

# GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş

31/12/2019

## FAALİYET RAPORU

## YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Garanti Finansal Kiralama Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### *Görüş*

Garanti Finansal Kiralama Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

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

### *Görüşün Dayanağı*

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK 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.

### *Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz*

Şirket'in 1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 30 Ocak 2020 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.



### *Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu*

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516'ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak 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.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirket'te 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 nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

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

### *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu*

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

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of KPMG International Cooperative



30 Mart 2020  
İstanbul, Türkiye

# İÇİNDEKİLER

Genel Bilgiler	3
Garanti BBVA Leasing Şube Bilgileri	4
Kısaca Garanti BBVA Leasing	5
Değerlerimiz ve Amacımızı	6
Kısaca Garanti BBVA	7
Şirketin Yönetim Organı, Üst Düzey Yönetici ve Personel Bilgileri	9
Yönetim Kurulu	9
Üst Yönetim	14
Şirketin Organizasyon Şeması	15
Komiteler	16
Şirketin Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapısı	20
2019 Ekonomik Görünüm	21
Leasing Sektörü	23
2019 da Garanti BBVA Leasing	24
İnsan kaynakları Politikamız	25
Garanti BBVA Filo	29
Yönetim Organı Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	
Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	30
Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları	30
Şirketin Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler	30
Finansal Durum	32
Riskler ve Yönetim Organının Değerlendirilmesi	34
Diğer Hususlar	35

## GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2019-31.12.2019
Ticaret unvanı	: Garanti Finansal Kiralama A.Ş.
Ticaret sicili numarası	: 269116
Mersis Numarası	: 0389000634800012
Merkez Adresi	: Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:23 Sarıyer, İstanbul
İletişim Bilgileri :	
Telefon	: 0 212 365 3000
Fax	: 0 212 365 3001
E-posta adresi	: info@garantibbvleasing.com.tr
İnternet Sitesi Adresi	: <a href="http://www.garantibbvleasing.com.tr/">http://www.garantibbvleasing.com.tr/</a>

## GARANTİ BBVA LEASİNG ŞUBE BİLGİLERİ

Şubeler	Adres	Telefon
İSTANBUL TİCARİ VE KURUMSAL ŞUBE	MASLAK MAH. ESKİ BÜYÜKDERE CAD. NO:23 34396 MASLAK/ SARIYER / İSTANBUL	0212-365 30 44
İSTANBUL AVRUPA ŞUBE	GARANTİ BBVA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ EVREN MAHALLESİ BAHAR CADDESİ NO: 71 KAT:5 34209 BAĞCILAR/İSTANBUL	0212-410 11 43
İSTANBUL ANADOLU ŞUBE	CEVİZLİ MAH.TUGAY YOLU CAD. BİNA NO:20/B-BLOK KAT:15 NO:91 MALTEPE/İSTANBUL	0216-457 31 06
ANKARA ŞUBE	EGE PLAZA KONYA YOLU MEVLANA BULVARI No:182 Kat:13 D :57 06530 BALGAT-ÇANKAYA / ANKARA	0312-286 31 83
EGE ŞUBE	MANSUROĞLU MAH.ANKARA CAD. NO:81 KAT:4/10 BAYRAKLI / İZMİR	0232-502 03 15
MARMARA VE BATI ANADOLU ŞUBE	GARANTİ BBVA MARMARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ FEVZİ ÇAKMAK CAD. NO:60 KAT:5 OSMANGAZİ / BURSA	0224- 280 38 76
GÜNEYDOĞU ANADOLU ŞUBE	GARANTİ BBVA GÜNEYDOĞU ANADOLU BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ MÜCAHİTLER MAH. GAZİ MUHTARPAŞA BULVARI NO: 48 ŞEHİTKAMİL / GAZİANTEP	0342-211 20 78
ADANA ŞUBE	GARANTİ BBVA ÇUKUROVA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ REŞATBEY MAHALLESİ ATATÜRK CADDESİ MİMAR SEMİH RÜSTEM İŞ MERKEZİ NO:18 K:3 01120 SEYHAN / ADANA	0322-355 10 65
AKDENİZ ŞUBE	2000 PLAZA SİNAN MAH. RECEP PAKER CAD. 1257 SK. NO:1 KAT:7 ANTALYA	0242-249 75 42
KONYA ŞUBE	BÜSAN ÖZEL ORGANİZE SANAYİ BÖLGESİ FEVZİ ÇAKMAK MAH. KOSGEB CAD. NO: 1/G KAT:3 42010 KARATAY/KONYA	0332-221 10 84
KAYSERİ ŞUBE	GARANTİ BBVA ORTA ANADOLU BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ GEVHER NESİBE MAHALLESİ TEKİN SOK. NO:4 KAT:7 KOCASINAN / KAYSERİ	0352-207 35 47
TRABZON ŞUBE	GARANTİ BBVA DOĞU KARADENİZ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ SANAYİ MAHALLESİ DEVLET KARAYOLU CAD. NO:89 K:5 DEĞİRMENDERE / TRABZON	0462-323 09 69
DİYARBAKIR ŞUBE	GARANTİ BBVA DİYARBAKIR ŞUBESİ URFA BULVARI MEGA KONUTLARI ALTI B BLOK No:125 Kantar 21000 Bağlar / DİYARBAKIR	0412-241 20 00

## KISACA GARANTİ BBVA LEASİNG

Garanti Finansal Kiralama A.Ş. unvanıyla, yurtiçi ve yurtdışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla 9 Ekim 1990 tarihinde kurulmuştur. Kurulduğu günden bugüne, geniş bir müşteri tabanını kapsayacak şekilde kurumsal, ticari, küçük ve orta boy işletmelerin leasing işlemlerini gerçekleştirmektedir. Çağın olanaklarını müşterilerine ulaştırmak amacıyla, müşteri memnuniyetini ön planda tutan Garanti BBVA Leasing, her alanda müşterilerinin yanındadır.

Garanti BBVA Leasing, Türkiye genelindeki 13 şube, Garanti BBVA şubeleri, çağrı merkezi, web sitesi, mobil site ve sosyal medya kanallarını kullanarak müşterilerine ulaşır. Büyük düşünen, tecrübeli ve teknik uzmanlığı yüksek ekibiyle, çalışan memnuniyetini de ön planda tutarak sektöre yön veren Leasing şirkettir.

Yatırımın ve büyümenin finansmanında önemli rol alan Garanti BBVA Leasing, "Makine ise Leasing Leasing ise Garanti BBVA Leasing" sloganıyla her türlü makine yatırımlarında uzmanlaşmış kadrosu ile, müşterilerin yatırım finansmanı ihtiyaçlarına uygun finansman modelleri sunar ve bu süreçlerde danışmanlık hizmeti de verir.

Uluslararası piyasalarda da iyi tanınan, nitelikli insan kaynağı, güçlü teknik altyapısı, etkin müşteri ve satıcı ilişkilerine sahip, sektöründe 30 yıla yaklaşan tecrübesiyle fark yaratan Leasing şirkettir.

## DEĞERLERİMİZ

MÜŞTERİ  
ÖNCELİĞİMİZDİR

BÜYÜK  
DÜŞÜNÜRÜZ

TEK BİR EKİBİZ

## AMACIMIZ

Çağın Olanaklarını Müşterilerimize Sunmak



## KISACA GARANTİ BBVA

Garanti Bankası, 1946 yılında Ankara'da 103 ortağın katılımıyla bir anonim şirket olarak kuruldu. Banka'nın kurucuları, II. Dünya Savaşı sırasında oluşan servet birikimini savaş ertesini kârlı iş alanlarına yatırmak isteyen tüccarlardan oluşuyordu. Banka'nın kuruluş sermayesi, her biri 100'er liralık 25.000 hisseye ayrılmış 2.5 milyon liraydı. Garanti ilk şubelerini, 21 Haziran 1946 Cuma günü Anafartalar Caddesi'nde Ankara'da, ikinci şubelerini ise İstanbul'daki Bankalar Caddesi'nde açtı, 7 yılda şube sayısını 22'ye çıkardı. 1950 yılında genel merkezini İstanbul Sirkeci Yeni Postane Caddesi'ndeki binasına taşıdı.

Holding bankacılığının hız kazandığı 1970'li yılların sonunda, Garanti'nin pay senetlerinin önemli bir bölümü, Koç Grubu ile Sabancı Grubu'nun elinde toplandı. 1980'lerin başlarında, önce Koç Grubu, daha sonra da Sabancı Grubu, Garanti'deki paylarını Doğu Grubu'na sattı.

Garanti, 1983 yılında tamamen Doğu bünyesine katıldı. Doğu Grubu'na katılmasının ardından Banka, 1990 yılında ilk halka arzını gerçekleştirdi. 1993 yılında Türkiye'de ilk kez yurtdışına hisse ihracını gerçekleştiren kurum oldu. Hizmetlerini sürekli geliştirerek, 1995 yılında ise "Öğlen Açık Banka" uygulamasını başlatan ilk banka oldu. 1996 yılında Garanti Bankası, Osmanlı Bankası'nı satın aldı. 1990'larda bankacılık için rekabet avantajı sağlamanın yolu operasyonel verimlilikten geçiyordu. Bu doğrultuda; merkezi operasyon alt yapılarına ve internet başta olmak üzere düşük maliyetli dağıtım kanalları yaratmaya dönük teknolojik yatırımlara odaklanıldı. Garanti, 1997 yılında, internet ve telefon bankacılığını bir arada sunan ilk Türk bankası oldu. Ayrıca, aynı yıl, Türkiye'nin gerçek zamanlı online hizmet sunan ilk çok şubeli özel bankası oldu. 2000'lerin başına gelindiğinde, bankaların müşteri bilgisi toplama, saklama ve işleme yetkinliklerinin artmasıyla birlikte, müşteri beklenti ve ihtiyaçlarını daha iyi anlamaya dönük çabalar hızlandı. Bu doğrultuda, tüm kanallardan daha entegre, daha müşteri odaklı bir hizmet sunulmaya başlandı.

Kurulan ödeme sistemi altyapısıyla farklı ihtiyaçlara sahip müşterilere yüksek kalitede hizmet verilirken, 2000 yılında, Türkiye'nin ilk çipli ve çok markalı kredi kartı Bonus ve

Türkiye'nin uçuş mili kazandıran tek kredi kartı Shop & Miles hizmete sunuldu. 2002 yılında ise Bonus ile Türkiye'nin ilk bankalar arası kart platformu kuruldu.

2001 yılında Körfezbank ve Osmanlı Bankası birleşirken, Osmanlı Bankası ile Garanti Bankası, Garanti Bankası bünyesinde birleşti. 2005 yılında General Electric, Doğuş Grubu ile anlaşarak, Garanti'de eşit stratejik ortak oldu.

2000'lerin ortalarında, Müşteri İlişkileri Yönetimi (CRM) sistemlerindeki gelişmeler bankaların hizmet sunumlarını kitlelere ulaştırmasını olanaklı kıldı. Bankalara ve bankaların sağladığı fonlara erişim her kesimden tüketici için büyük ölçüde kolaylaştı. Bu dönemde, müşteri ihtiyaçlarını en doğru şekilde analiz edebilmek amacıyla Garanti'nin teknolojik altyapısı geliştirildi.

2011'de, General Electric'in küresel krizin etkisiyle, ABD ve Avrupa'da finans sektöründen çıkma kararı üzerine, İspanyol bankacılık devi BBVA, Garanti Bankası yönetiminde Doğuş Grubu ile stratejik ortak oldu. BBVA'nın güçlü teknoloji ve inovasyon ile pekiştirilmiş müşteri odaklı iş modelinin Garanti'nin iş modeliyle oldukça örtüşmesi, tecrübe paylaşımı ve işbirliği fırsatları bakımından iki tarafa da olumlu katkılar sağladı. Bugün Banka'nın hakim ortağı, 2015 yılında %14,89 ve 2017 yılında %9,95'lik satın alımları ile hisselerinin %49,85'ine sahip olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. 10 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Garanti BBVA markasını kullanmaya başlayan Banka'nın hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı yaklaşık %50'dir.

Garanti BBVA'nın sürekli gelişen iş modelinin arkasında sorumlu ve sürdürülebilir kalkınma, müşteri deneyimi, çalışan mutluluğu, dijitalleşme, sermayenin optimum kullanımı ve verimlilik odaklı stratejik öncelikleri yer alıyor. Garanti BBVA'nın sağlam aktif kalitesinden ödün vermeyerek, sermaye yaratarak, disiplinli ve sürdürülebilir büyüme stratejisi, Garanti BBVA'nın güçlü adımlarla ilerlemesini sağlıyor. Finansal ve finansal olmayan risklerin dünya standartlarındaki entegre yönetimiyle sağlanan etkin risk yönetimi ve yeni fırsatları yakalama konusundaki organizasyonel çevikliği sayesinde Garanti BBVA, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratıyor.

Bunların yanı sıra stratejik ortaklıkları, hem Garanti BBVA hem paydaşları tarafından öncelikli kabul edilen konulara odaklanan toplumsal programları ve etki yatırımı odaklı kredi kullandırılmalarıyla Garanti BBVA, ortak değer yaratıyor ve pozitif değişimi destekliyor.”

# ŞİRKET'İN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

Şirketin yönetim organı 8 adet yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur.

## Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu toplantılarına katılım:

Toplantı tarihleri	02/04/2019	27/06/2019	05/12/2019
Katılımcı sayısı	8	8	8

### Recep BAŞTUĞ

#### Yönetim Kurulu Üyesi

Çukurova Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu olan Recep Baştuğ, kariyerine 1989 yılında Garanti BBVA Teftiş Kurulu'nda başladı. 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 yaptı. Kısa bir süre, Türkiye'nin en büyük sanayi gruplarından birinin Yönetim Kurulları'nda değişik görevler yaptıktan sonra, 6 Eylül 2019 itibarıyla, Garanti BBVA Genel Müdürlüğü görevine ve Yönetim Kurulu üyeliğine atandı. Baştuğ aynı zamanda Garanti BBVA International N.V., Garanti BBVA S.A. (Romanya), Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Factoring, Garanti BBVA Leasing, Garanti Ödeme Sistemleri ve Garanti BBVA Teknoloji Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu sorumluluklarına ek olarak Türkiye Bankalar Birliği ve İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV) Yönetim Kurulu Üyeliği ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi görevlerini de üstlenen Baştuğ'un, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 30 yıldır.

**Ali TEMEL****Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü mezunu olan Ali Temel, bankacılık hayatına 1990 yılında özel bir bankada başladı. 1997 yılında Garanti BBVA'ya katılan Temel, Nakit Yönetimi ve Ticari Bankacılık birimlerinde Birim Müdürü olarak görev yaptıktan sonra 1999-2001 yılları arasında Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, 2001-2012 yılları arasında ise Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlendi. Temel, 10 Aralık 2015 tarihinde Kredi Riski Yönetimi Başkanı olarak atandı. Temel, aynı zamanda, Garanti BBVA Leasing ve Garanti BBVA Factoring Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti BBVA S.A. (Romanya) Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıl olan Temel, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi, Bireysel ve KOBİ Krediler Risk Yönetimi, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma; Risk Planlama, İzleme ve Raporlama; Risk Analizi, Teknoloji ve İnovasyon; Bölge Krediler Koordinasyon alanlarından sorumlu. Temel, Mayıs 2018 tarihinde Garanti BBVA Leasing Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmıştır.

**Osman Bahri TURGUT****Üye**

Osman Bahri Turgut 1990 yılında Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Garanti BBVA'daki 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 çalıştı. Halen Garanti BBVA Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. SPK 3. Seviye (İleri Seviye), Kurumsal Yönetim ve Türev Ürünler Sertifikalarına sahip olan Turgut Garanti BBVA Leasing Garanti BBVA Filo'da Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği; Garanti BBVA Faktoring'de Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliği; Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı, Garanti BBVA Kültür'de Yönetim Kurulu Üyeliği; Garanti BBVA Leasing SA, Garanti BBVA Consumer Finance SA ve Garanti BBVA Ödeme Sistemleri'nde Denetim Komitesi Üyeliği; Öğretmen Akademisi Vakfı'nda Mütevelli Heyeti Üyeliği ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü Derneği'nde Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini sürdürüyor. Turgut, 2014 yılından bu yana Garanti BBVA Leasing Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyesidir.

## Javier BERNAL DIONIS

### Üye

Barcelona Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu olan Javier Bernal Dionis, MBA derecesini Navarra Üniversitesi IESE Business School'dan aldı. Barna Consulting Group'ta ortak olarak görev yaptıktan sonra, Promarsa'da (New York, ABD) Genel Müdür olarak çalıştı ve ardından 1996 yılında BBVA'ya katıldı. 1999 yılına kadar, BBVA Bireysel Bankacılık (İspanya) Segment Yöneticisi olarak çalıştı. 2000- 2003 yıllarında BBVA dışında internet bazlı bir şirketin kuruculuğunu yaptı. 2004 yılından beri BBVA bünyesinde farklı alanlarda çalışan Bernal, 2004-2005 yılları arasında Genel Müdür'e bağlı İnovasyon ve İş Geliştirme Direktörü, 2006-2010 İspanya & Portekiz bölgesi İş Geliştirme Direktörü, 2011-2014 Küresel İş Geliştirme Direktörü ve 2014-2015 yılları arasında BBVA ve Garanti arasında Kurumsal Uyumlandırma Direktörü olarak görev yaptı. 2006-2010 yılları arasında BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi ve 2010-2011 yılları arasında ise İspanya ve Portekiz İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapan Bernal BBVA Sigorta İspanya'nın Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmüştür. 27 Temmuz 2015 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunan Bernal, ayrıca Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesidir. Bernal, 31 Mart 2016 itibarıyla T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiş olması neticesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıl olan Bernal, BBVA-Garanti koordinasyonundan sorumludur. Bernal, 2015 yılından bu yana Garanti BBVA Leasing Yönetim Kurulu üyesidir.

## Cemal ONARAN

### Üye

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 başladı. 2000-2007 yılları arasında Garanti BBVA'nın İstanbul'daki çeşitli bölgelerinde Bölge Müdürü olarak görev aldı. 2007 yılının Ekim ayında Garanti Mortgage'ın kurulmasıyla Garanti Mortgage Genel Müdürü olarak atandı. 1 Ağustos 2012 tarihinde Garanti BBVA Emeklilik Genel Müdürü olarak görev yapan Onaran, 1 Ocak 2017'de Garanti BBVA KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütüyor. Onaran, Garanti BBVA Filo'da Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti BBVA Mortgage'ta Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti BBVA S.A. (Romanya), Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Teknoloji, Garanti BBVA Factoring, Garanti BBVA Emeklilik, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıl olan Onaran, KOBİ Orta & Büyük İşletme Bankacılığı ve KOBİ Küçük İşletme Bankacılığı alanlarından sorumlu. Onaran, 2017 yılından bu yana Garanti BBVA Leasing Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyesidir.

## Aydın GÜLER

### Üye

İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü mezunu olan Aydın Güler, 1990 yılında Garanti BBVA Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde göreve başladı. 10 yıl boyunca çeşitli Genel Müdürlük birimlerinde görev aldıktan sonra, 2000 yılında Risk Yönetimi ve Yönetim

Raporlama Birim Müdürü olarak atandı. 2001-2013 yılları arasında Finansal Planlama & Analiz Müdürlüğü Birim Müdürü olarak görev yapan Güler, 2013 yılında birime Koordinatör olarak atandı. 21 Aralık 2015 tarihinde Finans ve Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Güler, aynı zamanda Garanti BBVA Filo Yönetim Kurulu Başkan Vekili; Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Mortgage, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ve Garanti BBVA Emeklilik Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıl olan Güler, Aktif Pasif Yönetimi, Finansal Yönetim, Finansal Veri, Performans Yönetimi ve Bütçe Planlama, Gider Yönetimi ve Verimlilik, Yatırımcı İlişkileri, Finansal Raporlama ve Muhasebe, Finans Projeler, Vergi Yönetimi, Satın Alma Müdürlüğü ve Kredi Kartı ve Üye İşyeri Koordinasyon alanlarından sorumlu. Güler, 2017 yılından bu yana Garanti BBVA Leasing Yönetim Kurulu üyesidir.

## Selahattin GÜLDÜ

### Üye

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olan Selahattin Güldü, kariyerine 1990 yılında Garanti BBVA Teftiş Kurulunda Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 1997- 1999 yıllarında şube müdürlüğü yaptı. 1999-2018 yılları arasında İstanbul'daki çeşitli bölgelerde Bölge Müdürü olarak görev aldı. Güldü, 5 Nisan 2018 tarihinden itibaren Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Güldü, ayrıca Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Factoring ve Garanti BBVA Filo'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıl olan Güldü, Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama ve Ticari Bankacılık İstanbul Pazarlama alanlarından sorumlu. 2018 yılından bu yana Garanti BBVA Leasing Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyesidir.

**Ünal GÖKMEN****Üye ve Genel Müdür**

Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olduktan sonra, 1988 yılında Garanti Bankası'nda göreve başlamıştır. 1994 yılına kadar Mali Analiz Müdürlüğü ile Ticari ve Kurumsal Pazarlama Müdürlüklerinde çeşitli pozisyonlarda görev yaptıktan sonra, 1994 yılında Bayrampaşa Şubesi'ne Müdür Yardımcısı olarak atanmış, 1996 yılında Yenibosna Tam Hizmet Şube Müdür Vekili ve 1997 yılında ise Yenibosna Tam Hizmet Şube Müdürü olarak atanmıştır. 2000 yılında Çukurova Ticari Bölge Müdürlüğü'ne atanmış ve 2000-2012 yılları arasında Çukurova ve İstanbul Anadolu Ticari Bölge Satış, İstanbul Anadolu 2. Bölge ve son olarak İstanbul Anadolu 3. Bölgelerde Bölge Müdürlüğü görevini yerine getirdikten sonra, 01.05.2012 tarihinde Garanti BBVA Leasing'e Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır

---

## Üst Yönetim

### **Ünal GÖKMEN** (*Genel Müdür*)

Yüksek öğrenimini Uludağ Üniversitesi İktisat Bölümünde tamamlamıştır. Çalışma hayatına 1988 yılında Garanti Bankası'nda başlayan Ünal Gökmen 2012 yılına kadar Garanti Bankasının çeşitli şube ve bölge müdürlüklerinde şube ve bölge müdürü olarak görev almıştır. 2012 yılı Mayıs ayında Garanti BBVA Leasing'e Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Ünal Gökmen halen bu görevini sürdürmektedir.

### **Altuğ TOKSÖZ** (*Genel Müdür Yardımcısı, Hazine ve Finansal Kurumlar – Mali İşler – Finansal Planlama ve Analiz*)

Bilkent Üniversitesi Bankacılık ve Finans Bölümü mezunudur. Çalışma hayatına 1997 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğünde başlamıştır. 2001 yılı ocak ayında Garanti BBVA Leasing'te göreve başlayan Altuğ Toksöz, sırasıyla 2003 yılında Birim Müdürü ve 2007 yılında Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.

### **Volkan ÖZBEY** (*Genel Müdür Yardımcısı, Hukuksal Danışmanlık – Kredi İzleme ve Yapılandırma - , Varlık Yönetimi, Sigorta, Operasyon*)

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunudur. Çalışma hayatına 1995 yılında Garanti BBVA Leasing'te Avukat olarak başlamış, 2003 yılında Hukuk Müşaviri olarak atanmıştır. Eylül 2008 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

### **Levent GÜLBAHÇE** (*Genel Müdür Yardımcısı, Pazarlama ve Satış*)

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunudur. Çalışma hayatına 2004 yılında Garanti BBVA Leasing'de Pazarlama ve Satış Yetkilisi olarak başlamış olup, 2005 yılında Doğu Anadolu Bölge Müdürlüğünde çalışmıştır. 2006 yılında Çukurova Bölge Müdürlüğü, 2008 Yılında da Marmara ve Batı Anadolu Bölge Müdürlüğü görevlerini sürdürmüş olup, 2014 yılında Pazarlama ve Satış Birim Müdürü olarak görevine devam etmiştir. Nisan 2019 itibariyle de Pazarlama ve Satıştan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

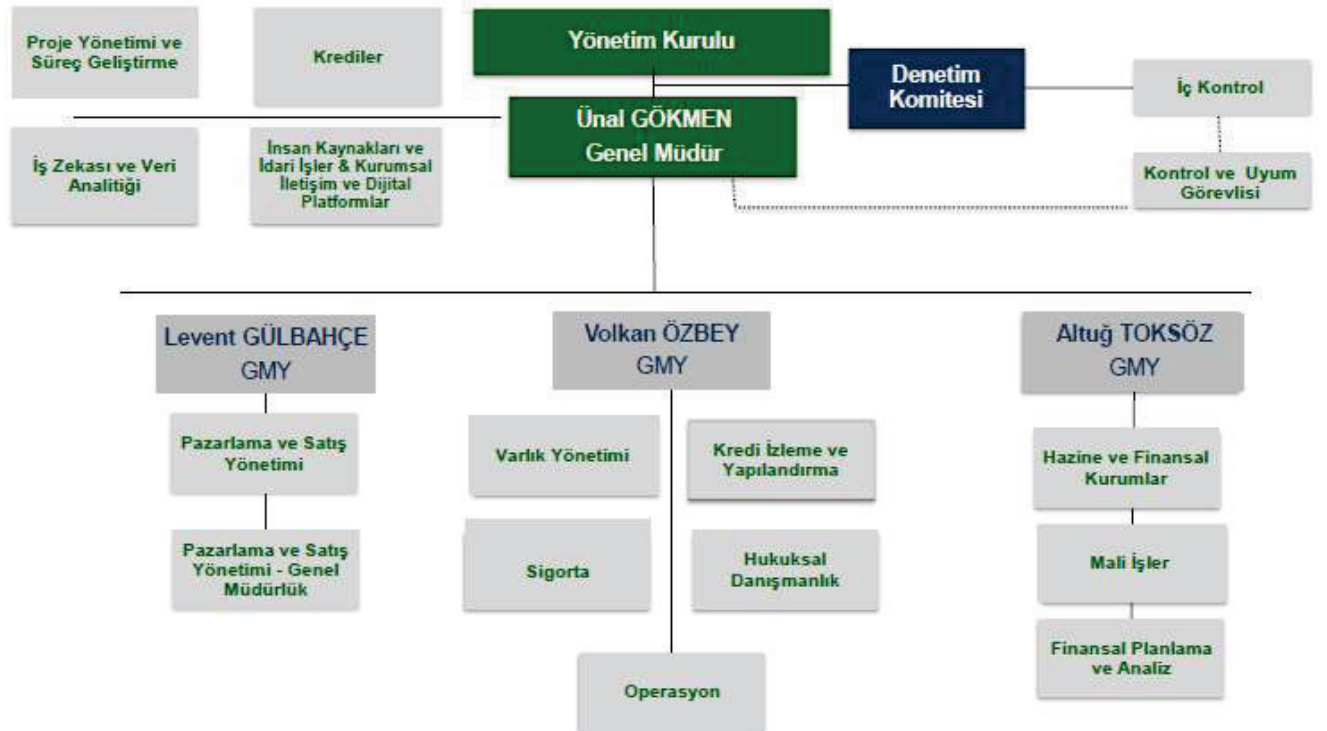


## HESAP DÖNEMİ İÇİNDE ORGANİZASYON ŞEMASINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

Nisan 2019 itibariyle Koray Akhan, pazarlama ve satıştan sorumlu genel müdür yardımcılığı görevinden ayrılmış, aynı tarihte Levent Gülbahçe pazarlama ve satıştan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

**Rekabet Yasağı:** Şirketin genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin Şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamında faaliyeti bulunmamaktadır.

## GARANTİ BBVA LEASİNG ORGANİZASYON ŞEMASI



# KOMİTELER

## *Denetim Komitesi*

2019 Yılında 4 kere toplanmıştır.

### **Denetim Komitesi Üyeleri**

Osman Bahri Turgut

Cemal Onaran

Denetim Komitesi Görev ve Çalışma Esasları

### **1. Amaç**

1.1. Garanti Finansal Kiralama A.Ş. (Şirket) Denetim Komitesi (Komite); şirketin iç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine ilişkin Yönetim Kurulu'nun gözetim görevini yerine getirmesine yardımcı olmak amacı ile kurulmuştur.

1.2. Komite uzmanlaşmış ve odaklanmış bir şekilde; Muhasebe sistemi, finansal raporlama ve kamuyu aydınlatma, İç kontrol sistemi, Bağımsız dış denetim, Kanun, düzenleme ve etik ilkelere uyum konularında şirketin sistem, süreç ve faaliyetlerini gözden geçirir, değerlendirir ve gerektiğinde Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunur.

1.3. Komite, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulur ve yetkilendirilir. Komite, kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur.

1.4. Komite, şirket çalışanlarını veya şirket ile ilişkili kişi ve kuruluşların temsilcilerini, iç ve dış denetçileri ve konusunda uzman kişileri toplantılarına davet ederek bilgi alma ve ihtiyaç duyduğunda dışarıdan profesyonel danışmanlık alma konularında yetkilendirilmiştir. Şirket çalışanlarının, Komite'nin gerekli gördüğü hallerde, Komite ile işbirliği yapması ve katkı sağlaması esastır.

1.5. Komite, iç sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanalları oluşturur.

### **2. Komitenin Organizasyonu ve Çalışma Şekli**

#### **Üyelik**

2.1. Denetim Komitesi, ilgili mevzuat ve ve Şirket İç Yönergesinde belirtilen hükümler esas alınarak oluşturulur.

## Çalışma şekli

2.2. Denetim Komitesi, ilgili mevzuatta belirtilen koşulları sağlamak şartıyla yeter sayıda toplanır.

2.3. Toplantılara gerekli görülen hallerde şirket yöneticileri ve çalışanları çağrılır. Ayrıca Komite, gerekli oldukça, iç denetçilerden ve bağımsız denetçilerden Komite'ye sunum yapmalarını isteyebilir.

2.4. Komite toplantılarına ilişkin sonuçlar tutanağa bağlanır ve düzenli bir şekilde saklanır. İlgili mevzuatta belirtilen şekilde Yönetim Kurulu'na bilgilendirme yapılır.

## 3. Görevler

### İç Kontrol Sistemi

3.1. Komite, şirket yönetiminin, iç kontrolün önemini şirket çalışanları ile paylaşım paylaşmadığını ve şirkette doğru bir kontrol kültürünün yerleşip yerleşmediğini değerlendirir.

3.2. Komite, uygulama hata ve eksikliklerine dair İç Kontrol Birimi tarafından gerçekleştirilen periyodik ve sürece dönük inceleme sonuçları hakkında bilgi alır.

3.3. Komite, İç Kontrol Birimi, T. Garanti Bankası AŞ Teftiş Kurulu ve diğer kurumlar tarafından yapılan denetim çalışmaları sonrasında tespit edilen eksiklikleri takip eder ve giderilmeyen bulgular ile ilgili Şirket Yönetim Kurulu'na bilgi verir.

3.4. Komite, İç Kontrol Birimi'nin İç Kontrol Yönetmeliği'nde belirtilen yükümlülüklerini yerine getirip getirmediğini gözetir.

3.5. Komite, İç Kontrol Birimi tarafından hazırlanan yıllık kontrol planını ve yıllık kontrol planında gerçekleştirilen revizyonları Yönetim Kurulu onayı öncesinden gözden geçirir.

3.6. İç Kontrol personelinin atamalarını onaylar. İç Kontrol Birimi Yönetmeliği'ni Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasından önce gözden geçirir.

3.7. İç Kontrol Müdürü'nün performans değerlendirmesini gerçekleştirir. Bu hususta gerektiğinde Şirket Genel Müdürü'nün görüşlerini alabilir.

3.8. Komite; denetim raporlarında tespit edilen hususlar ve iç kontrol önerileri konusunda üst düzey yönetim ve bunlara bağlı birimlerin aldığı kararları izler.

3.9. Komite; İç Kontrol Birimi'nin Komite'ye sunduğu faaliyet raporlarını değerlendirir.

3.10. Komite, İç Kontrol kadro yapısının yeterliliği ile iç kontrol personelinin mevcut eğitim, yetkinlik ve uzmanlık düzeylerini izler, iç kontrol çalışanlarının teoride ve pratikte en iyi biçimde yetiştirilmeleri için gerekli tedbirleri alır.

## Finansal Raporlama ve Bağımsız Dış Denetim

3.11. Komite; Şirketin finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetir ve tespit edilen hata ve usulsüzlüklerin düzeltilmesini sağlar.

3.12. Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi, denetim sözleşmelerinin hazırlanarak bağımsız denetim sürecinin başlatılması ve bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmaları, Komitenin gözetiminde gerçekleştirilir.

## Kanun, Düzenleme ve Etik İlkelere Uyum

3.13. Komite, iç sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetir.

3.14. Komite, kendisine bağlı birimler vasıtasıyla kanun ve düzenlemelere uyum konusunda Şirket faaliyetlerini gözden geçirir.

3.15. Komite; Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Şirket içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetir ve alınması gereken gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunur.

## 4. Yürürlük

Komite görev ve çalışma esasları ve buradaki değişiklikler Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.

### Kurumsal Yönetim Komitesi

#### *Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri*

Osman Bahri Turgut

Selahattin Güldü

### Kurumsal Yönetim Komitesi Görev ve Çalışma Esasları

#### 1. Amaç

Garanti Finansal Kiralama A.Ş. (Şirket) Kurumsal Yönetim Komitesi (Komite); Esas Sözleşme, Mevzuat ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde; kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının belirlenmesi ve bu konularda iyileştirme çalışmalarında bulunulması amacıyla kurulmuştur.

## 2. Komitenin Görevleri

Şirketin kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek,

Bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak,

## 3. Üyelik

3.1. Komite, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulur ve yetkilendirilir.

3.2. Komite en az iki üyeden oluşur.

3.3. Komite başkanı ve üyesi icrada görev almayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir.

3.5. Üyeler en az 1 yıllık bir süre için atanırlar.

## 4. Komite Toplantıları

4.1. Kurumsal Yönetim Komitesi, yılda iki kez toplanır.

4.2. Toplantılara gerekli görülen hallerde şirket yöneticileri ve çalışanları çağrılır.

4.3. Komite toplantılarına ilişkin sonuçlar tutanağa bağlanır ve düzenli bir şekilde saklanır.

4.4. İlgili mevzuatta belirtilen şekilde Yönetim Kurulu'na bilgilendirme yapılır.

## 5. Yürürlük

Komite görev ve çalışma esasları yayınlandığı tarihte yürürlüğe girer.

## Kredi Komitesi

Genel Müdürlük'e şubeler tarafından iletilen ve Genel Müdürlük kredi yetkisini aşan tüm tekliflerin değerlendirildiği komitedir. Kredi Komitesi kendisine sunulan kredi tekliflerini inceler, kendi yetkisi dahilinde olanları sonuçlandırır, yetkisinin üzerinde olması durumunda kredi tekliflerini sonuçlandırmak için Yönetim Kurulu'na sunar.

## *Kredi Komite Üyeleri*

Ali Temel  
Ünal Gökmen

*Kredi Komite Faaliyetleri* Kredi Komitesi; şirketin yönetim kurulunca belirlenmiş limitler çerçevesinde kredi kararları almak amacıyla kurulmuştur.

## ŞİRKET'İN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI/ İKAMETGAH ADRESİ	SERMAYE TUTARI (TL)	HİSSE ADEDİ
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No: 2 Beşiktaş/İstanbul	349.999.992,21	349.999.992,21
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Etiler Mah. Tepecik Yolu Demirkent Sok. No:1 34337 Etiler-Beşiktaş/İstanbul	1,0	1,0
Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. Etiler Mah. Cengiz Topel Cad. No:39/1 Kat:2 34337 Beşiktaş/İstanbul	1,0	1,0
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Mete Cad. No:30 Taksim 34437 Beyoğlu/İstanbul	1,0	1,0
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. No:23 34450 Sarıyer/İstanbul	4,79	4,79
<b>TOPLAM SERMAYE TUTARI</b>	<b>350.000.000</b>	<b>350.000.000</b>

### İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

## 2019 YILINDA EKONOMİK GÖRÜNÜM

2018 yılının ortalarında başlayan ABD-Çin ticaret savaşı, 2019 yılında da küresel ekonomi üzerinde baskısını artırdı. Brexit belirsizliği, Hong Kong protestoları ve ABD-İran gerilimi gibi artan jeopolitik belirsizlikler de dünya gündeminde 2019 yılında yerini aldı, bu durumlar özellikle de imalat sektöründeki yavaşlamanın hız kazanmasına sebep oldu. ABD ekonomisi 2019 yılının tamamını %2,3 ile son 3 yılın en düşük büyüme oranıyla kapatırken, ekonomik aktivitenin zayıfladığı Euro Alanı ekonomisi 2019 yılında %1,2 ile son 6 yılın en düşük büyümesini kaydetti. Amerikan Merkez Bankası FED 3 kez faiz indirimine giderken, Avrupa Merkez Bankası ECB negatif mevduat faizini derinleştirdi ve tahvil alımlarına yeniden başladı.

Türkiye ekonomisi ise 2018'in ikinci yarısında yaşadığı spekülasyon kur ataklarının ardından 2019'da dengelenme sürecinin etkilerinin hissedildiği bir yılı yaşadı, yerel seçimlerin de tamamlanmasının ardından ekonomi yeniden gündemin en önemli konuları arasında yerini aldı. 2019 yılının dördüncü çeyreğinde %6 büyüyen Türkiye ekonomisi 2019 yılının tamamında %0,9 oranında büyüme gösterdi, üçüncü çeyrek ise %0,9 büyüyen ekonomi ilk çeyrek ve ikinci çeyrek sırasıyla %2,4 ve %1,5 daralma göstermişti. Özellikle 2019'un son çeyreğinde kredi büyümesinde gözlenen artışın da etkisiyle ekonomik aktivitede bir miktar canlanma yaşandı ancak sanayi sektöründe zayıf performansın sürmesi iyimser beklentileri bir miktar baskı altında bıraktı.

İşsizlik oranı Kasım 2019 döneminde yıllık bazda 1,0 puan yükselerek %13,3 düzeyinde gerçekleşti. İmalat PMI endeksi Aralık ayında Kasım'a kıyasla değişim kaydetmeyerek 49,5 ile eşik değer altındaki seyrini 3. ayına taşıdı.

Özellikle yılın ilk yarısında iktisadi faaliyette kaydedilen gerilemenin dış ticaret açığını daraltmasının etkisiyle cari denge 2019 yılı genelinde 1,7 milyar USD fazla verdi.

Aralık ayında TÜFE aylık bazda %0,74 oranında arttı. Yıllık TÜFE enflasyonu ise %11,84 olarak gerçekleşti.

TCMB Aralık ayı toplantısında politika faiz oranını %14'ten %12'ye indirdi.

Genel olarak 2020 yılının odak noktasında küresel ekonomik faaliyetin seyri önemli olacaktır. Bu kapsamda IMF Ocak ayında güncellediği küresel ekonomik görünüm raporunda küresel büyüme tahminlerini düşürdü. Küresel ekonomik büyüme tahmininin 2020 için %3,4'ten %3,3 seviyesine, 2021 yılı için ise %3,6'dan %3,4 seviyesine çekildiği belirtildi.



## LEASİNG SEKTÖRÜ

FİNANSAL KİRALAMA KONUSU VARLIKLAR	2019/12 Kümüle		2018/12 Kümüle	
	SEKTÖR HACMİ (Mio TL)	PAY	SEKTÖR HACMİ (Mio TL)	PAY
GAYRİMENKUL	3.500	23,9%	3.927	17,7%
DİĞER MAKİNE VE EKİPMANLAR	2.972	20,3%	4.259	19,2%
Enerji Hariç Ekipmanlar	2.173	14,8%	3.381	15,2%
Enerji Ekipmanları	799	5,5%	878	4,0%
İŞ VE İNŞAAT MAKİNELERİ	1.819	12,4%	4.606	20,8%
METAL İŞLEME MAKİNELERİ	1.482	10,1%	2.044	9,2%
TEKSTİL MAKİNELERİ	1.392	9,5%	2.618	11,8%
KARAYOLU TAŞITLARI	1.117	7,6%	1.085	4,9%
GEMİLER VE SUDA YÜZEN TAŞIT VE ARAÇLAR	399	2,7%	305	1,4%
HAVAYOLU ULAŞIM ARAÇLARI	357	2,4%	105	0,5%
SAĞLIK SEKTÖRÜ VE ESTETİK EKİPMANLARI	334	2,3%	763	3,4%
TARIM VE HAYVANCILIK MAKİNELERİ	292	2,0%	822	3,7%
PLASTİK İŞLEME MAKİNELERİ	288	2,0%	591	2,7%
MATBAACILIK VE KAĞIT İŞLEME MAKİNELERİ	261	1,8%	419	1,9%
BİLGİ İŞLEM VE BÜRO SİSTEMLERİ	220	1,5%	287	1,3%
ELEKTRONİK VE OPTİK CİHAZLAR	140	1,0%	164	0,7%
TURİZM EKİPMANLARI	91	0,6%	186	0,8%
DEMİRYOLU ULAŞIM ARAÇLARI	0	0,0%	6	0,0%
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>14.664</b>	<b>100,0%</b>	<b>22.187</b>	<b>100,0%</b>

## 2019 YILINDA GARANTİ BBVA LEASING



# İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKAMIZ

## *En önemli başarı anahtarımız insandır...*

Garanti BBVA Leasing'te insana verilen değer nedeniyle, İnsan Kaynakları biriminin stratejik bir rolü vardır. Proaktif ve yenilikçi bir yaklaşıma sahip, şirketimizin stratejik kararlarında etkin olan bir yapıdadır. İnsan Kaynakları, Garanti BBVA Leasing'in hedefleri doğrultusunda diğer birimlerle işbirliği içinde, başarıyı temel alan, çağdaş İnsan Kaynakları Programlarını yürütür.

## *Hedeflerle Yönetim ve Performans Değerlendirme*

Açık performans değerlendirmesi, somut ve ölçülebilir hedeflere dayalı dolayısıyla oldukça objektiftir. Senenin başında belirlenen şirket hedefleri doğrultusunda, çalışanlar yöneticileri ile birlikte kendi görevlerine uygun hedefler belirler. Bu hedefler yıl içinde takip edilir, gerekli değişiklikler ve yönlendirmeler yapılır. Yılın sonunda gerçekleştirilen hedeflerle karşılaştırılarak performans düzeyleri belirlenir. Çalışanların performans düzeyi, kişisel kariyer planlarını oluşturarak, kendilerini çeşitli görevlere aday gösterebilmelerini sağlar ve ücretlerini etkiler.

## *Kariyer Fırsatları Programı*

Şirketimizde açık pozisyonlar için önceliği, şirket çalışanlarına veririz. Görevler ve gerektirdiği nitelikler kurum içi ilanlarımız olan Kariyer Fırsatları aracılığı ile çalışanlara duyurulur. Göreve kendisini uygun bulan iç adaylar, herhangi bir kişi veya yöneticiden onay almadan ilanlara kendileri başvurabilirler. Kriterlere uygun olan adaylar mülakat sürecine dahil edilirler. Çalışanlarımız Kariyer Fırsatı başvurusu yaptığında yöneticilerini diledikleri adımda bilgilendirebilirler.

## *Garanti BBVA Leasing'de Yükselme, Başarı ile Doğru Orantılıdır*

Garanti BBVA Leasing'te yükselme, dikey veya yatay yönde olabilir. Yetki, sorumluluk ve ücret artışını beraberinde getirir. Bir üst göreve geçebilmek için, o görev tanımının gerektirdiği bilgi ve deneyim gibi özelliklere sahip olmak gerekir. Yine de, en önemli ölçüt performans düzeyidir. Kariyer yalnız şirket içi ile sınırlı değildir. Garanti BBVA ve iştirakleri arasında da geçiş mümkündür.

## *Başarı Ödüllendirme Programları*

Çalışanlarımızın performansı ve emeğinin takdir edilmesi gerektiği inancıyla, çalışanlarımıza teşekkürlerimizi ifade edecek, başarısını daha somut ve daha kapsamlı kriterlerle değerlendirecek bir "Başarı Programı" geliştirilmiştir. Hedeflere ve ölçümlenen performans sistemine bağlı olarak üstün performans göstererek katma değer yaratan veya iş ve kişisel hedeflerini gerçekleştirmek konusunda özveride bulunan ve başkalarına örnek teşkil eden çalışanlar "Başarı Programı" ile ödüllendirilir. Başarılar kurumsal belleğe kaydedilir. Örnek olaylar benzer başarıların devamını sağlaması amacıyla tüm çalışanlarla paylaşılır, ödül alan çalışanlar intranette tanıtılır.

## EĞİTİM

### *Kariyerinizin her adımında destek*

Garanti BBVA Leasing'te her çalışanın kişisel gelişimi ve eğitimi önemlidir. Çalışanlar, işe girdikleri andan itibaren gerekli eğitimleri almaları yönünde teşvik edilirler. Göreve başlayan adaylar, Leasing'i A' dan Z' ye öğrenebilecekleri keyifli bir "**Leasing Okulu**"na dahil edilirler. Tüm şirket yapılanmasını daha yakından tanıyabilmek amacıyla, teorik eğitimlerin yanı sıra, göreve başlayacakları birimlerde ve pazarlama temsilciliklerinde kısa süreli staj programlarına katılırlar. Staj programlarının ardından görevlerine atanırlar.

### *Farklılıkları gözetip eşit imkanlar sunar...*

Güncel yaklaşım ve uygulamalar eğitimlere entegre edilerek, öğrenme farklılıkları gözetilmekte ve çeşitlendirilmiş eğitim kanalları kullanılmaktadır. Koçluk ve rotasyon uygulamaları, aksiyon planları, deneyim paylaşımlar öğrenme sürecini iş ortamında da sürekli kılmaktadır.

### *İş sonuçlarını destekler...*

Garanti BBVA Eğitim Birimi stratejik iş ortağı olarak görülmekte ve gelişim faaliyetleri iş ihtiyaçları çerçevesinde tasarlanmaktadır

### *Teknolojiyi sever...*

**Eğitimler farklı eğitim teknolojileri ile desteklenmektedir;**

- Video, animasyon, metin ve görsel içeriklerden oluşan etkileşimli **web tabanlı** eğitimler,
- Hem görüntülü hem de sesli olarak uzaktan eğitime olanak sağlayan web konferans sistemi **webinar**,

### *Liderleri Buluşturur...*

Garanti BBVA ve iştiraklerinin yöneticilerini bir araya getiren çalışanlarımıza özel bir paylaşım ve birlikte öğrenme platformu oluşturmayı amaçlayan "Yöneticiler Zirvesi" her yıl tüm katılımcılara o yıla özel bir konseptle seslenmektedir.

Her yıl teması değişen zirvede, geçtiğimiz yıllarda "Liderlik", "Sürdürülebilirlik", "Yeni Müşteri Çağı", "Çalışan Mutluluğu" gibi konular gündemdedi.

### *Çevresine ve Değerlere Duyarlı...*

Garanti BBVA Leasing çalışan ve yöneticileri eğitim faaliyetlerinde de sosyal sorumluluk bilinci ile hayata değer katarlar.

## İŞ YAŞAM İLİŞKİSİ

*İnsan Kaynakları uygulamalarımızın temelinde çalışmamıza verdiğimiz değer yatıyor. Bu anlamda her türlü proje ve uygulamanın planlama sürecinden başlayarak attığımız her adımda çalışanlarımızın beklentilerine uygun çözümler üretmeyi hedefliyoruz. Bu kapsamda da kurum değerlerimize uygun yenilikçi adımlar atmaya devam ediyoruz.*

Çalışan odaklı yaklaşımımızın temelinde, çözüm odaklı olmak ve aynı zamanda sunduğumuz tüm hakların sürdürülebilir kılınması yatıyor. Tüm bu hakların yanı sıra çalışanların iş-yaşam ilişkisini sağlamaya, dinamik ve yaratıcı bir çalışma ortamı yaratmaya da son derece önem veriyoruz.

Çalışan bağlılığı ve memnuniyetini artırmak amacıyla düzenlediğimiz anketlerde çalışanlarımızın beklentilerini ölçümlüyor, ulaştığımız sonuçlar doğrultusunda çözümler geliştiriyoruz. Ölçümlenebilir, açık iletişime dayalı, sürekli gelişen ve sürdürülebilir tüm bu çözümler ve uygulamalar, çalışanlarımızın bu değerli ailemizin çok önemli birer üyesi olduğunu gösteriyor. Düzenlediğimiz Çalışan Bağlılığı Araştırmalarıyla belirlenen başarılı noktaların yanı sıra gelişim alanlarını da düzenli takip ediyoruz.

Tüm kadın ve erkek çalışanlarımızı her türlü insan kaynakları sürecinde cinsiyet ayrımı yapmaksızın değerlendiriyoruz ve tamamen performansa dayalı bir terfi ve ücretlendirme politikası uyguluyoruz. Öncelikli hedefimiz, insan haklarına tam saygılı bir iş ortamı yaratmak. Bu nedenle kadınlara yönelik ayrımcılığın her türlüşünü kesin olarak yasaklıyoruz.

## SOSYAL HAKLAR

### *Çalışanlarını düşünür...*

Genel Müdürlük binalarına ulaşım servisler ile sağlanır. Öğle yemekleri için bölgelere aylık yemek fişleri verilir. Genel Müdürlük çalışanları bina içindeki kafeteryada yemek yerler. Çalışanlarımızın özel sağlık sigortası ve hayat sigortası vardır. Dış tedavisi, gözlük, cam ve lens gibi, özel sağlık sigortası kapsamında olmayan sağlık harcamaları için de şirketimizin hizmetlerinden yararlanılabirler.

## SOSYAL İMKANLAR

### *Çalışanlarının her zaman yanındadır...*

Garanti BBVA Leasing olarak bir aile olduğumuza inanıyoruz. Bu sebeple iş dışında yaptığımız faaliyetlere önem veriyoruz.

- Çalışanlarımıza doğum günlerinde bu mutlu günlerini paylaşabilmek amacıyla hediyeler gönderilmektedir.
- Her yılın son haftasında "**Yılbaşı Kutlamaları**" kapsamında tüm çalışanlarımızın katıldığı kokteyller organize edilmektedir.

- Çalışanlarının yararlanması amacıyla, ürünlerinde ya da hizmetlerinde indirim uygulayan firmalar ile anlaşmalar yapılmakta ve bu anlaşmalar intranette çalışanlarla paylaşılmaktadır.
- Düzenlediğimiz etkinliklere katılabilir ya da öğlen, akşam ya da hafta sonları Genel Müdürlüğümüzde bulunan spor salonumuzdan yararlanabilirsiniz.

## ÜCRETLENDİRME

### *Herkes için kaliteli bir yaşama önem... Kariyer İmkanları*

İçerden yükselme şirketimizin temel yaklaşımıdır. Çalışanlarımız, gösterdikleri performansın karşılığında, "Kariyer Haritaları" ve "Kariyer Fırsatları" programlarıyla şirket içinde ihtiyaç duyulan görevlere geçebilirler. Eşit işe eşit ücret politikası uygulanmaktadır. Artan sorumluluklarla paralel, sektör ve iç dengeyi gözetilen ücret artışları gerçekleşir.

### *Ücret Artışları*

Yılda 1 kez yapılan ücret artışlarında, enflasyon gelişimi, sektör ücret verileri dikkate alınarak rekabetçi ücret yapısı sağlanmaktadır.

### *Ücretlendirme Paketi*

Ücret paketi ; aylık maaşın yanı sıra yılda 1 prim ödemesi, yemek fişi, yabancı dil tazminatı ve diğer yan ödemelerden oluşur. Yazılı ve sözlü yabancı dil sınavlarında alınan puan, Yabancı Dil Tazminatı'nın derecesini belirler. İngilizce dilleri için yılda 12 kez olmak üzere tazminat ödenir.

### *Hedeflerle Yönetim ve Performans Değerlendirme*

Çalışanlarımızın performans süreci, somut ve ölçülebilir hedeflere dayalı olmasından dolayı oldukça objektiftir. Senenin başında belirlenen şirket hedefleri doğrultusunda, çalışanlar yöneticileri ile birlikte kendi görevlerine uygun hedefler belirler. Bu hedefler yıl içinde takip edilir, gerekli değişiklikler ve yönlendirmeler yapılır. Altı ayda bir gerçekleştirilen hedeflerle karşılaştırılarak performans düzeyleri belirlenir. Çalışanlarımızın performans düzeyi, kişisel kariyer planlarını oluşturarak, kendilerini çeşitli görevlere aday gösterebilmelerini sağlar ve ücretlerini etkiler.

## GARANTİ BBVA FİLO

Garanti BBVA Filo, satış ekiplerinin yanı sıra Garanti BBVA şubelerini ve başta [www.garantibbvafilo.com.tr](http://www.garantibbvafilo.com.tr) olmak üzere birçok dijital mecrayı da, alternatif birer dağıtım kanalı olarak kullanıyor. Çeşitlendirdiği dağıtım kanalları sayesinde 3 binin üzerinde müşteriye ulaşan Garanti BBVA Filo, KOBİ'lerden kurumsal işletmelere kadar her ölçekten firmaya ve bireysel müşterilere, uzun dönem araç kiralama hizmeti sunuyor.

Garanti BBVA Filo 2019 sonu itibariyle toplam 16.617 adetlik aktif araç parkı ve 1,6 milyar TL değerindeki aktif büyüklüğü ile sektörün en güçlü finansman imkanına sahip, en güvenilir şirketlerinden biri konumundadır.

Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA markasının gücü ve sağlam finansal yapısıyla, Türkiye geneline yaygın olarak hızlı ve güvenilir filo yönetim hizmetleri sunuyor. Araç markalarınca belirlenmiş bakım ve onarım standartlarını eksiksiz uygulayan Garanti BBVA Filo, kullanılacak lastikten, bakım ve onarım hizmetlerinin alınacağı servis noktalarına kadar her detayı önceden planlıyor.

Kiralama döngüsü süresince değişmeyen yüksek hizmet kalitesiyle, müşterilerine kalıcı değer katmayı ve bu sayede sürdürülebilir müşteri memnuniyetini hedefliyor. Sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı, benzersiz teknolojik altyapısı, gelişmiş risk yönetim sistemleri, benimsediği müşteri odaklı hizmet yaklaşımı, kaliteden ödün vermeden sunduğu inovatif ürün ve hizmetleri sayesinde Garanti BBVA Filo, sektördeki rakiplerinden farklılaşıyor.

# ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

2019 yılı içerisinde esas sözleşmede bir değişiklik yapılmamıştır.

## ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Garanti BBVA Leasing, müşteri memnuniyetini, etkin risk yönetimini ve verimliliği artırmak amacıyla Şirket içi organizasyonel yapılar ve iş yapış şekillerinin, daha verimli çalışmasına zemin hazırlayacak şekilde geliştirilmesini hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda 2018 yılında da verimlilik, yasal gereklilikler ve hizmet kalitesinde artışları hedefleyen sistemsel iyileştirme çalışmaları sürdürülmüştür.

## ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

### a) İç Kontrol Faaliyetleri

İç kontrol fonksiyonu, Şirket'in risk taşıyan faaliyetlerinin güvenli bir şekilde icra edilmesini sağlamak üzere iç kontrol sistemleri kurmak, standartları belirlemek ve kurulan bu sistemleri Şirket nezdinde uygulamaya geçirmek, Şirket'in tüm faaliyetlerinin yasal mevzuata ve Şirket standartlarına uygun bir şekilde yerine getirilip getirilmediğini iç kontrol sistemleri aracılığıyla izlemek ve incelemek amacıyla kurulmuştur. İç Kontrol Görevlisi, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlanmıştır.

### b) Uyum Faaliyetleri

Uyum Görevlisinin görev ve sorumlulukları; Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun çerçevesinde yapılan düzenlemelere göre çalışmalar yapmak ve yazılı hale getirmek, kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek, ilgili resmi ya da özel kuruluşlarla ilişkileri yürütmek,

Müşteri ürün ve hizmetleri uyum faaliyetleri kapsamında, ürün ve süreçlerin ilgili düzenlemelere uyumunu değerlendirmek; şirketin Mevzuat düzenlemeleri hakkında çalışmalar yürütmek Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında, "Etik ve Doğruluk İlkeleri" dokümanına yönelik farkındalığın artırılmasını sağlamak, dokümanın uygulanmasını teşvik etmek ve Etik Bildirim Hattı'nı yönetmektir. Uyum Görevlisi Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlanmıştır.



**c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:**

<b>Doğrudan İştirakler</b>	<b>Pay Oranı (%)</b>
Garanti Filo Yönetimi Anonim Şirketi	100
<b>Dolaylı İştirakler</b>	<b>Pay Oranı (%)</b>
Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri Anonim Şirketi	100

**e) Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.**

**f) Özel denetim ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:**

Şirket 2019 yılı faaliyet dönemi içerisinde kamu ve özel denetime tabi tutulmamıştır.

**g) Faaliyet dönemi içinde şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte dava bulunmamaktadır.**

**h) Şirketin faaliyet dönemi içinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan herhangi idari veya adli bir yaptırım bulunmamaktadır.**

**i) Şirketin faaliyet dönemi içinde ulaşamadığı bir hedef ve yerine getirmediği bir genel kurul kararı bulunmamaktadır.**

**j) 2019 Yılı İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı**

2019 yılı faaliyet dönemi içinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmamıştır.

**k) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlara ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.**

<b>Bağış Yapılan Vakfın İsmi</b>	<b>Bağış Tutarı (TL)</b>
Toplum Gönüllüleri Vakfı	11.000
Türk Eğitim Vakfı	4.750

**l) Şirketler topluluğu bünyesindeki hakim ve bağlı şirket ile yürütülen işlemler olağan ticari faaliyetler olup hakim şirketin yönlendirmesi ile ya da yönlendirmesi olmaksızın hakim şirketin ya da bağlı şirketlerden birinin yararına yapılan işlemimiz bulunmamaktadır.**

**m) Şirket'in danışmanlık ve denetim gibi konularda hizmet aldığı kurumlar ile arasında yaşanabilecek çıkar çatışmalarının engellenmesi, düzenlenen sözleşmeler ile güvence altına alınmaktadır.**

**n) Şirket'in ilgili hesap döneminde yapmış olduğu önemli yatırım ve önemli varlık alım satım işlemi bulunmamaktadır.**

## KONSOLİDE FİNANSAL GÖSTERGELER

Şirket ve İştiraklerinin (beraber "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 konsolide mali verileri aşağıdaki gibidir:

Açıklama	Tutar (Bin TL)
Net Kar	132.639
Aktif Toplamı	6.521.154
Özkaynak Toplamı	1.077.992

Yıllar itibarı ile Grup'un kiralama gelirleri aşağıdaki gibi olmuştur:

Açıklama (Bin TL)	31.12.2019	31.12.2018
<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>	942.996	997.182
Finansal Kiralama Gelirleri	451.067	476.567
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	459.453	477.828
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	32.476	42.787
<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	(485.070)	(488.921)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(378.573)	(391.384)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(1.111)	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(72.404)	(79.258)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(32.982)	(18.279)
<b>BRÜT K/Z (I+II)</b>	457.926	508.261

Vergi öncesi kar, vergi gideri ve net kar yıllar itibarı ile aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Açıklama (Bin TL)	31.12.2019	31.12.2018
Dönem Karı / (Zararı)	176.087	126.314
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.Karşılığı(-)	(43.448)	(36.032)
<b>Dönem Net Karı / (Zararı)</b>	132.639	90.282

Borç/Özkaynak oranı: 31.12.2019 'da 5,05 ve 31.12.2018' de 6,54 olmuştur.

Grup, sağlam bir finansal yapıya sahip olup, değişen ekonomik ve piyasa koşullarında rekabetçi kalabilmek adına finansal yapısını korumak/güçlendirmek adına gerekli faaliyetler yürütülmeye devam edilecektir.

### c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesi karşılıksız kalmamış olup Özkaynak/Sermaye oranı 3,08'dir.

### d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Şirket, sağlam bir finansal yapıya sahip olup, değişen ekonomik ve piyasa koşullarında rekabetçi kalabilmek adına finansal yapısını korumak/güçlendirmek adına gerekli faaliyetler yürütülmeye devam edilecektir.

**e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtım yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:**

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

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

Şirketimizin kâr dağıtımında imtiyaz bulunmamakta olup, kâr dağıtımında kısıtlayıcı 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. Şirketimiz Esas Sözleşmesi'nde kâr payı avansı dağıtılmasını öngören bir düzenleme bulunmamaktadır.

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

Kâr dağıtım politikamızda 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 İnternet sitesinde kamuya açıklanır.

Şirketin 2018 yılı olağan genel kurulunda, 80,615 Bin TL tutarındaki dönem net karından 4,030 Bin TL tutarında İ.Tertip Yasal Yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan 76,585 Bin TL'nin Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

## RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

### Riskler

Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

### Kredi riski

Şirket kiralama işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Tüm önemli kredilerde kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır. Öte yandan, Şirket'in kredi riskini takip etmek amacıyla kullanmakta olduğu özel bir bilgisayar programı da mevcuttur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir sektör veya coğrafi bölgede yoğunlaşmamıştır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın finansal durum tablosunda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

### Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket'in varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

### Piyasa riski

Tüm alım satım amaçlı finansal araçlar piyasa riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, pazardaki fiyat değişmelerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün finansal araçlar gerçeğe uygun değerle kaydedilir ve pazardaki fiyat değişmeleri ticari geliri etkilemektedir.

Şirket alım satım amaçlı araçlar kullanarak değişen pazar koşullarına göre kendisini koruma altına almaktadır. Piyasa riski Şirket üst yönetiminin belirlediği limitlerde, türev araçları alıp satılarak ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir.

### Döviz kuru riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (finansal kiralama faaliyetleri ve banka kredileri gibi) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar

yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. Şirket yabancı para riskinden korunmak amacıyla türev işlemleri yapmaktadır.

### **Faiz oranı riski**

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Ayrıca Şirket, Euribor oranı veya benzeri değişken faiz oranları içeren varlık ve borçları ve bunların yeniden fiyatlandırılması nedeniyle de faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

### **Sermaye yönetimi**

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak kârını artırmayı hedeflemektedir. 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.

### ***DİĞER HUSUSLAR***

Bulunmamaktadır.