

**Garanti Faktoring Anonim Şirketi'nin 29/03/2023
Tarihinde Yapılan 2022 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı**

Garanti Faktoring Anonim Şirketi'nin 2022 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 29/03/2023 tarihinde, saat 10.30'da, Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Pendik/İSTANBUL adresinde, T.C. Ticaret Bakanlığı, İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 28/03/2023 tarih ve E-90726394-431.03-00084014865 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Nuran DEVRİM gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 06/03/2023 tarih ve 10783 sayılı sayısında ve Sabah Gazetesi'nin 06/03/2023 tarihli sayısında ilan edilmek suretiyle ve ayrıca Şirketin www.garantibbvafactoring.com adresli internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde yer alan Genel Kurul Toplantıları başlığı altında, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin Elektronik Genel Kurul Sistemi ve e-Şirket Bilgi Portalı'nda, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantıdan üç hafta önce ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Şirketin 2022 yılı bağımsız denetim firması Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi.'nin temsilcisi Polen Berber toplantıda hazır bulunmuştur.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, 7.950.000.000- adet olan şirket paylarının, 79.500.000,00-TL toplam itibari değerinin; toplam itibari değeri 72.838.576,97 -TL olan 7.283.857.697,10- adet payın temsilen, toplam itibari değeri 16.041,00 -TL olan, 1.604.100,00 adet payın asaleten toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek Kanun gerekse Esas Sözleşmesi'nde öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır.

Toplantı, Şirket Esas Sözleşmesi ve Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge'nin 6. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Kaya Yıldırım tarafından açıldı.

1 – Kaya Yıldırım tarafından toplantının birinci maddesi okundu ve Toplantı Başkanlığı'na Şule Firuzment Bekçe' nin seçilmesine,

72.854.616,97 -TL (Yetmişikimilyonsekizyüzdörtbinaltıyüzonyedi TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ve 1 TL itibari değerli olumsuz oy ile katılanların oy çokluğu ile karar verildi.

Toplantı Başkanı Şule Firuzment Bekçe tarafından, Tutanak Yazmanlığı' na Eda Kayhan'ın, Oy Toplama Memurluğu' na Ata Eti' nin, Elektronik Genel Kurul İşlem Yetkilisi görevine Serap Çakır'ın seçimi ile toplantı tutanağının ve hazır bulunanlar listesinin toplantı başkanlığı tarafından imzalanması hususunda toplantı başkanlığına yetki verilmesi hususlarını açık oya sunuldu. Toplantı Başkanlığı'nın teşkili ve toplantı tutanağının ve hazır bulunanlar listesinin toplantı başkanlığı tarafından imzalanması hususlarının onaylanmasına;

72.854.616,97 -TL (Yetmişikimilyonsekizyüzdörtbinaltıyüzonaltı TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ve 1 TL itibari değerli olumsuz oy ile katılanların oy çokluğu ile karar verildi.

Toplantı Başkanı, gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisi olup olmadığını sordu ve katılımcılardan herhangi bir öneri gelmemesi üzerine gündem maddelerinin görüşülmesine geçildi.

2- Toplantı Başkanı, gündemin ikinci maddesini okudu ve 2022 yılı faaliyetleri hakkında Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun, Şirket'in internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde, pay

sahiplerinin incelemesine sunulması nedeniyle okunmuş kabul edilmesi yönünde T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından önerge verildiği görüldü.

Toplantı başkanı ilgili önergeyi tutanak yazmanına okuttu. Yapılan oylama neticesinde, 2022 yılı yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunun toplantıda okunmuş kabul edilmesine;

72.854.616,97 -TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzaltı TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ve 1 TL itibari değerli olumsuz oy ile katılanların oy çokluğu ile karar verildi.

2022 yılı faaliyetleri hakkında yönetim kurulu yıllık faaliyet raporu müzakereye açıldı, söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda yönetim yurulu yıllık faaliyet raporu 72.854.616,97 -TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonyedi TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ve 1 TL itibari değerli olumsuz oy ile katılanların oy çokluğu ile karar verildi.

3- Toplantı Başkanı, gündemin üçüncü maddesini okudu ve 2022 yılı Bağımsız Denetim Raporu'nun, Şirket'in internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde, pay sahiplerinin incelemesine sunulması nedeniyle okunmuş kabul edilmesi yönünde T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından önerge verildiği görüldü. Toplantı başkanı ilgili önergeyi tutanak yazmanına okuttu. Yapılan oylama neticesinde, 2022 yılı bağımsız denetim raporunun toplantıda okunmuş kabul edilmesi oylamaya sunuldu;

72.854.616,97 -TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonaltı TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ve 1 TL itibari değerli olumsuz oy ile katılanların oy çokluğu ile karar verildi.

2022 yılı bağımsız denetim raporu müzakereye açıldı, söz alan olmadı.

4- Toplantı Başkanı, gündemin dördüncü maddesini okudu ve Şirketimizin Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu mevzuatına göre düzenlenmiş 2022 yılı Bilanço ve Kâr-Zarar tablolarının Şirket'in internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde, Bilgi Toplumu Hizmetleri özgülenmiş alanında, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde, pay sahiplerinin incelemesine sunulması nedeniyle okunmuş kabul edilmesi yönünde T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından önerge verildiği görüldü. Toplantı başkanı ilgili önergeyi tutanak yazmanına okuttu. Yapılan oylama neticesinde, 2022 yılı Bilanço ve Kâr-Zarar tablolarının toplantıda okunmuş kabul edilmesine;

72.854.617,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonyedibindoksanTürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

Şirketimizin Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu mevzuatına göre düzenlenmiş 2022 yılı Bilanço ve Kâr-Zarar tablolarının onaylanmasının oylamasına geçildi ve yapılan oylama neticesinde 2022 yılı Bilanço ve Kâr-Zarar tablolarının onaylanmasına;

72.854.616,97 -TL (Yetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonaltı TürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ve 1 TL itibari değerli olumsuz oy ile katılanların oy çokluğu ile karar verildi.

5- Toplantı Başkanı, gündemin beşinci maddesini okudu ve 2022 yılı kâr dağıtımına ilişkin yönetim kurulu teklifini tutanak yazmanına okuttu.

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/IFRS) 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 kararına ilişkin olarak,

“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 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” hususu dikkate alınarak;

Şirketimiz esas sözleşmesinde düzenlenen “kârın tespiti ve dağıtım” 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 (YetmişikimilyonsekizyüzotuzsekizbinbeşyüzyetmişyediTürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ve 16.040 TL itibari değerli olumsuz oy ile katılanların oy çokluğu ile karar verildi.

6- Toplantı Başkanı, gündemin altıncı maddesini okudu ve Yönetim Kurulu Üyelerinin 2022 yılı faaliyetlerinden dolayı ve Türk Ticaret Kanunu'nun 436. maddesi gereği kendi ibralarında oylamaya iştirak etmeksizin ibralarını onaya sundu ve Yönetim Kurulu Üyelerinin 2022 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından ötürü ayrı ayrı ibra edilmelerine;

72.854.617,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonyediTürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

7- Toplantı Başkanı, gündemin yedinci maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin alınan yönetim kurulu kararını tutanak yazmanına okuttu.

Şirketimizin 2023 yılı bağımsız denetimini yapmak üzere

adresinde bulunan İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde 479920 sicil numarası ile kayıtlı Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Mükellefi (Vergi No: 435 030 3260, 0-4350-3032-6000017 Mersis numaralı Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.' nin seçilmesi ve Genel Kurul'un onayına sunulmasına ilişkin yönetim kurulu teklifinin onaya sunularak onaylanmasına;

72.854.617,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonyediTürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

8- Toplantı başkanı, gündemin sekizinci maddesini okudu. Yönetim kurulu üyelerinin huzur hakkı ödemelerine ilişkin olarak T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından verilen önergeyi tutanak yazmanına okuttu.

Gündemin dokuzuncu maddesinde belirtilen yönetim kurulu üyelerinin aylık brüt ücretleri konusu ile ilgili olarak, bağımsız yönetim kurulu üyesi dışında görev yapan yönetim kurulu üyelerine huzur hakkı ödenmemesini arz ve teklif ederiz şeklinde önerge verildiği görüldü. Yapılan teklif oylamaya sunuldu,

72.854.617,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonyediTürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin huzur hakkı ödemelerine ilişkin olarak alınan yönetim kurulu kararı tutanak yazmanı tarafından okundu.

Şirket Yönetim Kurulu; Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Ücret Komitesi sıfatıyla Kurulumuz' a sunduğu kararla, Garanti Faktoring A.Ş.'nin Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'ne 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 ödenmesi kararını kabul ederek, huzur hakkı artışının Genel Kurul' un onayına sunulmasına karar vermiştir.

Buna göre gündemin dokuzuncu maddesine ilişkin alınan yönetim kurulu kararı gereğince bağımsız yönetim kurulu üyelerine ayrı ayrı yıllık brüt 36.000-TL, aylık brüt 30.000 -TL huzur hakkı ödenmesi teklifi oylamaya sunulurak;

72.854.617,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonyediTürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

9- Toplantı Başkanı, gündemin dokuzuncu maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin bilgilendirme notunu tutanak yazmanına okuttu.

Şirket'in ücretlendirme politikasının internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde sunulmuş olduğu ve Kurumsal yönetim ilkeleri gereğince, yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarını belirleyen ücretlendirme politikamız çerçevesinde 2022 faaliyet yılına ilişkin finansal raporlarımızda belirtildiği üzere ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Şirket'in kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde 7.138.078,74-TL'dir.

10- Toplantı Başkanı, gündemin onuncu maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin yönetim kurulu kararını ve bilgilendirme notunu ve T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından verilen önergeyi tutanak yazmanına okuttu.

Gündemin 10. Maddesinde göre; 2023 yılı içinde vergi muafiyetini haiz ve haiz olmayan vakıf ve derneklere 125.000-TL bağış yapıldığı bilgisi verildi.

T. Garanti Bankası A.Ş. temsilcisi tarafından, "6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 19. Maddesinde ve Sermaye Piyasası Kurulunun Seri:II-19.1 sayılı Tebliği'nin 6. Maddesi 1. bendi uyarınca belirtilen "halka açık ortaklıklarca yapılacak bağışın sınırı ortaklığın genel kurulunca belirlenir, kurul, bağış tutarına üst sınır getirmeye yetkilidir." hükmüne göre; Garanti Faktoring A.Ş.'nin 2023 yılı bağış tutarının 320.000,-TL olarak belirlenmesi yönünde verilen önergenin onaylanmasına;

72.854.617,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzellidörtbinaltıyüzonyediTürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

11- Toplantı Başkanı, gündemin onbirinci maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin bilgilendirme notunu tutanak yazmanına okuttu.

Şirket'in yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, 2022 faaliyet yılı dahilinde Şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlem yapılmadığı belirtilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1. 3. 6. No lu zorunlu Kurumsal Yönetim İlkeleri uyarınca, "yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, Şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlem yapabilmesi ve rekabet edebilmesi için Genel Kurul tarafından önceden onay verilmeli ve söz konusu işlemler hakkında Genel Kurul'da bilgi verilmelidir" düzenlemelerinin gereğince ve Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu Üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri çerçevesinde izin verilmesi hususu genel kurulun onayına sunuldu ve yapılan oylama sonucunda iznin verilmesine;

72.854.617,97-TL (YetmişikimilyonsekizyüzedördübinaltıyüzonyediTürkLirası, Doksan yedi Kuruş) itibari değerli olumlu oy ile katılanların oy birliği ile karar verildi.

12- Toplantı Başkanı, gündemin onikinci maddesini okudu ve bu maddeye ilişkin bilgilendirme notunu tutanak yazmanına okuttu.

Buna göre Şirket'in 2022 yılında üçüncü kişiler lehine teminat, rehin, ipotek ve kefalet verilmediği hususunda Genel Kurul'a bilgi verildi.

13- Toplantı Başkanı dilek ve temenniler ile ilgili söz almak isteyen olup olmadığını sordu. Başkaca söz almak isteyen bulunmaması üzerine, toplantı tutanağı imzaya sunuldu ve toplantıya katılanlara teşekkür edilerek toplantı sonlandırıldı.

İş bu tutanak toplantı yerinde 2 nüsha olarak imza edildi, 29.03.2023

Bakanlık Temsilcisi

Nuran DEVRİM

Toplantı Başkanı

Şule FIRUZMENT BEKÇE

Tutanak Yazmanı

Eda KAYHAN

Oy Toplama Memuru

Ata ETİ

EGKS İşlem Yetkilisi

Serap ÇAKIR