en sıcak konusu hızlı artış gösteren enflasyon oldu. Yılın ikinci yarısıyla birlikte alınan faiz artırım kararları ve para politikasındaki kararlı sıkılaşma adımlarıyla beraber pozitif yönlü bir düzelme trendi içine girildi. 2024 yılında göstergelerdeki bu normalleşme sürecinin devamıyla birlikte daha öngörülebilir istikrarlı bir makro ekonomik yapının ve yatırım ortamının tesis edilebileceğini, bu durumun ekonomiyi olumlu şekilde etkileyeceğini düşünüyoruz.

Güçlü özkaynak yapısıyla başarılı bir yıl

Garanti BBVA Factoring, yüksek enflasyonun belirleyici olduğu genel ekonomik tablo içinde, sağlam altyapısı, dijitalleşmeye öncelik veren kurumsal anlayışı ve nitelikli çalışanlarıyla tüm belirsiz koşullara rağmen KOBİ segmenti başta olmak üzere müşterisinin yanında olmaya ve Türkiye ekonomisine destek vermeye kararlılıkla tüm yıl boyunca devam etti.

Finansal sonuçlarımızı değerlendirdiğimizde, 2023 yıl sonu itibarıyla 11,8 milyar TL toplam aktif ve 11,5 milyar TL faktoring alacağı büyüklüğüne ulaştık. Özkaynaklarımız 1,7 milyar TL olarak gerçekleşti. Yılı 1.045 milyon TL net dönem kârı, %9,1 aktif kârlılık oranı ve %88 özkaynak kârlılığıyla kapatarak, işlem hacmimizi 54,8 milyar TL seviyesine taşıdık. Bu rakamlar, aktif büyüklükte %22, faktoring alacak toplamında %21 ve işlem hacminde ise %73,4 oranında bir büyümeyi ifade ediyor.

Bu başarıyı destekleyen temel unsurlar, yıl boyunca KOBİ ağırlıklı olmak üzere tüm segmentlerde kaydedilen kesintisiz işlem hacmi artışı, mevcut risk politikalarımız doğrultusunda sorunlu alacak portföyüne girişlerin minimum düzeyde gerçekleşmesi ve güçlü tahsilat performansımız oldu. Şirketimiz yılın özellikle ikinci yarısında sıkılaşan para politikalarıyla birlikte artan fonlama maliyetlerine rağmen güçlü özkaynak yapısını koruyarak başarılı bir yılı geride bıraktı.



Verimli, erişilebilir ve müşteri odaklı teknolojik altyapı

Geçtiğimiz yıllarda önceliklerimiz doğrultusunda süreçlerimizi ve bilgi sistemleri altyapımızı mümkün olduğunca en verimli ve operasyonel risk doğurmayacak şekilde iş sonuçlarımıza katkı sağlayacak çevikliğe ulaştırdık. Uzun süredir kullandığımız kredi sistemleri ve süreçlerini hem teknoloji hem de kullanıcı deneyiminin yenilenmesi ve operasyonel verimliliğinin artırılması amacıyla yeni bir teknolojik altyapıya taşındık, uçtan uca tüm kredi sürecinin buna uygun olarak işlenmesini sağladık. Buna ek olarak kredi süreçlerinde işlem hızının artırılması amacıyla mevcutta kullanılan çek skor modeli çıktılarına göre otomatik kredi teklifinin oluşturulmasını sağladık.

Rekabetin teknoloji alanında yoğunlaşacağı öngörüsüyle teknolojik dönüşümümüzü önceliklendirerek kesintisiz sürdürüyoruz. Uzaktan kimlik tespiti ve elektronik ortamda sözleşme yapılabilmesine yönelik çalışmalarımız mevzuata uygun şekilde devam ediyor. Ayrıca dijital dönüşüm hedeflerimiz doğrultusunda Garanti BBVA Factoring mobil uygulamasında da yenileme çalışmalarına başladık. Tüm bu teknolojik gelişmelerin, faktoring sektörünün daha verimli, erişilebilir ve müşteri odaklı hale gelmesine önemli ölçüde katkıda bulunduğunu görüyoruz.

Ülkemize karşı sorumluluklarımız var

Garanti BBVA Factoring, kurumsal sorumluluklarını yerine getirirken, toplumsal sorumluluklarının bilinciyle çalışmalarını sürdürüyor. Bu alandaki desteğimizi faaliyetlerimizle ilgili finansal hedeflerimiz kadar önemsiyor, ülkemize ve toplumumuza karşı görev olarak görüyoruz. 2023 yılında da TOG (Toplum Gönüllüleri Vakfı) ve ÖRAV (Öğretmen Akademisi Vakfı) ile gerçekleştirilen sorumluluk projelerimize devam ettik. TOG ile uzun yıllardır devam eden burs fonu projesi kapsamında 13 öğrencinin öğrenimlerine destek olduk. ÖRAV'a "Öğretmenlerin ve eğitim sorumlularının mesleki ve kişisel gelişimlerini destekleyecek yüz yüze ve uzaktan eğitim programları ve etkinlikler yürütmek" amacıyla bağışta bulunduk.

2024'ten beklentilerimiz büyük

2024 yılını, sürdürülebilir ve enflasyon beklentilerinin üzerinde gerçekleşen güçlü bir aktif büyümenin ön planda olduğu, mevcut müşterilerimizde derinleşip, daha çok yeni müşteriye faktoring hizmetlerimizle buluşturduğumuz bir dönem olarak hedefliyoruz. Aynı zamanda güçlü özkaynak yapımızı koruyarak ve etkin risk politikamızla aktif kalitemizden ödün vermeden dengeli bir bilanço yönetimi sağlamak üzere çalışmalarımızı şekillendireceğiz.

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

Saygılarımla,

Kaya Yıldırım
Genel Müdür

Faktoring Sektörüne Genel Bakış

Faktoring sektörü, 31 Aralık 2023 dönemi verilerine göre 49 faktoring şirketi, 4.000 çalışanıyla 71.617 müşteriye hizmet vermiştir.

Türkiye’de Faktoring

İlk örneklerine banka bünyelerinde 1980’li yıllarda rastlanan faktoring faaliyetleri, 13.12.2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu’na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’e göre yürütülmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından yayınlanan 31 Aralık 2023 dönemine ait verilere göre sektörün aktif büyüklüğü 213.646 milyar TL’ye ulaşmıştır. Sektör 49 faktoring şirketi, 4.000 çalışanıyla 71.617 müşteriye hizmet vermiştir.

Faktoring, 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 faktoring ihtiyacını ortaya çıkarmaktadır.

Özellikle 2000’li yılların ikinci yarısından itibaren faktoring, 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 faktoring ürünlerinin bilinirliğinin artması ve müşterilere ulaşım kanallarının yaygınlaşması ile birlikte finans piyasalarının son yıllarda vazgeçilmez enstrümanı olmaya başlamıştır.



Dünyada Faktoring

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

Ekonomideki büyüme, ticaretteki canlanma, hem risklerin daha fazla anlaşılması hem de müşterilerin bilinçlenmesi ile faktoring, bugün dünyadaki tüm şirketler için modern bir finansman aracı haline gelmiştir. Faktoring 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 %24 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

Garanti BBVA Factoring, 2023 yılında Şirket içi süreçlerde iyileşme, Garanti BBVA Grubu konsolidasyon çalışmaları ve sektör işleyişlerine uyum amacıyla projeler gerçekleştirmiştir.

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, 2023 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 ekranları ve süreçleri hem teknoloji hem de kullanıcı deneyiminin yenilenmesi ve operasyonel verimliliğinin artırılması amacıyla yeni bir teknolojik altyapı ile geliştirilmesi ve uçtan uca tüm kredi sürecinin buna uygun olarak ilerletilmesi sağlanmıştır. Buna ek olarak kredi süreçlerinde işlem hızının artırılması amacıyla mevcutta hesaplanan çek skor modeli sonuçlarına göre otomatik kredi teklifinin oluşturulması sağlanmıştır.

Şirket'in dijitalleşme hedefleri doğrultusunda 2024 yılında Garanti BBVA Factoring mobil uygulamasında yenileme çalışmalarına başlanacaktır. Bu kapsamda 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 Yönetmeliğe uygun olarak uzaktan müşteri edinimi ve elektronik ortamda işlem yapılması amacıyla şirket mobil uygulamasında gerekli sistemsel çalışmaların tamamlanması hedeflenmektedir.

Yatırımlar

Garanti BBVA Factoring, 2023 yılında sistem geliştirmeleri için 22,8 milyon TL maddi olmayan duran varlık (yazılım) satın almıştır.

Risk Yönetim Politikaları

Garanti BBVA Factoring, kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme sürecine yönelik yöntemler geliştirmiştir.

Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

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.

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.

Belirlenen politikalar ve aksiyon planlarının izlenmesi için kurulan Yönetim Kurulu Risk 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 kistaslarını 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.

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 tahsisini yapabilmektedir. Yapılan değerlendirmeler kapsamında alacak değerliliği 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.

Risk Yönetim Politikaları

Kredi izleme aşamasında; tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiştir.



Kredi tahsis değerlendirmeleri sırasında kredi riskinin belirlenmesi ve yönetimi temel olarak iki şekilde yapılmaktadır:

Kriter bazlı limit tahsisi: Garanti BBVA Factoring Kredi Süreç Komitesi'nce belirlenmiş ve uygun görülmüş olan kriterlere uyan satıcı/alıcı firmalar için limiti tahsisi 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 kullanımlar durdurulmakta; riskin tasfiyesi gündeme gelmektedir.

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.

Kullanımları 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 periyodik olarak takip edilerek Risk Yönetimi Komitesi Üyelerine sunulmaktadır.



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 gerçekleştirememesi 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 yaratmaktır.

Garanti BBVA Factoring, risk yönetimi stratejisinin temel bir parçası olarak risk yönetimi sistemini oluşturur. Risk 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 Komitesi, belirlenen metriklerin likidite ve fonlama riski yönetimindeki karar alma süreçlerinin önemli bir parçası olmasını sağlar.

Risk Yönetim Politikaları

Garanti BBVA Factoring, etkin bir “iç kontrol sistemi” oluşturmak üzere yeterli örgütsel düzenlemeyi yapmakta, uygun iletişim ve bilgi sistemlerini kurmakta ve gözetim fonksiyonunu tesis etmektedir.

Önemli metrikler aşağıda yer almaktadır:

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.

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.

Operasyonel Risk

Şirket nezdindeki tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi/azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk 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.

Operasyonel riskler İç Kontrol ve Uyum Birimi vasıtasıyla Denetim Komitesi'ne ve gerekli durumlarda Riskin Erken Saptanması Komitesi'ne raporlanmaktadır.

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 sirküleriindeki 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 Komitesi aracılığıyla 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 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.

İklim Kaynaklı Finansal Risklerin Yönetimi (Yüksek Değişim Riski)

İklim krizinin sosyal hayat üzerindeki görünür etkilerinin daha yaygın bir hal almasıyla birlikte Garanti BBVA Factoring risk yönetimi ve yönetim mekanizmalarında çevresel, sosyal ve yönetim risklerine odaklanmaya başladı. Garanti BBVA Factoring, portföyünün iklim değişikliğinden kaynaklanan geçiş risklerine ve fiziksel risklere karşı dayanıklılığını analiz etmeye başlamıştır.

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, iç kontrol faaliyetleri bağlamında; Şirket faaliyetlerinin yasal mevzuata, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen strateji ve politikalara uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde yürütülmesini teminen kontrol faaliyetlerinde bulunmuştur.

2023 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.

2023 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 2024 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 2023 itibarıyla doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranları bulunmamaktadır.

İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler

Garanti Faktoring A.Ş.'nin 31 Aralık 2023 itibarıyla iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirket 2023 yılı faaliyet dönemi içerisinde özel denetime tabi tutulmamıştır.

Garanti Faktoring A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar

2023 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. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından, Şirketimize 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununun 44 üncü maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca 167.182,5 TL idari para cezası verilmiştir.



Geçmiş Dönem Bütçe ve Performans Değerlendirmesi

2023 yılında sektörün Faktoring Alacakları %54,7 büyüyerek 196,9 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, Garanti BBVA Factoring'in toplam faktoring alacakları ise %21,3 oranında artış göstermiştir.

Bir önceki yıla oranla, sektörde toplam aktiflerde %57,5 artış görülürken, Garanti BBVA Factoring, aktif toplamı bakiyesinde %22,3 oranında artış görülmektedir.

2023 yıl sonu itibarıyla karşılama oranı %133,1(1., 2., 3. aşama faktoring alacakları) ve takipteki alacaklar oranı %0,60 olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılında yaşanan savaş ekonomisi kaynaklı küresel ticaretteki belirsizlikler, regülatif kararlar, yılbaşında yaşanan ve 9 ilı kapsayan deprem felaketi ve ikinci çeyrekte yaşanan genel seçim ortamı nedeni ile yurt içi piyasalarda görülen volatilitte yüksek olmasına rağmen, Garanti BBVA Factoring sağlam finansal yapısı, uygun fonlama kompozisyonu, aktif kalitesi ve etkin risk yönetim politikaları sayesinde verimliliğini artırmaya devam ettirmiştir.



GARANTİ BBVA FACTORİNG 2023 FAALİYET RAPORU

Aktif (milyon TL)

	2022	2023
Nakit Değerler ve Bankalar	109	245
Faktoring Alacakları	9.467	11.487
Diğer	94	91
Toplam Aktifler	9.670	11.823

Pasif (milyon TL)

	2022	2023
Alınan Krediler	8.304	7.791
Bono İhracı	495	2.037
Diğer	179	262
Özkaynaklar	692	1.734
Toplam Pasifler	9.670	11.823

Net Kâr (bin TL)

	2022	2023
Net Faiz Geliri	559.552	1.062.155
Diğer Gelirler	(111.725)	184.194
Faaliyet Giderleri	(97.085)	(201.265)
Net Kâr	350.742	1.045.084

Kârlılık Oranları (%)

	2022	2023
Ortalama Aktif Kârlılığı	5,97	9,06
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	69,88	88,13
Esas Faaliyet Geliri/Ortalama Aktif	22,9	27,7
Esas Faaliyet Gideri/Ortalama Aktif	1,66	1,72
Net Faiz Marjı	5,66	9,14
NPL Karşılama Oranı(stage-3)	89	98,1
NPL Oranı	0,72	0,60

Büyüme Oranları (%)

	Garanti BBVA Factoring	Faktoring Sektör
Ortalama Aktifler	61,3	70,6
Ortalama Faktoring Alacaklar	90,6	85,7
Ortalama Özkaynak	136,2	87,5
NPL Bakiyesi	-0,3	22,7
Faktoring Çalışan Sayısı	-0,83	-0,2

2023 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 raporunda kamuya açıklamaktadır.

Garanti BBVA Factoring, Toplum Gönüllüleri Vakfı'na 159.705 TL, ÖRAV'a 106.456 TL, AFAD'a 25.000 TL ve Türk Eğitim Vakfı'na 300 TL olmak üzere, toplam 291.461 TL bağış yapmıştır.

Ayrıca Toplum Gönüllüleri Vakfı bünyesinde oluşturulan "Garanti BBVA Factoring Burs Fonu" ile 2023 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 2023 tarihi itibarıyla Finansal Tablolar 23 no.lu dipnot ile sayfa 190'dan itibaren açıklanmaktadır.

b) Garanti Faktoring A.Ş.'nin Hukuki İşlemin Yapıldığı veya Önlemin Alındığı veya Alınmasından Kaçınıldığı Anda Kendilerince Bilinen Hal ve Şartlara Göre, Her Bir Hukuki İşleminde Uygun Bir Karşı Edim Sağlanmış ve Alınmış ve Alınmasından Kaçınılan Önlemin Şirketi Zarara Uğrattığı 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

2023 yılı içerisinde Esas Sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

Faktoring Mevzuatına İlişkin Düzenlemeler

1 Ocak-31 Aralık 2023 dönemi içerisinde faktoring sektörüne ilişkin yasal düzenleme aşağıdaki gibidir:

- 31.12.2022 tarihli, 32060 sayılı Resmi Gazete'de "Menkul kıymet Tesisi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" yayınlanmıştır. İlgili tebliğe eklenen geçici 8'inci madde kapsamında, Türkiye'de faaliyet gösteren faktoring şirketlerinden aktif büyüklüğü 1 milyar Türk lirasının üzerinde olanların Türk lirası cinsinden faktoring alacaklarından, yıllık bileşik faiz oranı Merkez Bankasınca ilan edilen yıllık bileşik referans oranın 2,7 katından (güncel referans orana göre yüzde 27,84'ten) fazla olanlar yüzde 90 oranında menkul kıymet tesisine tabi hale getirilmiştir.
- 27.10.2023 tarihli 32352 sayılı Resmi Gazete'de Menkul kıymet Tesisi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" yayınlanmıştır. İlgili tebliğ değişikliği ile tebliğin geçici 8'inci maddesi yürürlükten kaldırılmıştır. Faktoring şirketlerinin kullandığı krediler ile ilgili menkul kıymet tesisi uygulamasına son verilmiştir.
- 15.07.2023 tarihli 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren, 06.02.2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" (7456 sayılı Kanun) ile kurumlar vergisi oranı, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

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 2023 tarihinde sonra eren hesap döneminde Garanti BBVA Factoring'in kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 10.895 (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, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman Ve Tasarruf Finansman Şirketleri 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.

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

Şirket'in kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Esas Sözleşme'nin 25 ve 26'ncı maddelerinde detaylı olarak belirtilmiş olup, kâr payı dağıtım kararına, kârın dağıtım şekline ve zamanına, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine, şirket Genel Kurul'u tarafından karar verilir.

Şirket'in kâr dağıtımında imtiyaz bulunmamakta, kâr dağıtımında kistleyevm esası 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. Aynı şekilde bu bilgilere, faaliyet raporu ve Şirket'in internet sitesinde de yer verilerek kamuoyu ile paylaşılır.

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.

İç yönetmelik çerçevesinde Garanti BBVA grubu ("Grup") politikalarına uyum kapsamında hazırlanan "Garanti BBVA Factoring Kâr Dağıtım Politikası" 29 Aralık 2023 tarih ve 60 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmıştır. 2024 yılında yapılacak ilk Genel Kurul'da onaya sunulacaktır.

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 Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenen 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarına göre ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.02.2023 tarihli Finansal Kurumlar Birliği'ne gönderilen "Kâr Dağıtımı" konulu yazı uyarınca;

Dünya genelinde sürmekte olan ekonomik istikrarsızlık ve durgunluk beklentileri dikkate alındığında şirketlerin özkaynak yapılarının güçlü tutulmasına yönelik ihtiyatlı politikanın sürdürülmesinin gerektiği,

Bu çerçevede, hissedarlara 2022 yılında elde edilen kârlar ile 2022 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayarak özkaynaklar altında tutulan kâr ve yedeklerin nakit çıkışına neden olacak şekilde kâr dağıtımına konu edilmemesinin faydalı olacağı; bununla birlikte olası kâr dağıtım taleplerinin, ihtiyatlılık ilkesi ve başta standart oran olmak üzere şirketlerin özel durumları dikkate alınarak değerlendirilebileceği sonucuna varılmıştır.

Bu hususlar dikkate alınarak;

Şirket Esas Sözleşmesi'nde düzenlenen "kârın tespiti ve dağıtımı" esasına uygun olarak, 464.500.501,56 TL tutarındaki 2022 yılı kârından, vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 350.742.453,56 TL tutarındaki net dönem kârının, 2022 yılı dönem kârından hesaplanan 113.758.048,00 TL tutarındaki net 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 2023 tarihi itibarıyla Finansal Tablolar 23 no'lu dipnot ile sayfa 190'dan itibaren açıklanmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

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. Şirket, kanunen öngörülen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam olarak uyumu benimsemiş olup; şeffaflık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik ilkeleri üzerine kurulmuş bir kurumsal yönetim anlayışına sahiptir. II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde, uygulanması zorunlu olan ilkeleri uygulamakta olup, uygulanması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden Şirket'in rekabet gücünü, ticari sırlarını, pay ve menfaat sahipleri arasında fırsat eşitsizliğine yol açacak bilgileri etkilemeyecek olanları uygulamayı ilke edinmiştir.

Şirket'in, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum konusundaki uygulamalarını tescil ettirmek amacıyla, 21 Haziran 2023 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, Şirket'in 17 Ağustos 2023- 17 Ağustos 2024 dönemi, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum notu, "9,52" ye (95,24) yükselmiştir.

Bu sonuç Garanti BBVA Factoring'in Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne çok büyük ölçüde uyum sağladığını göstermektedir. Şirket için oluşabilecek riskler tespit edilmiş ve kontrol edilebilmektedir. Kamuyu aydınlatma faaliyetleri ve şeffaflık üst düzeydedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim Kurulu'nun yapısı ve çalışma koşulları büyük ölçüde Kurumsal Yönetim İlkeleri ile uyumludur.

Garanti BBVA Factoring'in son bir yıllık faaliyetleri incelendiğinde Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunu sürdürdüğü görülmektedir. Ulaşılan bu not, Şirket'in BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde bulunmayı üst düzeyde hak ettiğini ifade etmektedir.

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

VIII.						
		Dönem IX.	Dönem X.	Dönem XI.	Dönem XII.	Dönem
SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notu	Ağırlık	94,15	94,40	94,71	94,71	95,24
Pay Sahipleri	%25	92,70	92,70	92,70	93,85	93,85
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	99,00	99,00	99,00	98,64	99,32
Menfaat Sahipleri	%15	96,98	96,98	96,98	94,84	95,71
Yönetim Kurulu	%35	90,52	91,22	92,10	92,43	93,13

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 Şirket 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 vekâletnamelerini Şirket merkezi ve www.garantibbvafactoring.com internet adresinden temin edecekleri örneğe uygun olarak düzenlemeleri ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı "Vekâleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekâlet 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. Şirket, 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. Şirket Yönetim Kurulu'nda bir kadın üye (oranı %11) bulunmaktadır. Kadın üye oranının asgari %25'e çıkarılmasına ilişkin olarak Şirket'in ana hissedarı olan T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Şirket faaliyetleri ile ilintili alanlarda görev yapan genel müdür yardımcıları ve genel müdürleri Şirket'in de Yönetim Kurulu üyesi olarak belirlenmektedir. Önümüzdeki dönemde de Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi bu politikaya bağlı olarak şekillenecek ve hedef politika oluşturulacaktır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

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.

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 Şirket, Çevresel, Sosyal, Kurumsal Yönetim çalışmalarına başlamıştır. Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi kapsamında çalışmaların yürütülmesi amacıyla Sürdürülebilirlik Komitesi, 22 Haziran 2023 tarihli yönetim kurulu kararı ile kurulmuştur. Komitenin çalışmaları bu faaliyet raporunun 41. sayfasında yer almaktadır.

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'ın, 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.

Garanti BBVA Grubu genelinde uygulanmak üzere hazırlanan;

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika Ve Prosedürler, Nisan 2019

Garanti BBVA Tedarikçi Davranış İlkeleri Haziran 2019 tarihinde,

Garanti Faktoring A.Ş. Kişisel Veri Saklama ve İmha Politikası Ağustos 2020,

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası Temmuz 2021,

Çevre Politikası Aralık 2022 tarihinde,

Etik ve Doğruluk İlkeleri Ocak 2023 tarihinde,

Kurumsal Yönetim Politikası Mart 2023 tarihinde,

Sürdürülebilirlik Politikası ve Çevresel ve Sosyal Kredi Değerlendirme Prosedürü Haziran 2023 tarihinde,

İş Sürekliliği Genel Politikası Temmuz 2023 tarihinde,

İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası ile Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Kasım 2023 tarihinde,

güncellenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak <https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/Politikalar> başlığı altında yayınlanmış ve Şirket çalışanlarına web portalı (intranet) üzerinden duyurulmuştur.

Faaliyetlerimizin Çevresel Etkileri

Garanti BBVA Factoring'ın 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'ın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sermayesi 79.500.000.- TL olup, tamamı ödenmiştir. Şirket'in 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

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

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

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'ın fiili dolaşımdaki %8,38'lik hissesi BİAŞ Ana Pazar'da işlem görmektedir.

Esas Sözleşme'nin 7'nci maddesine göre A Grubu nama yazılı hisselerini devretmek isteyen ortaklar, yine bu gruplardaki 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'ın 2022 yılı olağan Genel Kurul toplantısı, 29 Mart 2023 Çarşamba 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 vekâleten, iki pay sahibinin asaleten katılımı ile toplantı nisabı %91, sağlanarak gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

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

Kâr Payı Hakkı

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

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

İç yönetmelik çerçevesinde Garanti BBVA grubu ("Grup") politikalarına uyum kapsamında hazırlanan "Garanti BBVA Factoring Kâr Dağıtım Politikası" 29 Aralık 2023 tarih ve 60 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmıştır. 2024 yılında yapılacak ilk Genel Kurul'da onaya sunulacaktır.

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, 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 belirler.

Şirket'in kâr dağıtımında imtiyaz bulunmamakta, kâr dağıtımında kıstelyevm esası uygulanmaksızın, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne eşit olarak dağıtılır.

Kâr payı, dağıtımına karar verilen Genel Kurul toplantısında karara bağlanmak şartıyla eşit veya farklı tutarlı taksitlerle ödenebilir. 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. Aynı şekilde bu bilgilere, faaliyet raporu ve Şirketimizin internet sitesinde de yer verilerek kamuya ile paylaşılır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

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.

İç yönetmelik çerçevesinde Garanti BBVA grubu ("Grup") politikalarına uyum kapsamında hazırlanan "Garanti BBVA Factoring Kâr Dağıtım Politikası" 29 Aralık 2023 tarih ve 60 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmıştır. 2024 yılında yapılacak ilk Genel Kurul'da onaya sunulacaktır.

Kâr Payı Dağıtım Tablosu

Garanti Faktoring A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler Yatırımcı İlişkileri Bölümü başlığı altında detaylara yer verilmiştir.

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

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

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

Bölümün Temel Sorumlulukları

- Pay sahipleri ile yatırımcıların yazılı ve sözlü bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Pay sahipleri ve yatırımcılar ile ilişkileri yürütmek, yapılan yazılı ve sözlü bilgi ve belgelere ilişkin kayıtları sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu Özel Durumlar Tebliği uyarınca kamuya açıklanması gereken bilgileri, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) açıklamak ve www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" sayfasında ilan ederek kamuyu aydınlatma yükümlülüğünü yerine getirmek,
- Finansal raporları Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)'ne uygun hazırlamak, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) ve 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.garantifactoring.com adresli internet sitesinde yayınlamak
- Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesi "Yatırımcı İlişkileri" sayfası ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik'i kapsamında "Bilgi Toplumu Hizmeti" 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 artırımını 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 maddesine 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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

Yatırımcı İlişkileri Faaliyetleri

2023 yılı içinde otuz pay sahibi ile telefon ve e mail üzerinden görüşme ve iki yatırımcı toplantısı yapılarak, bilgi talepleri karşılanmıştır. Bono ihraç işlemleri kapsamında Borsa İstanbul'da nitelikli yatırımcılar için bilgilendirme sunumları hazırlanmıştır. Elli altı 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

Şirket'in 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'nca 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.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde yayımlanmıştır.

Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

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

www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünden Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında belirtilen bilgiler ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ilgili yönetmeliği 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'nca 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 sunulurak 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

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

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

Şirket, 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 yapmaktadır. 360 Derece Değerlendirme ve Geri Bildirim süreci ile çalışanların kendileri, çalışma arkadaşları, yöneticileri ve de birlikte çalıştıkları ekip Üyeleri ile ilgili görüşlerini alarak, geri bildirim alma ve verme kültürünün yaygınlaştırılması amaçlanmaktadır.

Her yıl Genel Müdür'ün sunumu ile gerçekleştirilen vizyon toplantılarında Garanti BBVA Factoring'in güncel durumu ve bir sonraki yıla ilişkin strateji, hedef ve amaçları tüm çalışanlar ile paylaşılmaktadır. Bunun yanı sıra şirket içi portalda 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 Factoring Etik ve Doğruluk İlkeleri" prosedürünün 3.1. Çıkar Çatışmalarının Önlenmesi maddesi kapsamında Şirket çalışanlarının çıkar çatışması yaratan bir durum oluşması durumunda, yapılması gereken süreçler "Etik Bildirim Hattı Prosedürü" ile belirtilmiştir. Çalışanlar, Şirket'in mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerinin oluşması durumunda Uyum Müdürlüğü sorumluluğunda olan "Etikbildirim@garantibbvafactoring.com" e-posta adresi ya da "+(90) 216 625 40 88" numaralı telefon üzerinden "Etik Bildirim Hattı"na iletebilmektedir.

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

Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

İnsan Kaynakları Politikası

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

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

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 imkânları 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 121 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. Şirket çevresel ve sosyal etkilerinin yönetilmesi amacıyla Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları'nı 19.08.2014 tarihi ve 2014/53 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe koymuştur.

2023 yılı sosyal sorumluluk projeleri ve yapılan yardım ve bağışlar bu raporun 68. sayfasında "2023 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.

YETKİNLİK GELİŞİMİ ODAKLI EĞİTİM ÇÖZÜMLERİ

Garanti BBVA, çalışanların ihtiyaçları dahilinde kendilerini hem bugünün hem de geleceğin yetkinliklerine daha donanımlı bir şekilde hazırlanmalarına olanak sağlayacak sürekli öğrenme kültürünü teşvik ediyor.

Garanti BBVA 2023'te TEGEP ve Brandon Hall'dan toplam 4 ödül almaya hak kazandı. Brandon Hall Group'un düzenlediği Mükemmellik Ödülleri'nde bu yıl "Gelişimi Geleceğe Taşıyoruz" uygulaması ile "En İyi Öğrenme Stratejisi Oluşturma" kategorisinde altın ödüle ulaşırken, "Yetenek Gelişim Programları" uygulaması ise "En İyi Yüksek Potansiyelli Çalışanların Gelişim Çözümü" kategorisinde gümüş ödül ile ödüllendirildi. TEGEP 'in düzenlemiş olduğu Öğrenme ve Gelişim Ödülleri 2023'te; Yetenek Gelişim Programları ile "Yetenek Gelişim Programı" kategorisinde, MT Programı ile de "En İyi Eğitim ve Gelişim Programı" kategorisinde "En İyi Ödülü" kazandı.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

Tüm çalışanların, zaman içinde kendi gelişimlerini kendilerinin yönlendirecekleri bir gelişim kültürü yaratmak için 2023 yılında;

- Eğitim ekosistemini zenginleştirmek için sürdürülebilir eğitim sistemleri geliştirmek,
- Çalışanların kendi gelişimlerinde daha fazla sorumluluk ve inisiyatif alabilmelerini destekleyecek bir ortam sunmak,
- Dijital eğitim platformunu oyunlaştırılmış hale getirmek,
- Birbirinden öğrenme ve kişiselleştirilmiş öğrenme deneyimlerinin artırmak,
- Çalışanların eğitim verilerinden ve yapay zeka gibi teknolojilerden daha fazla faydalanarak öğrenme deneyimini geliştirmeleri hedeflendi.

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

- Dijital eğitimlerden kazandıkları puanları, kendi mesleki ve kişisel gelişimleri için eğitmen eşliğinde gerçekleşen eğitimlere harcayabiliyor,
- Gelişimleri için öncelikli dijital eğitimlerin yanı sıra kişisel tercihlerine uygun eğitimleri alabilme şansına sahip olabiliyor,
- Podcast gibi farklı eğitim çözümlerinden yararlanabiliyor,
- Zorunlu eğitimleri kolayca fark edip tamamlayabiliyor,
- Eğitimleri pekiştirici olan kaynaklara kolaylıkla ulaşabiliyor,
- Interaktif bir şekilde beğendikleri eğitimleri birbirleri ile paylaşabiliyor,
- Yeni gelişim yolculuğu planı ile eğitim programlarını ve adımları kolaylıkla takip edebiliyorlar.

Dijital Eğitim Platformu ve Erişilebilirlik

- 2023'te 138 yeni dijital eğitim paketi dijital eğitim platformuna eklendi. Garanti BBVA Faktoring bünyesinde 93 GETSınıf (Webinar) eğitimi planlandı ve 158 kişi katılım sağladı.
- Dijital eğitimlerin tüm eğitimler içinde saat bazında oranı %62 oldu.
- 2023 yılında hem Türkçe hem İngilizce kaynak sunan 2 e-kitap platformuna zengin içerikler eklenmeye devam etti.
- Yeteneklerin gelişimini sağlama ve kritik yetenekleri koruma ana odaklarından biri olarak, çalışanlara zengin eğitim içerikleri ve veriye dayalı "akıllı eğitim önerileri" sunulmaya devam etti.
- Garanti BBVA çalışan mobil uygulaması "Connect" içerisine entegre edilen dijital öğrenme platformuna podcast içerikleri eklenerek, çalışanların gelişime her yerden farklı yöntemlerle erişmesi teşvik edildi.
- 2023 yılında 211,96 saat eğitim mobil uygulama üzerinden tamamlandı bunun 5,26 saati podcast eğitimlerinden oluştu.

Pandemi ile azalan yüz yüze eğitimlere ve etkileşimli eğitimlere katılımının artırılması amacıyla,

- 2023 yılında sınıf içi eğitimlerin sayısı artırıldı ve özellikli programların ilk eğitimleri sınıf içi olarak düzenlendi. Toplam 36 adet sınıf içi eğitime 52 çalışan katıldı.

Çalışanların birbirlerinden öğrenmelerini ve bilgi paylaşımını desteklemek amacı ile,

- Kurum içi birbirinden öğrenme kültürünü güçlendirmek adına yıl içinde "Bir Gidene Soralım!" etkinlikleri planlandı.
- Uzmanlık ve tecrübe birikimlerinin diğer çalışanlarla paylaşılması amacıyla geliştirilen Yarı Zamanlı İç Eğitici programı düzenlendi.

Her yeni başlayan Garanti BBVA çalışanına kurumu tanıtmak, ilk günlerinden itibaren kendilerini Garanti BBVA'lı hissetmelerini sağlamak ve çalışanın gelişimini desteklemek amacıyla,

- Çalışanlar işe başladıkları ilk 3 ay için, oryantasyon programına dahil olmaya devam ediyorlar.
- Bağlılığı, aidiyet duygusunu artıran, tek bir ekip olmayı ve Şirket içerisinde ekiplerle iletişim ve etkileşimin artmasını sağlayan, yeteneklerin parladığı yerdeyim duygusunu hissettiren bir günlük "Aramıza Hoş Geldin" adlı etkinlikler de 2023 yılında çeyrek bazlı düzenlenmeye başladı.

Yeni Yetkinlik ve Beceriler

- Çalışanların tamamı göreve özel eğitimlerinin yanı sıra farklı alanlarda kendilerini geliştirmeleri için sunulan seçmeli eğitimlere katıldı.
- Garanti BBVA, tüm İştirak çalışanlarının sürekli öğrenme ve kendilerini geliştirme yolculuklarında yanlarında olmanın önemine inanıyor. Bu bilinçle, çalışanlarının yüksek lisans eğitimlerini destekleyerek, hem kariyer hedeflerine ulaşmalarına yardımcı oluyor hem de şirketin uzmanlık ve inovasyon kapasitesini artırıyor. Bu kapsamda 1 çalışan yüksek lisans programlarına dahil oldu.

Sürdürülebilirlik konusunda farkındalığın artırılması amacıyla,

- Sürdürülebilir kalkınma alanında yeni becerilerin gelişimi kapsamında; tüm çalışanlara dijital eğitimler ve yıl boyunca katılıma açık seçmeli eğitimler sunuldu. Sürdürülebilirlik alanında bireysel ve kurumsal düzeyde farkındalık kazanılması amacıyla düzenlenen eğitimlere 2023 yılında 56 çalışan katıldı.
- BBVA'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde eş zamanlı kutladığı "Sürdürülebilirlik Günü"nde çalışanlar sürdürülebilir bir dünya için bireysel alışkanlar üzerine eğitimlere ve seminerlere katıldı. Etkinlik kapsamında uzman eğitimcilerle karbon ayak izini azaltmak, iklim değişikliği, sıfır atık vb. temaları üzerine çevrimiçi eğitimler yayınlandı. Çevre günü kapsamında Haziran 2023'te genel katılıma açık "Atıksız Yaşam" eğitimi ve banka genelinde talep toplayarak bir grup çalışana ödülle teşvik edilen Sürdürülebilirlik Simülasyonu eğitimi düzenlendi.
- Mühendislik, Veri ve Bilgi Güvenliği alanlarında yetkin çalışanlar yetiştirmek amacıyla, Garanti BBVA'nın Data ve Teknoloji stratejik önceliği dahilinde 2023'te de Data Eğitim programlarına devam edildi.
- Saha Yetenek Gelişim Programları'na 2023 yılında 2 yetenek katılım sağladı.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

Zor Anlarda Değer Yaratan Eğitimler

Garanti BBVA zorlayıcı zamanlarda, çalışanların ve organizasyonun sağlam temeller üzerine inşa edilmesini hedefliyor. Bu doğrultuda, çalışanlarının karşılaştıkları zorlukları aşmalarını sağlayacak, onları daha güçlü ve dirençli kılan eğitimler düzenliyor.

- "Öğrenerek İyileşeceğiz" eğitim programı, deprem gibi doğal afet durumlarında çalışanları desteklemek amacıyla tasarlandı. Bu program kapsamında, çalışanların fiziksel ve psikolojik olarak doğal afetler karşısında hazır olmalarını amaçlanıyor. "Öğrenerek İyileşeceğiz" kapsamında düzenlenen 6 eğitime 155 çalışan katıldı.
- "Gelecek için Birlikteyiz"; Depremlerin yaralarını sarmak ve gençlerin istihdamına katkı sağlamak amacıyla "Gelecek için Birlikteyiz" gelişim, destek ve istihdam programı başlatıldı. Program kapsamında, Üniversite 1. ve 2. sınıf öğrencilerine kendilerini geliştirme fırsatı sunuluyor ve yeteneklerine uygun alanlarda deneyim kazanmaları sağlanıyor.

Yabancı Dil ve Kişisel İlgil Alanları

- Dijital öğrenme platformuna eklenen A1 & A2 İspanyolca eğitimleri ile başlangıç seviyesinde olan ve Eat & Speak" İspanyolca dil gelişimi programı ile de, yabancı dilini geliştirmek isteyen çalışanların gelişimine katkı sağlandı.
- İspanyolca ve İngilizce dil gelişimi için dış platform ve kurumlarla yapılan iş birlikleri devam etti, canlı ve çevrim içi kurslarla çalışanların dil gelişimi desteklendi ayrıca GETLingo portalı içerikleri çalışanlara sunulmaya devam edildi.

Çalışanlara farklı bakış açıları ve yeni beceriler kazandıran, ilgi alanlarını işleri ile harmanlayarak hem kişisel gelişimlerine hem de müşteri ilişkilerinde güçlenmelerine imkan vermek amacıyla,

- Sanat tarihinden, yogaya, motorsiklet kullanımından evde çikolata yapımı gibi farklı bir çok konunun yer aldığı GETKültür eğitimleri ile tüm çalışanların kültürel gelişimleri 2023 yılında da desteklendi. Bu kapsamda 2023 Yılında "GETKültür eğitimlerini 70 çalışan, 25 saat izledi ve bu eğitimler çalışanlardan çok yüksek oranda olumlu geri bildirim aldı.
- Let's Talk etkinliğinde ise çalışanlar her ay farklı bir tema ile konusunun uzmanlarıyla bir araya geldi. 2023 yılında ise 8 adet Let's Talk etkinliği düzenlendi.

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; İcracı 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.

29 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen 2022 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 Üyeleri 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 yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi ile Ücret Komitesi oluşturulmamasından dolayı bu komitelerin görevlerini Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirmektedir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca Yönetim Kurulu bünyesinde Riskin Erken Saptanması Komitesi oluşturulmuştur. Komite Üyeleri Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri, Nihat Karadağ ve Yrd. Doç. Dr. Serkan Çankaya'dır. Nihat Karadağ Komite Başkanı'dır.

Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmiş Bilgileri ve Şirket Dışında Aldığı Görevler;

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmiş bilgileri ve şirket dışında aldığı görevler faaliyet raporunun 32. ve 36. sayfalarında yer almaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

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 bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,

b) Son beş yıl içerisinde, başta 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 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) Şirket'in yönetim kurulunda son 10 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 Üyelerine 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 Üyelerinin 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.

2023 yılında 36 Yönetim Kurulu toplantısı, üye tam sayısının çoğunluğu sağlanarak yapılmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları sonucunda 61 sayfa tutanak düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam 60 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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

İcra Başkanı ve Genel Müdür komitelerde görev almamıştır. Şirket 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 üyesi, iki ayrı komitede görev almak zorunda kalmaktadır.

Komiteler ve komite toplantılarına katılım bilgileri faaliyet raporunun 36. sayfasından itibaren 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. 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 dâhilinde Şirket'in tümünü kapsayacak şekilde iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve verimliliğini denetlemektedir.

F.ŞİRKET'İN STRATEJİK HEDEFLERİ

Garanti BBVA Factoring'ın stratejik hedefleri faaliyet raporunun 20. 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 tarafından 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, 29.03.2023 tarihinde yapılan Şirket olağan Genel Kurul toplantısında sekiz numaralı gündem maddesi olarak yer almış ve 2022 yılında huzur hakkı olarak ödenen her bir bağımsız Yönetim Kurulu üyesi için ayrı ayrı yıllık 240.000-TL brüt ücretin, Garanti Faktoring A.Ş. ücret politikası kapsamında 2023 yılı için her bir bağımsız Yönetim Kurulu üyesi için ayrı ayrı yıllık brüt 360.000-TL, aylık brüt 30.000-TL olarak Genel Kurul' un onayına sunulmasına karar vermiştir. Karar Genel Kurul' da oy birliği ile karar verilmiştir.

Şirket'in ücretlendirme politikasının internet

sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde sunulmuş olduğu ve Şirket'in Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarını belirleyen ücretlendirme politikası 31.12.2023 tarihinde son eren hesap döneminde Yönetim Kurulu Üyelerine ve kilit yöneticilere net 10.895 bin TL ücret ödenmiş/ödenecektir.

Şirket, 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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması						
1.1.2-Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı						
1.2.1-Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştıracı 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	

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.3.8-Gündemde özelliklik 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 dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.			X			
1.4. Oy Hakkı						
1.4.1-Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2-Şirket'in imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3-Şirket, beraberinde hâkimiyet 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					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.5. Azlık Hakları						
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 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.
1.6. Kâr Payı Hakkı						
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 imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.		X				

Uyum Durumu						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
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. Payların devri						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi						
2.1.1-Şirket'in kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı Kurumsal Yönetim İlkesi'nde 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-Şirket'in kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
2.2. Faaliyet 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 ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası						
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, Şirket'in kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim bölümünde yayınlanmaktadır.
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					

Uyum Durumu						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi						
3.2.1-Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.			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.
3.2.2-Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.		X				
3.3. Şirket'in İnsan Kaynakları Politikası						
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-Şirket'in bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.3.4-Şirket'in 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					
3.3.7-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					
3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.					X	

Uyum Durumu						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.3.9-Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler						
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. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk						
3.5.1-Yönetim Kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek Şirket'in kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2-Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.1. Yönetim Kurulu'nun İşlevi						
4.1.1-Yönetim Kurulu, strateji ve risklerin Şirket'in uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, Yönetim Kurulu'nun Şirket'in stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları						
4.2.1-Yönetim Kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2-Yönetim Kurulu Üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.2.3-Yönetim Kurulu, Şirket'in ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5-Yönetim Kurulu Başkanı ve İcra Başkanı (Genel Müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim Kurulu, Yatırımcı İlişkileri Bölümü ve Kurumsal Yönetim Komitesi'nin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamak ve Şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde Yatırımcı İlişkileri Bölümü ve Kurumsal Yönetim Komitesi'yle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8-Yönetim Kurulu Üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Şirket'te 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 100 milyon avro tutarında yönetici sorumluluk poliçesi bulunmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

Uyum Durumu	
Evet	Kısmen Hayır Muaf İlgisiz Açıklama
4.3. Yönetim Kurulu'nun Yapısı	
4.3.9-Şirket Yönetim Kurulu'nda, 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.	Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri Şirket'in ana hissedarı olan T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Şirket faaliyetleri ile ilintili alanlarda görev yapan genel müdür yardımcıları ve Genel Müdür'ünden oluşmaktadır. Dolayısıyla, Şirket'in Yönetim Kurulu üyesi seçimleri ve değişimlerinde bu alanlarda görevli T. Garanti Bankası A.Ş. üst düzey yöneticileri Şirket'in de Yönetim Kurulu üyesi olarak belirlenmektedir. Yönetim Kurulu Üyelerinin belirlenmesi ile ilgili izlenen politika bu şekildedir. Önümüzdeki dönemde de Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi bu politikaya bağlı olarak şekillenecektir.
4.3.10-Denetimden Sorumlu Komite Üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda beş yıllık tecrübesi vardır.	X
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	
4.4.1-Bütün Yönetim Kurulu Üyeleri, Yönetim Kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
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 Kurulu'na bildiren üyenin görüşleri diğer Üyelerin bilgisine sunulmuştur.	X					
4.4.4-Yönetim Kurulu'nda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
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					

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler						
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- Komite'nin 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					
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali 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 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.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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 Yönetim Kurulu 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	2		
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/1129228		
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/1243116		
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	-		

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
Şirket'in 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/1129228		
Esas Sözleşme'de menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Madde 17		
Genel Kurul'a 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, Şirket'in Esas Sözleşme'sinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Evet		
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili Esas Sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Madde 17		
1.6. Kâr Payı Hakkı			
Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Kâr Dağıtım Politikası		

Kurumsal Yönetim

Bilgi Formu

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
	Şirketimizin 2022 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 Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından denetlenen 1 Ocak 2022-31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarına göre ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.02.2023 tarihli kar dağıtımına ilişkin kararı uyarınca, "2022 yılında elde edilen kârlar ile 2022 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayan kâr ve yedeklerin dağıtımına ilişkin olarak; Dünya genelinde sürmekte olan ekonomik istikrarsızlık ve durgunluk beklentileri dikkate alındığında şirketlerin özkaynak yapısının güçlü tutulmasına yönelik ihtiyatlı politikanın sürdürülmesinin gerektiği, bu çerçevede, hissedarlara 2022 yılında elde edilen kârlar ile 2022 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayarak özkaynaklar altında tutulan kâr ve yedeklerin nakit çıkışına neden olacak şekilde kâr dağıtımına konu edilmemesinin faydalı olacağı; bununla birlikte olası kâr dağıtım taleplerinin, ihtiyatlılık ilkesi ve başta standart oran olmak üzere şirketlerin özel durumları dikkate alınarak değerlendirilebileceği" hususu dikkate alınarak; Şirketimiz esas sözleşmesinde düzenlenen "kârın tespiti ve dağıtımı" esasına uygun olarak, 464.500.501,56-TL tutarındaki 2022 yılı kârından, vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 350.742.453,56-TL tutarındaki net dönem kârının, 2022 yılı dönem kârından hesaplanan 113.758.048,00-TL tutarındaki net vergi etkisi de dikkate alınarak, yasal ve olağanüstü kâr yedekleri hesaplarına aktarılması ve bu şekilde Şirket bünyesinde tutulmasının ve Şirketimiz bilançosunun amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 32. maddesi kapsamında yapılan yeniden değerlendirme sonucu hesaplanan 5.289.758,55-Türk Lirası ile mükerrer 298. maddesinin (ç) fıkrası kapsamında yapılan yeniden değerlendirme sonucu hesaplanan 16.090.065,21- Türk Lirası olmak üzere toplam 21.379.823,76 Türk Lirası tutarındaki değer artışının Olağanüstü Yedek Akçeler hesabından, ayrı ayrı izlenmek suretiyle özel fon hesabına aktarılarak Olağanüstü Yedekler Hesabı altında kaydedilmesinin onaylanmasına, 72.838.577,97 -TL (Yetmişiki milyonsekizyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibarı değerli olumlu oy ve 16.040 TL itibarı değerli olumsuz oy ile katılanların oy çokluğu ile karar verildi.		
Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'a kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten Genel Kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni			

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'a kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili Genel Kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1129228		
Genel Kurul Toplantıları			
Genel Kurul Tarihi	29.03.2023		
Genel Kurul gündemiyle ilgili olarak Şirket'e iletilen ek açıklama talebi sayısı	0		
Pay sahiplerinin Genel Kurul'a katılım oranı	%91,64		
Doğrudan temsil edilen payların oranı	0		
Vekâleten 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/1129228		
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 Kurulu'na bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	93		
KAP'ta yayınlanan Genel Kurul bildiriminin bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1129228		

Kurumsal Yönetim

Bilgi Formu

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK			
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi			
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesi'nde 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 İlkesi'nde 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 Kurulu'nun 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) Şirket'in 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/Politikalar/Kıdem ve İhbar Tazminat Politikası		
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle Şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	Yoktur		

Kurumsal Yönetim

Bilgi Formu

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	İnsan Kaynakları Birim Yönetmeni		
Şirket'in 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 iletebilmektedir.		
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		
3.3. Şirket'in İnsan Kaynakları Politikası			
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Yoktur		
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Yoktur		

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
	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 Şirket'in web sitesi üzerinden duyurulur. Gelen başvurulardan uygun görülen adaylar göreve yönelik işe alım testleri ve mülakat aşamalarından geçerler. Gerekli görüldüğü takdirde adayın bilgisi dâhilinde 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, Şirket'in 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.		
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Şirket, 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.		
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Yoktur		

Kurumsal Yönetim

Bilgi Formu

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
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 yaptırmazlar.		
	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 şikâyetlerini üst yöneticilerine veya doğrudan İnsan Kaynakları Birimi'ne bildirir. Bu tür şikâyetlerde bulunmak, şikâyetle bulunan kişi aleyhine kullanılmaz, ciddiyetle ele alınır ve sonuçlandırılır. Her türlü kötü muamele, ayrımcılık veya cinsel taciz ile bu tür davranışların gizlenmesi yönündeki eylemler şirketimizde en şiddetli yaptırımlarla cezalandırılır.		

	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		
	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 gözlemlenmektedir.		
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	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 dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Garanti Faktoring A.Ş. Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Yönetim Kurulu'nun 24.09.2020 tarihli toplantısında onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Politika 31 Mart 2023 tarihinde güncellenmiştir.		
4. YÖNETİM KURULU-I			
4.2. Yönetim Kurulu'nun 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		

Kurumsal Yönetim

Bilgi Formu

	Açıklama 1	Açıklama 2	Açıklama 3
İç Kontrol Birimi tarafından Denetim Kurulu'na 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		
Yönetim Kurulu Başkanı'nın adı	Recep Baştuğ		
İcra Başkanı / Genel Müdür'ün adı	Kaya Yıldırım		
Yönetim Kurulu Başkanı ve İcra Başkanı/ Genel Müdür'ün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	-		
Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Şirket'te 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 Kurulu'nun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu'na 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 Yıldırım	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	36		
Yönetim Kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%100		
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
	-	Osman Bahri Turgut	Hayır	Yönetim Kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Serap Çakır	Hayır	Yönetim Kurulu üyesi değil
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	Nihat Karadağ	Hayır	Yönetim Kurulu üyesi
Risk Komitesi	-	Serkan Çankaya	Hayır	Yönetim Kurulu üyesi
	-	Murat Atay	Hayır	Yönetim Kurulu üyesi
	-	Aydın Güler	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 Komitesi'nin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yatırımcı İlişkileri/ Komiteler		
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yatırımcı İlişkileri/ Komiteler		
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, Aday Gösterme Komitesi'nin 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 Komitesi'nin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yatırımcı İlişkileri/ Komiteler		
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, Ücret Komitesi'nin 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	Komitelerde 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	3	-
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	100	100	6	6

Sürdürülebilirlik Uyum Raporu

Uyum Durumu		Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz
A. GENEL İLKELER			
A1. Strateji, Politika ve Hedefler			
A1.1. Ortaklık yönetim kurulu tarafından öncelikli çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ÇSY) konuları, riskleri ve fırsatları belirlenmiştir.	X	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 'in, Türkiye'de karşı karşıya olduğu önemli sürdürülebilirlik risklerini ve fırsatlarını etkin biçimde tanımlamasını ve ele almasını desteklemektedir.	2023 yılı Yıllık Faaliyet Raporu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu başlığı altında 76. sayfadan itibaren yer verilmiştir.
A1.1. Ortaklık yönetim kurulu tarafından ÇSY politikaları (Örn: Çevre Politikası, Enerji Politikası, İnsan Hakları ve Çalışan Politikası vb.) oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X	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. 24.11.2023 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 ve 01.12.2022 tarihinde Çevre Politikası, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Şirket çalışanlarına web portalı (intranet) üzerinden duyurulmuştur.	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar
A1.2. ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.	X	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.	2023 yılı Yıllık Faaliyet Raporu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu başlığı altında 76. sayfadan itibaren yer verilmiştir.

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
A2. Uygulama/ izleme						
A2.1. ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	X				2022 yılı sürdürülebilirlik ilkelerine uyum çalışmalarında sorumlu komite ve üyeleri belirlenmiş, 22.06.2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmıştır.	2023 yılı Faaliyet Raporu Komiteler ve Komite Toplantılarına katılım başlığı altında 41. sayfada yer verilmiştir.
A2.1. Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.		X			2023 yılı Yıllık Faaliyet Raporu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu başlığı altında 76. sayfadan itibaren yer verilmiştir.	2023 yılı Faaliyet Raporu Komiteler ve Komite Toplantılarına katılım başlığı altında 41. sayfada yer verilmiştir.
A2.2. ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.			X			
A2.3. ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.			X			
A2.4. İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.			X			

Sürdürülebilirlik Uyum Raporu

Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
A3. Raporlama					
A3.1. Faaliyet rapor performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgi anlaşılabilir, doğru ve yeterli bir şekilde verilmiştir.					
A3.2. Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.					
A3.3. ÇSY konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan, ÇSY politikaları açısından önemli nitelikteki ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek davalar kamuya açıklanmıştır.					
A4. Doğrulama					
A4.1. Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.					

GARANTİ BBVA FACTORING 2023 FAALİYET RAPORU

Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
B. ÇEVRESEL İLKELER					
B1. Ortaklık, çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını kamuya açıklamıştır.	X			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 sağladı. ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi'nin hayata geçirildiği 2012 yılından bu yana Garanti BBVA'nın karbon yoğunluğu %97 azaldı.	2023 yılı Yıllık Faaliyet Raporu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu başlığı altında 76. sayfadan itibaren yer verilmiştir.
B2. Çevre yönetimine ilişkin bilgilerin verilmesinde hazırlanan çevresel raporlara ilişkin olarak raporun kapsamı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, raporlama koşulları ile ilgili kısıtlar kamuya açıklanmıştır.			X		
B4. Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dahil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.			X		
B5. Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X			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.	2023 yılı yıllık faaliyet raporunun Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu bölümünde 76. sayfadan itibaren yer verilmiştir.

Sürdürülebilirlik Uyum Raporu

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
B7. Operasyon süreci dahil ortaklık değer zinciri boyunca tedarikçi ve müşterileri de kapsayacak şekilde çevresel konuların nasıl yönetildiği, iş hedeflerine ve stratejilere nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.		X			Tedarik zincirimizi etik, sosyal ve çevresel faktörlerle bütünlüştürmek amacıyla Tedarikçi Davranış İlkeleri Prosedürü Haziran 2019'da yürürlüğe girmiştir.	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar
B8. Çevre konusunda ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının politika oluşturma süreçlerine dahil olup olunmadığı ve bu kurum ve kuruluşlarla yapılan iş birlikleri kamuya açıklanmıştır.	X				Çevre Politikası, Garanti BBVA ve iştirakleri tarafından yürütülen tüm faaliyetlerde çevresel etkilerin belirlenmesi, olası olumsuz etkilere karşı önlemlerin alınması için yöntemlerin, yetkilerin ve sorumlulukların tanımlanması bağlamında, Eylül 2021 tarihli Sürdürülebilirlik Politikası, ilgili yasal düzenlemeler (2872 sayılı Çevre Kanunu ve 30829 sayılı Sıfır Atık Yönetmeliği) ve ulusal / uluslararası standartlar (ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ilkeleri, Sıfır Atık Yönetim Sistemi vb.) referans alınarak oluşturulmuştur.	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar
B9. Çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atık su yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri)) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde kamuya açıklanmıştır.		X			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.	2023 yılı yıllık faaliyet raporunun Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu bölümünde 76. sayfadan itibaren yer verilmiştir.

GARANTİ BBVA FACTORING 2023 FAALİYET RAPORU

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
B10. Verileri toplamak ve hesaplamak için kullanılan standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.			X			
B11. Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerinin artış veya azalışı kamuya açıklanmıştır.			X			
B12. Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirlenmiş, bu hedefler ve geçmiş yıllarda belirlenen hedeflere göre ilerleme durumu kamuya açıklanmıştır.			X			
B13. İklim krizi ile mücadele stratejisi oluşturulmuş ve planlanan eylemler kamuya açıklanmıştır.			X			
B14. Ürünler ve/veya hizmetlerin çevreye potansiyel olumsuz etkisini önlemek veya bu etkileri minimuma indirmek amacıyla program ya da prosedürler oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.			X			
B14. Üçüncü tarafların (örn. tedarikçi, alt yüklenici, bayi vb.) sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlar alınmış ve bu aksiyonlar kamuya açıklanmıştır.		X			Tedarik zincirimizi etik, sosyal ve çevresel faktörlerle bütünleştirmek amacıyla Tedarikçi Davranış İlkeleri Prosedürü Haziran 2019'da yürürlüğe girmiştir.	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar

Sürdürülebilirlik Uyum Raporu

Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
				B15. Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.	
				B16. Enerji tüketimi (doğal gaz, motorin, benzin, LPG, kömür, elektrik, ısıtma, soğutma vb.) verileri Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak kamuya açıklanmıştır.	
				B17. Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.	
				B18. Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.	
				B19. Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.	

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
B20. Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.			X			
B21. Su tüketimi, varsa yer altından veya yer üstünden çekilen, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarları, kaynakları ve prosedürleri kamuya açıklanmıştır.			X			
B22. Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığı kamuya açıklanmıştır.			X			
B23. Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisi kamuya açıklanmıştır.				X		

Sürdürülebilirlik

Uyum Raporu

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
B24. Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.				X		
B25. Ortaklığın çevresel bilgilerini açıkladığı platformlar kamuya açıklanmıştır.		X			Sürdürülebilirlik uyum kapsamında hazırlanan politikalar www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar başlığı altında yayınlanmıştır.	2023 yılı Yıllık Faaliyet Raporu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu başlığı altında 76. sayfadan itibaren yer verilmiştir.
C. SOSYAL İLKELER						
C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları						
C1.1. İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmeleri ve diğer ilgili mevzuatı kapsayacak şekilde Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturulmuş, politikanın uygulanmasıyla ilgili sorumlular belirlenmiş ve politika ile sorumlular kamuya açıklanmıştır.		X			Garanti BBVA Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikasının genel ilkelerine uygun şekilde bireylerin onuruna ve temel insan haklarına her zaman saygı gösterir. Bu taahhüt, Birleşmiş Milletler İş Dünyası ve İnsan Hakları Rehber İlkeleri ile İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi ve Uluslararası Çalışma Örgütü Temel Çalışma Prensipleri gibi diğer uluslararası çerçeveleri başlangıç noktası olarak alır.	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
C1.2. Tedarik ve değer zinciri etkileri de gözetilerek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına (cinsiyet, ırk, din, dil, medeni durum, etnik kimlik, cinsel yönelim, cinsiyet kimliği, ailevi sorumluluklar, sendikal faaliyetler, siyasi görüş, engellilik, sosyal ve kültürel farklılıklar vb. konularda ayırım yapılmaması gibi) çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X				Etik ve Doğruluk İlkeler; 3.3 İnsanlara saygı maddesinde yer verilmiştir.	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar
C1.3. Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemler kamuya açıklanmıştır.			X			

Sürdürülebilirlik

Uyum Raporu

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
C1.4. Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihlallerini, zorla çalıştırmayı ve çocuk işçi çalıştırılmasını önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeler kamuya açıklanmıştır.		X			Etik ve Doğruluk İlkeler; 3.3 İnsanlara saygı maddesinde yer verilmiştir.	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar
C1.5. Çalışanlara yapılan yatırım (eğitim, gelişim politikaları), tazminat, tanınan yan haklar, sendikalaşma hakkı, iş/hayat dengesi çözümleri ve yetenek yönetim konularına çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.		X			Personel Yönetmeliğinde çalışan hakları yazılı olarak yer almaktadır.	2023 yılı yıllık faaliyet raporunun Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu bölümünde 85. sayfadan itibaren yer verilmiştir.
C1.5. Çalışan şikâyetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmalar oluşturularak uyuşmazlık çözüm süreçleri belirlenmiştir.				X		
C1.5. Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak raporlanan dönem içinde yapılan faaliyetler kamuya açıklanmıştır.		X			Grubumuzun tüm çalışanları intranet üzerinde bulunan "Sor, Paylaş, Öner" platformundan tüm sorularını sorabilir, şikâyetlerini paylaşabilir ve önerilerini dile getirebilir. Tüm çalışanlara açık bu platform üzerinden sorulan tüm sorular yine aynı mecradan şeffaf bir şekilde yanıtlar/yayınlanır.	2023 yılı Yıllık Faaliyet Raporu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu başlığı altında 85. sayfadan itibaren yer verilmiştir.

GARANTİ BBVA FACTORİNG 2023 FAALİYET RAPORU

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
C1.6. İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Garanti BBVA grubu ("Grup") politikalarına uyum kapsamında hazırlanan "Garanti BBVA Faktoring İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası" 17 Kasım 2023 tarih ve 49 sayılı yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır.	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar
C1.6. İş kazalarını önleme ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemler ve kaza istatistikleri kamuya açıklanmıştır.				X		
C1.7. Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Garanti BBVA grubu ("Grup") politikalarına uyum kapsamında hazırlanan "Garanti BBVA Faktoring Kişisel Verilerin Saklanması ve İşlenmesi Politikası" 2 Haziran 2023 tarih ve 31 sayılı yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır.	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar
C1.8. Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Garanti BBVA grubu ("Grup") politikalarına uyum kapsamında hazırlanan "Garanti BBVA Faktoring Etik ve Doğruluk İlkeleri Politikası" 30 Ocak 2023 tarih ve 3 sayılı yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmıştır.	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar
C1.9. Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalar açıklanmıştır.		X			Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası, Temmuz 2021 yılında Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Garanti BBVA Grubu'nun kurumsal sosyal sorumluluğa ilişkin ilkelerini, yönergelerini, taahhütlerini vurgulamayı ve bunları şirket ile toplumun önceliklerine uyarlamayı amaçlar.	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar
C1.10. Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.	X				Eğitim platformumuz Garanti Kampüs aracılığı ile Sürdürülebilirlik kapsamında on dört farklı eğitim hazırlanmış ve çalışanlara açılmıştır.	https://kampusgarantibbva/

Sürdürülebilirlik

Uyum Raporu

Uyum Durumu		Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
Evet	Kısmen Hayır İlgisiz		
C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler			
C2.1. Müşteri şikâyetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.	X	Müşteri Memnuniyeti Kalite Politikası mevcuttur ve Müşteri Memnuniyeti Yönetmeliği, bu konuda yapılan tüm çalışmaların, Garanti BBVA Factoring vizyon, misyon, vazgeçilmez değerlerine, Müşteri Memnuniyeti Kalite Politikasına uygunluğunun sağlanması amacıyla hazırlanmıştır.	https://www.garantibbvafactoring.com/tr/yatirimci-iliskileri/politikalar
C2.2. Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.	X	Yıllık Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı ve yılda iki kez hazırlanan Yatırımcı İlişkileri Faaliyet Raporu ile pay sahipleri ile yapılan görüşmeler açıklanmaktadır. Ayrıca çeyrek dönemlerde Genel Müdür sunumu ile Şirket Çalışanları ile birlikte değerlendirme toplantıları yapılmaktadır. BBVA Holding'in dönemsel üst düzey bilgilendirme toplantı ve sunumları tüm çalışanlara açık canlı yayınlar ile yapılmaktadır.	2023 yılı yıllık faaliyet raporunun Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu bölümünde 82. sayfadan itibaren yer verilmiştir.
C2.3. Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.	X	Yıllık ve ara dönem finansal tablolara ilişkin 2 no.lu dipnot altında açıklanmaktadır.	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1243116
C2.4. Sürdürülebilirlik ile ilgili benimsenen prensipler, imzacı veya üye olunan uluslararası kuruluş, komite ve ilkeler kamuya açıklanmıştır.		X	

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
C2.5. Borsa İstanbul'un ve/veya uluslararası endeks sağlayıcıların sürdürülebilirlik endekslerinde yer almak için geliştirmelerde bulunulmuş, çalışmalar yürütülmüştür.			X			
D. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ						
D1. Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.			X			
D2. Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışmalar yapılmıştır.	X				Eğitim platformumuz Garanti Kampüs aracılığı ile Sürdürülebilirlik kapsamında on dört farklı eğitim hazırlanmış ve çalışanlara açılmıştır.	https://kampusgarantibbva/

Finansal Tabloların Kabulüne İlişkin Sorumluluk Beyanı

İstanbul, 26/01/2024

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

FİNANSAL RAPORLARIN KABULÜNE İLİŞKİN YÖNETİM KURULU'NUN
KARAR TARİHİ: 26/01/2024
KARAR SAYISI: 2024/02

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) 31.12.2023 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 2023 İtibarıyla Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tablolar

Kaya Yıldırım
Genel Müdür

Şule Firuzment Bekçe
Genel Müdür Yardımcısı

Nihat Karadağ
Denetim Komitesi Üyesi

Serkan Çankaya
Denetim Komitesi Üyesi

Garanti Faktoring Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Garanti Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Garanti Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 31 Aralık 2023 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 2023 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 Şirketlerince 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'na 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) 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.



Building a better
working world

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 2023 tarihi itibarıyla faktoring alacakları toplam aktiflerinin %97'sini 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 önem 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.

4) 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.

5) 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'nca 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 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 iletmiş 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 26 Ocak 2024 tarihinde Şirket'in Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 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 Damla Harman'dır.

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Ocak 2024
İstanbul, Türkiye

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

VARLIKLAR	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	3	202.589	42.773	245.362	71.011	38.065	109.076
II. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4	-	32	32	-	20	20
III. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	-
IV. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	9.831.859	1.632.079	11.463.938	8.442.028	1.014.408	9.456.436
5.1 Faktoring Alacakları	5.1	9.853.110	1.633.647	11.486.757	8.451.417	1.015.401	9.466.818
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	-	6.568.761	352.508	6.921.269	4.196.518	327.479	4.523.997
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları	-	3.284.349	1.281.139	4.565.488	4.254.899	687.922	4.942.821
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 Takstitli 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 ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	5.2	64.726	4.132	68.858	41.271	27.785	69.056
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5.3	(85.977)	(5.700)	(91.677)	(50.660)	(28.778)	(79.438)
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	4.634	-	4.634	5.483	-	5.483
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	29.126	-	29.126	10.978	-	10.978
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	21.808	-	21.808	67.812	-	67.812
XII. DİĞER AKTİFLER	9	57.297	964	58.261	19.343	895	20.238
ARA TOPLAM	-	10.147.313	1.675.848	11.823.161	8.616.655	1.053.388	9.670.043
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	-	10.147.324	1.675.848	11.823.172	8.616.666	1.053.388	9.670.054

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. ALINAN KREDİLER	10	6.207.279	1.583.403	7.790.682	7.342.351	961.197	8.303.548
II. FAKTORİNG BORÇLARI	5.1	3.369	56.238	59.607	2.676	28.965	31.641
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	11	5.055	-	5.055	5.797	-	5.797
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	2.036.659	-	2.036.659	494.963	-	494.963
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	13	119.015	15.929	134.944	48.172	11.566	59.738
8.1 Yeniden Yapılandırma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	13.1	48.748	-	48.748	26.705	-	26.705
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar	13.2	70.267	15.929	86.196	21.467	11.566	33.033
IX. CARİ VERGİ BORCU	8	26.452	-	26.452	61.716	-	61.716
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	34.743	948	35.691	19.991	586	20.577
ARA TOPLAM		8.432.572	1.656.518	10.089.090	7.975.666	1.002.314	8.977.980
SATIS AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amacı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	15	1.734.082	-	1.734.082	692.074	-	692.074
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 Kurları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(8.440)	-	(8.440)	(5.364)	-	(5.364)
14.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kar Yedekleri		617.938	-	617.938	267.196	-	267.196
14.5.1 Yasal Yedekler		15.900	-	15.900	15.900	-	15.900
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		602.038	-	602.038	251.296	-	251.296
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kar veya Zarar		1.045.084	-	1.045.084	350.742	-	350.742
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		1.045.084	-	1.045.084	350.742	-	350.742
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		10.166.654	1.656.518	11.823.172	8.667.740	1.002.314	9.670.054

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		3.556.983	1.545.352	5.102.335	2.450.989	1.010.311	3.461.300
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		3.490.750	97.185	3.587.935	2.164.725	119.615	2.284.340
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	24.1	183.954	124.438.054	124.622.008	241.336	74.660.588	74.901.924
V. VERİLEN TEMİNATLAR	24.2	3.359.108	-	3.359.108	1.314.202	-	1.314.202
VI. TAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1. Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1. Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2. Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1. Gecike Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3. Yurtdışındaki 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	5.334.273	692.023	6.026.296	3.478.272	571.319	4.049.591
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		15.925.068	126.772.614	142.697.682	9.649.524	76.361.833	86.011.357

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	Bağınus Döneminden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağınus Döneminden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	16	4.019.836	1.347.840
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		4.019.836	1.347.840
1.1	Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler		3.220.044	1.300.626
1.1.1	İkoniolu		1.709.330	733.172
1.1.2	Diğer		1.510.714	567.454
1.2	Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		799.792	47.214
1.2.1	İkoniolu		587.821	25.428
1.2.2	Diğer		211.971	21.786
	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	Kiralamalı 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	(2.280.325)	(768.789)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.052.090)	(566.176)
2.3	Faktöring İşlemlerinden Borçlulara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralamalı İşlemlerine İlgili Faiz Giderleri		(1.095)	(1.199)
2.5	Buç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(123.937)	(183.162)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(799)	(175)
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(102.404)	(18.077)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		1.739.511	579.051
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	(200.068)	(97.085)
4.1	Personel Giderleri		(138.014)	(65.480)
4.2	Kademli Tazminatı Karşılığı Gideri		(5.806)	(1.806)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(56.248)	(29.799)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		1.539.443	481.966
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	276.043	61.345
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		114.924	9.638
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		19.319	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		71.124	35.102
6.7	Diğer		70.676	16.605
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(122.340)	(63.390)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(70.426)	(37.023)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		(51.914)	(26.367)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	21	(210.007)	(15.422)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(187.238)	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(21.572)	(15.149)
8.6	Diğer		(1.197)	(273)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...-VIII)		1.483.139	464.499
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KARIZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX-X+XI-XII)		1.483.139	464.499
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (a)	8	(438.055)	(113.757)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(390.223)	(151.588)
14.2	Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(47.832)	-
14.3	Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	37.831
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII-XIV)		1.045.084	350.742
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 (a)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KARIZARARI (XV-XX)		1.045.084	350.742
	Hisse Başına Kâr/Zarar (kurum)	22	13,145711	4,411849

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTÖRİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI		1.045.084	350.742
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(3.076)	(3.774)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(3.076)	(3.774)
2.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.1 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(4.904)	(5.164)
2.1.3 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		1.828	1.390
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtlanan 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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		1.042.008	346.968

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

[illegible]

- [illegible]

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.777.485	789.789
1.1.1	Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		3.392.975	1.402.146
1.1.2	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(1.861.223)	(474.088)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		829.720	54.094
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		61.437	8.123
1.1.7	Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(162.914)	(77.950)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(372.333)	(90.089)
1.1.9	Diğer		(110.177)	(32.447)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(3.218.026)	(673.846)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(2.279.328)	(5.414.932)
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		(146.996)	(35.443)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		27.966	13.440
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.610	2.248
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(765.558)	4.771.533
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(57.693)	(10.692)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.440.541)	115.943
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 Menkul ve Gayrimenkuller		(6)	(10)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		19	75
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 İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(22.831)	(6.595)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(22.818)	(6.530)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.596.758	2.421.248
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.118.984)	(2.604.565)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(4.352)	(3.258)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.473.422	(186.575)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		19.225	9.298
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		29.288	(67.864)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		46.738	114.602
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5	76.026	46.738

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)			
1.1 DÖNEM KÂRI		1.483.139	464.499
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	8	438.055	113.757
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		390.223	113.757
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		47.832	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		1.045.084	350.742
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)		-	-
1.5 ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		1.045.084	350.742
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		-	350.742
1.12 DİĞER YEDEKLER		-	-
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		-	4.411.849
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	441,18
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 (%)		-	-

(*) 2023 yılı kar 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 ("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.

Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	Ortaklık payı (%)	31 Aralık 2022	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 2023 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 2022 : %55,40 ve %26,44).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 121'dir (31 Aralık 2022: 123).

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 26 Ocak 2024 tarih ve 02 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmış ve yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 raporlamaktadırlar.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

Buna istinaden Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

2.1.4 Netleştirme

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 temeli teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin 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 4	–	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net)
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 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 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 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. 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 kaynaklanıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanım, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır.

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de K GK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, K GK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. "Önemli" TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve K GK'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 veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

Ağustos 2021'de K GK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan 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, kiralamar 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 değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023'te K GK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayınlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Bununla birlikte, değişiklikle getirilen belirli açıklama hükümlerinin 31 Aralık 2023 tarihi öncesinde sona eren ara hesap dönemlerinde uygulanması zorunlu değildir.

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 yayımlanmış 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

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.

KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmesini 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 kiralamadan ortaya 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.

TMS 7 and TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

KGK tarafından Eylül 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yaptığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde başlayan yıllık raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmektedir. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda bu husus açıklanır.

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UMS 21’e yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 21 Değişiklikleri – Konvertibl olmama

Ağustos 2023’te UMSK, UMS 21’e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin konvertibl olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para birimi konvertibl olmadığında döviz kurunun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para birimi konvertibl olmadığı için döviz kuru tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin konvertibl olmaması durumunun işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır.

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

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(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).

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

Şirket, finansal varlıklarını 3 temel sınıflandırma kategorisinde muhasebeleştirmektedir. 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.

"İtfâ 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 itfâ edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen finansal varlıkları, "nakit ve nakit benzerleri" ve "faktoring 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. İtfâ 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 tercihin yapılması durumunda, ilgili yatırımlardan elde edilen temettümler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

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 değerlerin 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 değerinin belirlenmesine ilişkin yöntem olarak kullanmaktadır.

"Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", itfâ 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.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

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.

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 bulundurularak gerçekleştirilmiştir.

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

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

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 çağırma 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 açıkları, 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.

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.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

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.

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.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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

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 edebilmektedir.

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.

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 itibarı ile yeni bir tahsil kabiliyetinin kalmaması,

iii. Aynı bir teminatın bulunmaması,

Şirket ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen zarar niteliğindeki faktoring alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kayıttan düşülen faktoring alacakları	10.975	-	12.792	-
	10.975	-	12.792	-

31 Aralık 2023 : Takibe dönüşüm oranı kayıttan düşme öncesi %0,69 iken, kayıttan düşme sonrası %0,60’a gerilemiştir. (31 Aralık 2022 : Takibe dönüşüm oranı kayıttan düşme öncesi %0,89 iken, kayıttan düşme sonrası %0,74’e gerilemiştir.)

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

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 yükümlülüğün 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.

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 kiraya kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

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.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

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.

Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan gayrimenkul ve taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtmamayı 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 kullanılarak 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 yansıttak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıttak 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 amortisman 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)
Mobilya ve demirbaşlar	5-15
Özel maliyetler	5-10

(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	5-15
Yazılım	5

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
ABD Doları	29,0430	18,5920
Avro	32,1530	19,8710
İngiliz Sterlini	36,9800	22,4530

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 çevrilmektedir. 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 yayımı 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023	31 Aralık 2022
Kasa / efektif	1	1
Nakit ve nakit benzerleri (*)	56.961	46.737
Vadeli mevduat	189.025	63.110
Bloke mevduat	(169.961)	(63.110)
	76.026	46.738

(*) 625 TL beklenen zarar karşılığı netleştirilmemiştir (31 Aralık 2022:772 TL).

(**)Takasbank Para Piyasası işlemleri için 169.961 TL tutarında nakit teminat tutulmaktadır (31 Aralık 2022: 63.110 TL).

3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Nakit ve nakit benzerleri	13.718	43.244	8.459	38.279
Vadeli mevduat (*)	189.025	-	63.110	-
Beklenen zarar karşılıkları	(154)	(471)	(558)	(214)
	202.589	42.773	71.011	38.065

(*) Takasbank Para Piyasası işlemleri için 169.961 TL tutarında nakit teminat tutulmaktadır (31 Aralık 2022: 63.110 TL).

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar borsaya kote olmayan sermayede pay temsil eden hisse senedinden oluşmaktadır.

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Kayıtlı Değer		% Hisse Oranı	Kayıtlı Değer		% Hisse Oranı
	TP	YP		TP	YP	
Factors Chain International (FCI)	-	32	1,72	-	20	1,72
	-	32		-	20	

5 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

5.1 Faktoring Alacakları ve Borçları

Faktoring Alacakları

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları (Net)	6.568.761	352.508	4.196.518	327.479
Diğer faktoring alacakları	3.284.349	1.281.139	4.254.899	687.922
Takipteki faktoring alacakları	64.726	4.132	41.271	27.785
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(85.977)	(5.700)	(50.660)	(28.778)
Aşama 1	(22.548)	(1.568)	(17.121)	(993)
Aşama 2	(9)	-	(12)	-
Aşama 3	(63.420)	(4.132)	(33.527)	(27.785)
Faktoring alacakları	9.831.859	1.632.079	8.442.028	1.014.408

Şirket'in vadesi geçmiş ikinci aşamada takip edilen, vadesi geçmiş faktoring alacağı 345 TL (31 Aralık 2022: 96 TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir:

Aşama 2	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesi 1 ay geçen	345	-	96	-
	345	-	96	-

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

Faktoring Borçları

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	3.369	56.238	2.676	28.965
	3.369	56.238	2.676	28.965

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	64.726	4.132	41.271	27.785
Takipteki alacaklar	64.726	4.132	41.271	27.785

5.3 Beklenen Zarar Karşılıkları

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring alacakları için beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Beklenen zarar karşılığı	(85.977)	(5.700)	(50.660)	(28.778)
Beklenen zarar karşılığı	(85.977)	(5.700)	(50.660)	(28.778)

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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) (devam)

5.3 Beklenen Zarar Karşılıkları (devam)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait faktoring alacakları için beklenen zarar karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
1 Ocak bakiyesi	79.438	70.413
<i>Dönem içi beklenen zarar karşılığı</i>		
Aşama 1	21.355	13.514
Aşama 2	7	23
Aşama 3	48.446	22.661
<i>Dönem içindeki tahsilatlar/karşılık iptalleri</i>		
Aşama 1	(15.353)	(6.827)
Aşama 2	(10)	(46)
Aşama 3	(31.231)	(7.274)
<i>Kayıttan düşülen ve silinen alacaklardan zararlar</i>		
Aşama 3	(10.975)	(13.026)
Dönem sonu bakiyesi	91.677	79.438

6 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet				
Mobilya ve demirbaşlar	4.271	-	-	4.271
Taşıtlar	19	-	(19)	-
Özel maliyetler	2.012	6	-	2.018
Kullanım hakkı				
Kiralanın binalar	4.658	2.566	(640)	6.584
Kullanım hakkı				
Taşıtlar	4.960	101	-	5.061
	15.920	2.673	(659)	17.934
Birikmiş amortisman		Cari dönem		
	1 Ocak 2023	amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Mobilya ve demirbaşlar	4.162	33	-	4.195
Taşıtlar	19	-	(19)	-
Özel maliyetler	1.680	99	-	1.779
Kiralanın binalar	2.331	2.048	(639)	3.740
Taşıtlar	2.245	1.341	-	3.586
	10.437	3.521	(658)	13.300
Net defter değeri	5.483			4.634

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 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

	1 Ocak 2022	Cari dönem amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Birikmiş amortisman				
Mobilya ve demirbaşlar	4.262	58	(158)	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
--------------------------	--------------	--	--	--------------

7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet				
Yazılımlar	52.145	22.831	-	74.976
Haklar	3.076	-	-	3.076
	55.221	22.831	-	78.052

	1 Ocak 2023	Cari dönem itfa payları	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Birikmiş itfa payları				
Yazılımlar	41.167	4.683	-	45.850
Haklar	3.076	-	-	3.076
	44.243	4.683	-	48.926

Net defter değeri	10.978			29.126
--------------------------	---------------	--	--	---------------

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

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

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla işletme içerisinde oluşturulmuş maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliği ile taşınmazlar ve amortismanı tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Şirket, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanı tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31.12.2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismanı tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanı tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir.

Gelir Vergisi Stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. 14 Şubat 2023 tarihli ve 6791 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 sayılı Kanunun 94 üncü maddesinin dördüncü fıkrası kapsamında, tam mükellef sermaye şirketlerinin iktisap ettikleri kendi hisse senetleri veya ortaklık paylarına ilişkin olarak dağıtılmış kâr payı sayılan tutarlar üzerinden %0 oranında tevkifat yapılır.

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 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

Kurumlar vergisi notunda açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Şirket tarafından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK’nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

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.

Vergi gideri/(geliri)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda vergi geliri/gideri aşağıdaki gibidir:

Vergi karşılığının mutabakatı:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Raporlanan vergi öncesi kar/zararı	1.483.139	464.499
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi	(444.942)	(116.125)
Kalıcı farklar:		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(20.193)	(252)
Vergi oranı değişim etkisi	13.562	2.805
Kurumlar vergisi geçmiş yıl karşılık iptali(*)	8.562	-
Diğer	4.956	(185)
Vergi gideri/(geliri)	(438.055)	(113.757)

(*)İştirak kazancı gelir istisnası ve sabit kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulması sonrası 2022 yılına ait ödenen kurumlar tutarındaki azalışı ifade etmektedir.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

Vergi gideri/(geliri) (devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı (*)	398.785	151.805
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(366.621)	(89.601)
Tevkif edilen gelir vergisi	(5.712)	(488)
Cari dönem vergi (borcu)/alacağı	26.452	61.716

(*)İştirak kazancı gelir istisnası ve sabit kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulması sonrası 2022 yılına ait kurumlar vergisi 8.562 TL netleştirilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 5.712 TL tevkif edilen gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 488 TL tevkif edilen gelir vergisi bulunmaktadır).

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.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

Kayıtlara alınan ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğüne atfolunan kalemler aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Geçici Farklar		
Factoring alacak karşılıkları (1. ve 2.aşama)	24.125	18.126
Prim karşılıkları	23.911	9.369
Dava ve gider reeskont karşılıkları	20.324	31.812
Kıdem tazminatı karşılığı-aktüeryal kayıp/kazanç	12.058	7.151
Alınan krediler bmv reeskontu	9.647	5.431
İzin karşılıkları	9.334	5.533
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar arasındaki geçici farklar	3.559	-
Kıdem tazminatı karşılığı	3.445	4.652
Vadeli/vadesiz mevduat karşılıkları	625	772
Kullanım hakkı amortisman ve faiz gideri farkı	565	431
Kazanılmamış faktoring faiz gelirleri	-	195.713
Peşin tahsil edilen komisyonlar	-	12.955
Factoring alacak karşılıkları (3.aşama)	-	2.117
Factoring alacakları faiz reeskontları değerlendirme farkları	-	1.145
Kur değerlendirme	-	150
Gider reeskontu karşılıkları	-	78
Ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin geçici farklar	107.592	295.435
Peşin ödenmiş kredi ve teminat mektup komisyonları	14.369	16.307
Alınan krediler değerlendirme farkları	9.947	1.724
Diğer faktoring alacakları komisyon reeskontları	6.643	3.187
Bono faiz değerlendirme farkları	3.587	93
Kur değerlendirme	347	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar arasındaki geçici farklar	-	2.878
Ertelenmiş vergi yükümlülüklerine ilişkin geçici farklar	34.893	24.189

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 (devamı)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Factoring alacak karşılıkları (1. ve 2.aşama)	7.237	4.532
Prim karşılıkları	7.173	2.342
Dava ve gider reeskont karşılıkları	6.097	7.954
Kıdem tazminatı karşılığı-aktüeryal kayıp/kazanç	3.617	1.788
Alınan krediler bmv reeskontu	2.894	1.358
İzin karşılıkları	2.800	1.383
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar arasındaki geçici farklar	1.068	-
Kıdem tazminatı karşılığı	1.034	1.163
Vadeli/vadesiz mevduat karşılıkları	187	193
Kullanım hakkı amortisman ve faiz gideri farkı	169	107
Kazanılmamış factoring faiz gelirleri	-	48.928
Peşin tahsil edilen komisyonlar	-	3.239
Factoring alacak karşılıkları (3.aşama)	-	529
Factoring alacakları faiz reeskontları değerlendirme farkları	-	286
Kur değerlendirme	-	38
Gider reeskontu karşılıkları	-	20
Ertelenmiş vergi varlıkları	32.276	73.860
Peşin ödenmiş kredi ve teminat mektup komisyonları	(4.311)	(4.077)
Alınan krediler değerlendirme farkları	(2.984)	(431)
Diğer factoring alacakları komisyon reeskontları	(1.993)	(797)
Bono faiz değerlendirme farkları	(1.076)	(23)
Kur değerlendirme	(104)	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar arasındaki geçici farklar	-	(720)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(10.468)	(6.048)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	21.808	67.812

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
1 Ocak	67.812	28.591
Ertelenmiş vergi gideri	(47.832)	37.831
Diğer kapsamlı gelire ilişkin ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	1.828	1.390
Dönem sonu bakiyesi	21.808	67.812

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
BMV tahakkuklarından alacaklar	48.269	964	16.916	833
Peşin ödenmiş giderler	8.884	-	1.857	-
Diğer	144	-	570	62
	57.297	964	19.343	895

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	6.207.279	1.583.403	7.342.351	961.197
	6.207.279	1.583.403	7.342.351	961.197

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, açık olan sabit ve değişken faizli alınan kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranlarını ifade etmektedir.

	31 Aralık 2023				31 Aralık 2022			
	Orijinal	Faiz	TL karşılığı		Orijinal	Faiz	TL karşılığı	
	Tutar	(%)	1 Yıla kadar	1 Yıl ve üzeri	Tutar	(%)	1 Yıla kadar	1 Yıl ve üzeri
TL	6.207.279	41,83	6.157.767	49.512	7.342.351	17,23	7.071.986	270.365
ABD Doları	45.800	9,91	1.330.167	-	39.440	9,66	733.274	-
Avro	6.883	6,86	221.306	-	4.869	4,56	96.745	-
GBP	863	7,95	31.930	-	5.843	4,49	131.178	-
Toplam			7.741.170	49.512			8.033.183	270.365

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TL kredilerin 2.429.230 TL'si (31 Aralık 2022: 1.017.244 TL) Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır. Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 169.961 TL nakit teminat ve 3.349.000 TL teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2022: 63.110 TL nakit teminat ve 1.310.000 TL teminat mektubu verilmiştir).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alınan diğer kredilerin tamamı teminatsızdır.

11 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	6.370	-	7.496	-
Maliyet	(1.315)	-	(1.699)	-
Defter Değeri	5.055	-	5.797	-

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Bonolar	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	2.239.001	-	503.140	-
Maliyet	1.952.335	-	474.560	-
Defter Değeri	2.036.659	-	494.963	-

Şirket sadece nitelikli yatırımcılara satılmak üzere aşağıda yer alan iskontolu bono ihraçlarını gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2023				31 Aralık 2022			
İhraç Tarihi	Nominal Değer	Vade Tarihi	Basit Faiz Oranı (%)	İhraç Tarihi	Nominal Değer	Vade Tarihi	Basit Faiz Oranı (%)
26.07.2023	219.000	22.01.2024	28,50	07.09.2022	190.001	03.01.2023	20,25
03.08.2023	84.000	01.03.2024	29,00	21.09.2022	145.000	01.02.2023	21,00
20.11.2023	550.002	17.05.2024	44,00	20.12.2022	168.139	01.03.2023	21,00
29.11.2023	100.001	01.04.2024	44,50				
04.12.2023	280.999	11.03.2024	45,00				
06.12.2023	299.999	25.04.2024	46,00				
14.12.2023	304.001	18.03.2024	45,00				
18.12.2023	101.000	01.03.2024	44,50				
19.12.2023	299.999	19.02.2024	44,50				
Toplam	2.239.001				503.140		

13 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	48.748	-	26.705	-
Diğer davalar ve gider karşılıkları	67.772	14.463	19.175	10.423
Menfi tespit davaları için ayrılan karşılıklar	2.495	-	2.292	-
Muhabirlere ödenecek komisyon karşılıkları	-	1.466	-	1.143
	119.015	15.929	48.172	11.566

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 tarihi itibarıyla; 15.503 TL kıdem tazminatı, (31 Aralık 2022: 11.803 TL) 23.911 TL personel prim karşılığı (31 Aralık 2022: 9.369 TL) ve 9.334 TL izin karşılıklarından (31 Aralık 2022: 5.533 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 2023 dönemi için 23.489,83 (tam) TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 (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 2023 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Bilanço tarihindeki karşılık, yıllık %21,94 enflasyon oranı ve %25,60 iskonto oranı, varsayımlarına kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: Yıllık %14,36 enflasyon oranı, %17,79 iskonto oranı).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Dönem başındaki bilançodaki net yükümlülük	11.803	5.583
Ödenen fiili tazminatlar	(7.010)	(749)
Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiş toplam tutar	5.806	1.806
Diğer kapsamlı gelir/gider hesaplarında muhasebeleştirilen tutar (aktüeryal kayıplar)	4.904	5.163
Bilançodaki net yükümlülük	15.503	11.803

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, personel primleri karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
1 Ocak bakiyesi	9.369	7.018
Dönem içinde ödenen	(10.887)	(7.849)
Karşılık iptali	(2.069)	(367)
Cari dönemde gideri	27.498	10.567
Dönem sonu bakiyesi	23.911	9.369

İzin karşılıkları

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, izin karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
1 Ocak bakiyesi	5.533	2.557
Dönem içinde ödenen	(2.118)	(300)
Karşılık iptali	-	(27)
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	5.919	3.303
Dönem sonu bakiyesi	9.334	5.533

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 tarihi itibarıyla, 1.466 TL muhabir ve gider masraf karşılığı ayrılmıştır. 2.495 TL devam eden menfi tespit dava karşılığı, 82.235 TL diğer dava ve gider karşılıklarıdır. (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 karşılığıdır).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, diğer karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
1 Ocak bakiyesi	21.467	11.566	5.415	5.349
Dönem içinde ödenen/ iptal edilen	(1.839)	(1.143)	-	(1.637)
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	50.639	5.506	16.052	7.854
Dönem sonu bakiyesi	70.267	15.929	21.467	11.566

14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergiler	29.020	-	12.615	-
Satıcılara borçlar	3.810	28	819	16
Kazanılmamış gelirler	1.776	-	6.428	-
Alacaklı geçici hesaplar	39	348	38	570
Ödenecek havaleler	59	486	59	-
Diğer borçlar	39	86	32	-
Diğer yükümlülükler	34.743	948	19.991	586

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 79.500 TL'dir (31 Aralık 2022: 79.500 TL). Şirket'in çıkarılmış 1 Kr (31 Aralık 2022: 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 2022: 7.950.000.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır.

15.2 Sermaye Yedekleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderleri (8.440) TL tutarında kıdem tazminatı aktüeryal kayıp / kazançları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: (5.364) TL tutarında kıdem tazminatı aktüeryal kayıp / kazançları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır).

15.4 Kar Yedekleri

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri 15.900 TL tutarında yasal yedekten (31 Aralık 2022: 15.900 TL) 602.038 TL tutarında olağanüstü yedeklerden (31 Aralık 2022: 251.296 TL) oluşmaktadır.

15.5 Kar Dağıtımı

29 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış olan kar dağıtım tablosu aşağıdaki gibidir.

Kâr dağıtım tablosu

31 Aralık 2022

Net dönem kârı	350.742
Genel kanuni yedek akçe (-)	-
Net dağıtılabilir dönem kârı	350.742
Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	350.742
Olağanüstü yedek	350.742

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Factoring alacaklarından alınan faizler	3.220.044	1.300.626
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	799.792	47.214
	4.019.836	1.347.840

17 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler	2.052.090	566.176
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	123.937	183.162
Verilen ücret ve komisyonlar (net)	102.404	18.077
Finansal kiralama giderleri	1.095	1.199
Diğer faiz giderleri	799	175
	2.280.325	768.789

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Personel giderleri	138.014	65.480
Bilgi işlem bakım ve sözleşme giderleri	26.240	9.936
Amortisman ve itfa payı giderleri	8.204	9.313
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	5.806	1.806
Kurum üyelik aidatları	4.148	1.234
Danışmanlık giderleri	3.317	2.095
Dava giderleri	3.306	1.628
Araç giderleri	2.169	1.236
Bakım onarım giderleri	1.841	916
Isıtma aydınlatma su giderleri	1.008	703
Haberleşme giderleri	865	1.043
Diğer	5.150	1.695
	200.068	97.085

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Maaş ve ücretler	79.810	40.427
Primler	27.498	10.567
SSK işveren payı	11.875	6.016
Personel yemek giderleri	5.820	2.166
Sigorta poliçe bedelleri	4.447	1.886
Personel yardım ve katkı payları	1.971	1.016
Personel ulaşım servis giderleri	1.955	982
İşsizlik sigortası işveren payı	1.130	697
Diğer	3.508	1.723
	138.014	65.480

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

19 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Bankalardan alınan faizler	114.924	9.638
Kambiyo işlemleri kârı	71.124	35.102
Beklenen zararlar karşılık iptalleri	48.049	14.328
Faiz takası işlemlerinden karlar	19.319	-
Kayıttan düşülen alacaklardan tahsilatlar	19.651	999
Diğer	2.976	1.278
	276.043	61.345

20 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Aşama 1 (*)	21.863	13.949
Aşama 2	7	23
Aşama 3 (**)	48.556	23.051
	70.426	37.023

(*) Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası başlığı altında sınıflandırılan varlıklara ilişkin 508 TL beklenen zarar karşılığı dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası başlığı altında sınıflandırılan varlıklara ilişkin 435 TL beklenen zarar karşılığı dahil edilmiştir).

(**) 1.484 TL yabancı para beklenen zarar karşılığına ait kur farkı artışı ve 110 TL temerrüt faizi karşılığını içermektedir (31 Aralık 2022: 7.998 TL yabancı para beklenen zarar karşılığına ait kur farkı artışı ve 280 TL temerrüt faizi karşılığını içermektedir).

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Faiz takası işlemlerinden zararlar	187.238	-
Kambiyo işlemleri zararı	21.572	15.149
Diğer	1.197	273
	210.007	15.422

22 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Net dönem karı / (zararı)	1.045.084	350.742
Nominal değeri 1Kr olan ağırlıklı ortalama hisse sayısı (bin adet)	7.950.000.000	7.950.000.000
Hisse başına kazanç (kuruş)	13,145711	4,411849

23 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Banka bakiyeleri				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	32.168	21.782	5.808	11.720
Vadesiz mevduat	13.104	21.782	5.808	11.720
Vadeli mevduat	19.064	-	-	-
GarantiBank International NV	-	14.272	1	19.889
Vadesiz mevduat	-	14.272	1	19.889
	32.168	36.054	5.809	31.609

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Türkiye Garanti Bankası A.Ş. nezdinde faktoring alacakları ile ilgili olarak saklamada bulunan çek ve senetlerin tutarı 5.569.544 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.701.339 TL).

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Factoring alacakları				
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	277.912	-	538.477	-
	277.912	-	538.477	-

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektubu				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	8.436	-	2.102	-
	8.436	-	2.102	-

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1.355.522	1.024.650	4.584.774	496.769
Garantibank International NV	1.005.676	162.887	-	167.660
	2.361.198	1.187.537	4.584.774	664.429

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif borçlar				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	802	-	645	-
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	9	-	-	-
	811	-	645	-

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Factoring alacaklarından alınan faizler ve komisyonlar		
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	136.902	33.780
	136.902	33.780
	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Bankalardan alınan faizler		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	49.142	1.685
	49.142	1.685
	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler ve komisyonlar		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1.274.261	221.986
Garanti Bank International NV	17.451	5.511
	1.291.712	227.497
	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Verilen ücret ve komisyonlar		
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	1.494	2.887
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	354	247
Garanti Bank International NV	487	515
	2.335	3.649

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Genel işletme giderleri (*)		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	28.047	10.643
Garanti Filo Yönetim Hizmetler A.Ş.	1.913	2.055
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.	465	160
	30.425	12.858

(*) Kiralama sözleşmeleri, bina bakım/onarım giderleri, bilgi işlem hizmet gideri, sigorta poliçesi prim giderleri, işlem komisyon ve ücret giderlerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan türev işlemlerden kar ve zararlar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Türev Finansal İşlemlerden Kâr		
faiz swap alım satım işlemlerinden kârlar		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	19.319	-
	19.319	-

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		
faiz swap alım satım işlemlerinden zararlar		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	187.238	775
	187.238	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 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde 10.895 TL'dir (31 Aralık 2022: 7.138 TL).

Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	580	258
	580	258

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan kefaletler (*)	-	92.704.993	-	55.202.443
Finansman senetleri	2.400	30.804.422	2.200	19.139.299
Muhabir garantileri	-	810.380	-	233.838
Sigorta teminatları	153.701	118.259	206.127	85.008
İpotekler	-	-	32.280	-
Diğer	27.853	-	448	-
Menkul rehni	-	-	281	-
	183.954	124.438.054	241.336	74.660.588

(*) 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank (Not 10)	3.349.000	-	1.310.000	-
Mahkemeler	10.098	-	4.192	-
Diğer	10	-	10	-
	3.359.108	-	1.314.202	-

24.3 Emanet Kıymetler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, tahsile alınan çek ve senetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	5.316.837	667.791	3.455.603	516.119
Tahsile alınan senetler	17.436	24.232	22.669	55.200
	5.334.273	692.023	3.478.272	571.319

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 değerliliği 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 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 bazı gelişmeler ve mevcut tahsis süreçlerinin elde edilen sonuçlar dikkate alınarak gerektiğinde revize edilmektedir. Bu müşterilerde tahsis sonrasında kriterlerin ortadan kalkması durumunda kullanımlar 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 görülmeleri durumunda müşteriler hakkında ilave incelemeler ve istihbarat çalışmaları yapılmaktadır.

Kullanımları yapılmış vadesini bekleyen çeklerde istihbarat tarafında aylık olarak toplam depo içindeki alıcı bazında risk kontrolü yapılarak belirli alıcılarda gelimin 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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.

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.

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 (devamı)

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 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 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 yönetilir. 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 (devam)

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları

25.2.1 Kredi riski

31 Aralık 2023	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	G.U.D farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	276.691	11.185.941	-	1.306	-	-	245.362
A. Vadesi geçmişmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	277.912	11.208.500	-	-	-	-	245.987
B. Koşulları yeniden görülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmişmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	345	-	-	-	-	-
- net defter değeri	-	345	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	(1.221)	(22.904)	-	1.306	-	-	(625)
- Vadesi geçmişmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	68.858	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) (*)	(1.221)	(22.904)	-	(67.552)	-	-	(625)
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmişmiş (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 FAKTÖRİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2022	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler		G.UD farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	536.486	8.912.206	-	7.744	-	109.076	20
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	538.477	8.928.245	-	-	-	109.848	20
B. Koşulları yeniden görüşülmesi bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter 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 defterin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
- Net defterin 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023

Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	9.892.003	10.621.704	6.868.427	3.694.952	58.325
Alınan krediler	7.790.682	8.316.725	5.518.610	2.741.795	56.320
İhraç edilen menkul kıymetler	2.036.659	2.239.001	1.289.000	950.001	-
Faktoring borçları	59.607	59.607	59.607	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.055	6.371	1.210	3.156	2.005

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	-	-
Faktoring borçları	31.641	31.641	31.641	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.797	7.496	883	2.412	4.201

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in net kapalı/açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar ve borçlardan kaynaklanmaktadır:

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasifler, aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
A. Döviz cinsinden varlıklar	1.675.848	1.053.388
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(1.642.055)	(991.891)
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	33.793	61.497

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 (devamı)

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	28.058	10.855	3.860	42.773
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	32	-	32
Faktoring alacakları (net)	1.332.353	266.191	33.535	1.632.079
Diğer aktifler	862	102	-	964
Toplam varlıklar	1.361.273	277.180	37.395	1.675.848
Yükümlülükler				
Alınan krediler	1.330.167	221.306	31.930	1.583.403
Faktoring borçları	14.254	36.825	5.159	56.238
Diğer yükümlülükler (*)	1.226	1.041	147	2.414
Toplam yükümlülükler	1.345.647	259.172	37.236	1.642.055
Net yabancı para pozisyonu	15.626	18.008	159	33.793
Net pozisyon	15.626	18.008	159	33.793

(*) 14.463 TL ayrılan karşılık dikkate alınmamıştır.

GARANTİ FAKTÖRİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

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 alacakları (net)	755.315	126.368	132.725	1.014.408
Diğer aktifler (*)	806	78	11	895
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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 3.379 TL kadar azaltacaktır. (31 Aralık 2022: 6.150 TL kadar azaltacaktır). Bu analiz 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

TL	
31 Aralık 2023	Kar/(Zarar)
ABD Doları	1.562
Avro	1.801
GBP	16
Toplam	3.379

TL	
31 Aralık 2022	Kar/(Zarar)
ABD Doları	2.851
Avro	3.411
GBP	(112)
Toplam	6.150

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023				31 Aralık 2022			
	ABD Doları (%)	Avro (%)	GBP (%)	TL (%)	ABD Doları (%)	Avro (%)	GBP (%)	TL (%)
Varlıklar								
Vadeli mevduat	-	-	-	42,72	-	-	-	10,24
Factoring alacakları	12,88	10,67	10,72	53,43	11,82	7,07	6,30	26,57
Alınan krediler (*)	9,91	6,86	7,95	42,10	9,66	4,56	4,49	17,23
İhraç edilen menkul kıymetler (*)	-	-	-	42,57	-	-	-	20,72
(*) Ödenen faiz dışı masrafları içermemektedir.								

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit Faizli		
Factoring alacakları	9.139.348	7.818.625
Vadeli mevduat	189.025	63.110
Alınan krediler	7.307.491	7.351.790
İhraç edilen menkul kıymetler	2.036.659	494.963
Değişken Faizli		
Factoring alacakları	2.347.409	1.648.193
Alınan krediler	483.191	951.758

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

31 Aralık 2023 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 18.642 TL (31 Aralık 2022: 6.964 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 taşınmaktadırlar ve vadelerinin kısa olmaları sebebiyle kayıtlı değerlerinin yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu görülmektedir.

Aşağıdaki tabloda 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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).

GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net)	32	-	-	32
	32	-	-	32

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net)	20	-	-	20
	20	-	-	20

27 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına başlayacağını açıklamıştır.

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, Şarmpol 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 34425 Karaköy/İstanbul	(0212) 377 12 36
İzmir	Cumhuriyet Bulvarı, No: 20 Kat: 6 Konak/İzmir	(0232) 488 70 16



2023 Faaliyet Raporu