

**“GARANTİ
BBVA FİLO’DA
HERKESE
UYGUN BİR
ARAÇ VAR.”**

**2020 FAALİYET
RAPORU**

İçindekiler

7 GARANTİ BBVA FİLO HAKKINDA

- 8 Vizyonumuz - Misyonumuz - Stratejimiz
- 9 Değerlerimiz
- 10 Kurumsal Profil
- 11 Hesap Dönemi
- 11 Yıllık Faaliyet Raporu Onayı
- 11 Sorumluluk Beyanı
- 11 Ortaklık Yapısı
- 12 Organizasyon Yapısı
- 13 Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
- 14 Yönetim Kurulu
- 16 Üst Yönetim
- 18 Yönetim Kurulu Başkan Mesajı
- 19 Genel Müdür Mesajı

21 İNSAN KAYNAKLARI VE EĞİTİM

- 22 İnsan Kaynakları
- 23 Eğitim Türleri
- 23 Yıl İçinde Yapılan Eğitimler

25 ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

- 26 Doğrudan Tahsilat Sistemi
- 27 İkinci El Online Satış Platformu

29 ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- 30 Bağlılık Bilgileri
- 31 Kâr Dağıtım Politikası
- 31 Mevzuatsal Değişiklikler
- 32 İşletmenin Doğrudan veya Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler
- 32 Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler
- 32 Risk Yönetimi, İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Yapısı
- 33 Dünya Ekonomisinde Öne Çıkanlar
- 34 Türkiye Ekonomisinde Öne Çıkanlar
- 35 Kredi Derecelendirme Notu
- 36 Türkiye'de Otomotiv Sektörü
- 36 Türkiye'de Filo Kiralama Sektörü
- 37 Garanti BBVA Filo Satış Adedi ve Müşteri Adedi Gelişimi
- 38 Finansal Duruma İlişkin Değerlendirme

43 RİSKLER VE YÖNETİM KURULUNUN DEĞERLENDİRMELERİ

- 44 Sektörel Riskler
- 44 Ürün ve Hizmet Kaynaklı Riskler
- 44 RV (Kontrat Sonu İkinci El Araç Değeri) Belirlenmesine İlişkin Riskler
- 45 İkinci El Araç Satışına İlişkili Riskler
- 45 Dış Etkenlerden Kaynaklanan Riskler
- 45 Finansal Riskler
- 47 Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım
- 54 Yönetim Kurulu Toplantıları
- 54 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Yerine İdari Yaptırım ve Cezalar
- 54 Mali Durum, Kârlılık ve Tazminat Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
- 54 Bağış ve Yardımlar
- 54 Şirket Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları
- 54 Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar
- 54 Esas Sözleşmede Değişiklikler
- 55 Yıl İçerisinde Yapılan Genel Kurullar
- 55 Önemli Miktarda Varlık Alım/Satışları
- 55 Yatırımlarda Teşviklerden Yararlanma Durumu
- 55 Hizmet Alınan Kurumlarla Çıkar Çatışmasının Önlenmesi

56 İLETİŞİM



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9 Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000 Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

GÖRÜŞ

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri Anonim Şirketi'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığı'nın (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait tam set konsolide finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

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

GÖRÜŞÜN DAYANAĞI

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından 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 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 Grup'tan 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 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DENETÇİ GÖRÜŞÜMÜZ

Grup'un 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkında 26 Ocak 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN SORUMLULUĞU

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("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; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

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

BAĞIMSIZ DENETÇİNİN YILLIK FAALİYET RAPORUNUN BAĞIMSIZ DENETİMİNE İLİŞKİN SORUMLULUĞU

Amacımız, TTK hükümleri ve Tebliğ çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide finansal tablolarıyla 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, SPK tarafından yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtip yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Mart 2021

İstanbul, Türkiye

GARANTİ BBVA FİLO
2020 YIL SONU
İTİBARIYLA TOPLAM
16.874 ADETLİK
AKTİF ARAÇ PARKI
VE 2,8 MİLYAR TL
DEĞERİNDEKİ AKTİF
BÜYÜKLÜĞÜ İLE
SEKTÖRÜN EN GÜÇLÜ
FİNANSMAN İMKANINA
SAHİP, EN GÜVENİLİR
ŞİRKETLERİNDEN
BİRİ KONUMUNDADIR.

GARANTİ BBVA FİLO
HAKKINDA

**Güçlü finansal yapımız, teknolojiye verdiğimiz önem
ve insan kaynağımıza yaptığımız yatırımlar fark
yaratıcı hizmet anlayışımızın yapı taşları.**



Vizyonumuz

Türkiye'nin en beğenilen filo şirketi olmak.



Misyonumuz

Güçlü finansal yapısı ve rakiplerinden farklılaşan hizmet anlayışıyla; müşterilerine, çalışanlarına, topluma ve çevreye sürekli değer katmak.



Stratejimiz

Konusunda uzman kadrosu, müşterilerine beklentilerin üzerinde verdiği hizmet kalitesi ile filo sektöründe öncü olmak. Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA stratejisini; müşterilerine karşı her zaman 'şeffaf', 'anlaşılır' ve 'sorumlu' bir yaklaşımla, ihtiyaçlarına uygun hizmetler sunarak müşteri deneyimini sürekli iyileştirmek ilkeleri üzerine yapılandırıyor. Müşterilerine kalıcı değer katma misyonuyla, koşulsuz ve sürdürülebilir müşteri memnuniyetini hedefliyor.



Değerlerimiz

Garanti BBVA Filo, vizyon ve misyonunu gerçekleştirmek üzere belirlediği stratejilerini, tüm çalışanlarının uyacağı kurumsal değerler doğrultusunda hazırlar. Bu değerler aynı zamanda, her kademedeki Garanti BBVA Filo çalışanı için iş ve yaşamlarında özümsemiş ve vazgeçilmez birer kuraldır.

MÜŞTERİ

Müşterilerimizin memnuniyetlerinin ve sadakatinin sağlanması için sorumluluk alır, yüksek enerjimiz, çevikliğimiz ve içtenliğimizle müşterilerimize ve çevremize değer ve mutluluk katmayı hedefleriz.

KALİTE

Hizmetlerimizde her zaman en üstün kaliteyi sunmayı hedefleriz.

CENTİLMENLİK

Müşterilerimiz ve çevremizle olan ilişkilerimizde saygı, güven ve dürüstlük esastır.

YENİLİKÇİLİK

Müşterilerimizin ihtiyaçlarını iyi belirler, değer katacak yeni ürün ve hizmetler geliştiririz. Sektörde öncü oluruz.

ULAŞILABİLİRLİK

Ürün ve hizmetlerimizin kolayca ulaşılabilir olmasına özen gösteririz.

ÇEVREYE DUYARLILIK

Çevreye zarar vermektan kaçınırız. Çevreye duyarlı proje ve teknolojik gelişmeleri takip eder, destekleriz.

Kurumsal Profil

Garanti BBVA Filo, güçlü ve yetkin kadrosu ile 2007'den bu yana müşterilerine, Türkiye'de satılan tüm marka ve model binek araçlar, ayrıca 2019 yılı itibarıyla hafif ticari araçlar için filo yönetim hizmetleri sunuyor. Satış ekiplerinin yanı sıra Garanti BBVA şubelerinden aldığı yönlendirmelerin avantajından da yararlanarak, geniş bir müşteri tabanını kapsayacak şekilde kiralama hizmeti veriyor. Bugün itibarıyla, 16.874 adet araç parkı ve 2,8 milyar TL değerindeki aktif büyüklüğü ile Garanti BBVA Filo, 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, hızlı, güvenilir filo yönetim hizmetleri sunmaktadır. Araç markalarının belirlenmiş bakım ve onarım standartlarını eksiksiz uygulayan Garanti BBVA Filo, kullanılacak lastikten bakım ve onarım hizmetinin alınacağı servis noktasına kadar her detayı önceden planlamış, koşulsuz ve sürdürülebilir müşteri memnuniyetini ve kiralama döngüsü süresince değişmeyen yüksek hizmet kalitesiyle müşterilerine kalıcı değer katmayı misyon edinmiştir. 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 hizmetler ile Garanti BBVA Filo, sektördeki rakiplerinden farklılaşmaktadır.

Garanti BBVA Filo, satış ekiplerinin yanı sıra Garanti BBVA şubelerini ve başta www.garantibbvafilo.com.tr olmak üzere birçok dijital mecraı da, alternatif birer dağıtım kanalı olarak kullanmaktadır. Çeşitlendirdiği dağıtım kanalları sayesinde 2 binin üzerinde müşteriye ulaşan Garanti BBVA Filo, hizmet verdiği geniş müşteri portföyüne, ihtiyaçları doğrultusunda filo yönetim hizmetlerinin yanı sıra ikinci el binek araç satış hizmeti de vermektedir.

Hesap Dönemi

Yıllık Faaliyet Raporu, Garanti BBVA Filo'nun 01 Ocak 2020–31 Aralık 2020 hesap dönemine ait bilgileri doğrultusunda hazırlandı.

Yıllık Faaliyet Raporu Onayı

Yıllık Faaliyet Raporu 05.03.2021 tarih 004 numaralı karar ile Yönetim Kurulu tarafından oybirliğiyle onaylanmıştır.

Sorumluluk Beyanı

Yıllık faaliyet raporu ve periyodik mali tabloların şirketin finansal durumunu tam olarak yansıttığına ve şirketin mevzuata tam olarak uyduğuna dair sorumluluk beyanı Şirket Genel Müdürü ve Genel Müdür Yardımcısı tarafından imzalanmıştır. (Periyodik Mali Tablolar 26.01.2021; Yıllık Faaliyet Raporu 05.03.2021)

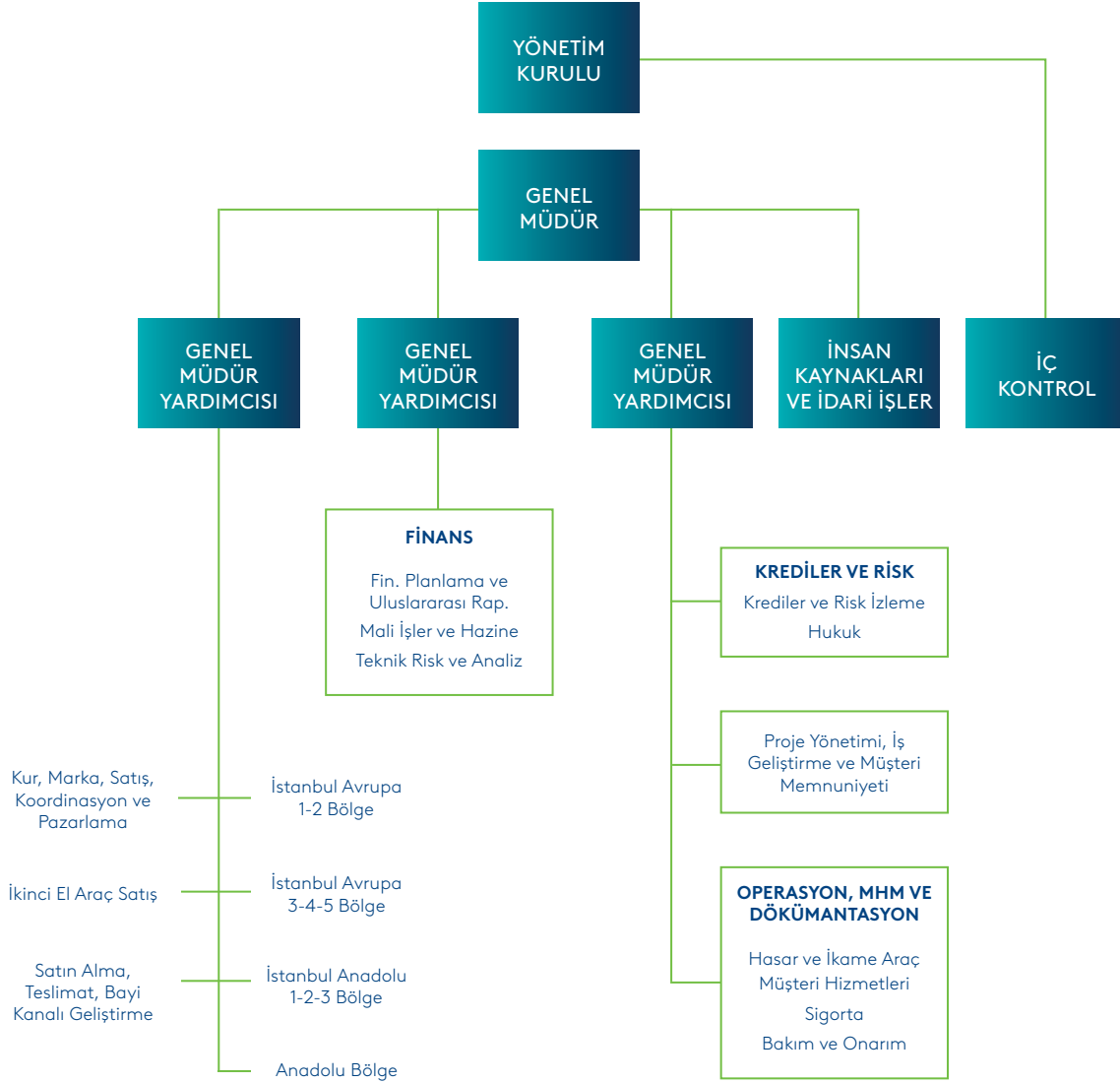
Ortaklık Yapısı

2007'de 1 milyon TL sermaye ile kurulan Garanti BBVA Filo, 2008'de sermayesini, 9 milyon TL artırarak 10 milyon TL'ye yükseltti. Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin sahiplik oranı %100'dür.

Ortaklık yapısında dönem içerisinde değişiklik olmamıştır. İmtiyazlı paylar yoktur. Şirket Genel Kurulunca verilen izin çerçevesinde Yönetim Kurulu üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı ve/veya rekabet yasağı kapsamında herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

Organizasyon Yapısı

Garanti BBVA Filo, 2020 yılını 80 kişilik personel kadrosu ile tamamladı.
(Garanti Filo Sigorta Hizmetleri A.Ş. dahildir.)



Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Garanti BBVA Filo, hesap dönemi içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan mali hakların toplamı 2.420.327-TL tutarındadır.

Şirket, herhangi bir yönetim kurulu üyesine ve yöneticilerine borç, kredi ve şahsi kredi adı altında kredi ve lehine kefalet gibi teminatlar vermemektedir.

Yönetim Kurulu

Garanti BBVA Filo Yönetim Kurulu 5 üyeden oluşuyor. 2020 yılı içerisinde Garanti BBVA Filo Yönetim Kurulu'nda görev alan üyeler ve görev süreleri aşağıda belirtilmiştir.



Cemal Onaran

Yönetim Kurulu Başkanı

Görev Başlangıç Tarihi: 23.03.2017

Görev Bitiş Tarihi: -

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunu olan Cemal Onaran, 1990 yılında Garanti BBVA'nın Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak göreve başladı. 2000-2007 yılları arasında Garanti BBVA'nın İstanbul'daki çeşitli bölge müdürlüklerinde Bölge Müdürü olarak görev aldı. Garanti BBVA'nın mortgage kredileri konusunda faaliyet gösteren iştiraki Garanti BBVA Mortgage'nin kurulmasıyla 2007 yılının Ekim ayında şirkete Genel Müdür olarak atandı. Ağustos 2012 itibarıyla Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Genel Müdür olarak görevine atandı. 1 Ocak 2017 itibarıyla KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıl olan Onaran, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.



Aydın Güler

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Görev Başlangıç Tarihi: 31.03.2017

Görev Bitiş Tarihi: -

İstanbul Teknik Üniversitesi Makine 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 T. Garanti Bankası A.Ş.'ye Finans ve Genel Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Güler, aynı zamanda, T. Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıl olan Güler, Aktif / Pasif Yönetimi, Finansal Planlama ve Analiz, Gider Yönetimi ve Verimlilik, Yatırımcı İlişkileri, Genel Muhasebe, Konsolidasyon ve Uluslararası Muhasebe, Vergi İşlemleri Yönetimi ve BBVA Finans Koordinasyonundan sorumludur. Güler, Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de sürdürmektedir.



Osman Bahri Turgut

Yönetim Kurulu Üyesi

Görev Başlangıç Tarihi: 17.03.2014

Görev Bitiş Tarihi: -

1986 yılında Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü'nde başladığı lisans eğitimini 1990 yılında tamamladı. T. Garanti Bankası A.Ş.'deki kariyerine aynı yıl Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Osman Bahri Turgut; Şube Müdürü, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Ticari Krediler Birim Müdürü, İç Kontrol Merkezi Müdürü, İç Denetim ve Kontrol Başkanı olarak çalıştı. Halen T. Garanti Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği; T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı, Garanti Kültür A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği; Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de ise Denetim Komitesi Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.



Selahattin Güldü

Yönetim Kurulu Üyesi

Görev Başlangıç Tarihi: 18.05.2018

Görev Bitiş Tarihi: -

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. Bankacılık alanındaki iş tecrübesi 28 yıl olan Selahattin Güldü, 05 Nisan 2018 tarihinden itibaren Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Selahattin Güldü, ayrıca Garanti BBVA Finansal Kiralama'da yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.



Ayşegül Gülgör

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Görev Başlangıç Tarihi: 09.02.2016

Görev Bitiş Tarihi: -

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu olan Ayşegül Gülgör, bankacılık kariyerine 1987 yılında başladı. Sektörde farklı bankalarda görev alan Gülgör, 1999 yılında Garanti BBVA'ya geçti. Garanti BBVA bünyesinde çeşitli görevleri yerine getiren ve son olarak 17 yıl bölge müdürlüğü yapan Gülgör, 2016 Şubat ayı itibarıyla Garanti BBVA Filo Genel Müdürlüğü görevini sürdürmektedir.

Üst Yönetim

Garanti BBVA Filo Üst Yönetimi 4 üyeden oluşuyor. 2020 yılı içerisinde Garanti BBVA Filo Üst Yönetiminde görev alan üyeler ve görev süreleri aşağıda belirtilmiştir.



Ayşegül Gülgör

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Görev Başlangıç Tarihi: 09.02.2016

Görev Bitişi Tarihi: -

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu olan Ayşegül Gülgör, bankacılık kariyerine 1987 yılında başladı. Sektörde farklı bankalarda görev alan Gülgör, 1999 yılında Garanti BBVA'ya geçti. Garanti BBVA bünyesinde çeşitli görevleri yerine getiren ve son olarak 17 yıl bölge müdürlüğü yapan Gülgör, 2016 Şubat ayı itibarıyla Garanti BBVA Filo Genel Müdürlüğü görevini sürdürmektedir.



Gözde Midillioğlu

Genel Müdür Yardımcısı

Görev Başlangıç Tarihi: 01.05.2012

Görev Bitişi Tarihi: -

1974 yılında İstanbul'da doğdu. St. George Avusturya Lisesi ve Marmara Üniversitesi İşletme mezunu. 1997 yılında çalışma hayatına T. Garanti Bankası A.Ş.'de başlayan Midillioğlu, çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra, 2004 yılında Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'de Bilgi Sistemleri ve Süreç Geliştirme Birim Müdürü olarak göreve başladı. 2012 yılı itibarıyla Garanti BBVA Filo'da Krediler ve Risk İzleme, Operasyon ve Müşteri Hizmetleri – Dokümantasyon, Bilgi ve Belge Yönetimi, Proje Yönetimi, Müşteri Memnuniyeti ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Koray Pişirici

Genel Müdür Yardımcısı

Görev Başlangıç Tarihi: 15.08.2019

Görev Bitişi Tarihi: -

1976 yılında Adana'da doğdu. Akdeniz Üniversitesi Turizm İşletmeciliği ve Otelcilik bölümünden mezun oldu. Yüksek Lisans eğitimini Beykent Üniversitesi Pazarlama İletişimi bölümünde tamamladı. 2001 yılından itibaren Garanti BBVA Emeklilik bünyesinde çeşitli görevleri yerine getiren ve son olarak Satış Birim Müdürlüğü yapan Koray Pişirici 2019 Ağustos ayı itibarıyla Satış, Pazarlama, Kurumsal Marka, İkinci el ve Satın Alma birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.



Yaman Doğansoy

Genel Müdür Yardımcısı

Görev Başlangıç Tarihi: 01.03.2020

Görev Bitişi Tarihi: -

1971 yılında İstanbul'da doğdu. Lisans eğitimini İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği bölümünde tamamlamıştır. Profesyonel iş hayatına 1992 yılında İş Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamış, 1997-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda çeşitli görevlerde çalıştıktan sonra 2001 yılında Garanti BBVA bünyesine katılmıştır. 10 yıl Şube Müdürlüğü, ardından 8 yıl Bölge Müdürlüğü yapmıştır. Son olarak, İstanbul Avrupa 1 Bölge Müdürü iken Garanti BBVA Filo ailesine katılmıştır. 2020 Mart ayı itibarıyla Garanti BBVA Filo'da Mali İşler, Teknik Risk ve Analiz, Hazine, Finansal Planlama ve Raporlama birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Başkan Mesajı



DEĞERLİ PAYDAŞLARIMIZ,

2020 yılı, tüm dünyada ve ülkemizde olağandışı ve zor bir yıl oldu. COVID-19 salgını sebebiyle birçok sektörde daralmalar yaşandı. Otomotiv sektörü faizlerin yılın ikinci yarısından itibaren düşmesi, üretim sorunlarının kısmen aşılması ile birlikte, biriken talepleri karşılamak adına satış adetlerinin yükseldiği bir yıl geçirdi. Bununla birlikte operasyonel araç kiralama sektörü, COVID-19 önlemleri ve etkisi ile birlikte doğrudan etkilendi.

Otomotiv Distribütörleri Derneği'nin yayınladığı rakamlara göre, Türkiye otomobil ve hafif ticari araç toplam pazarı, 2020 yılında bir önceki yıla göre %61,3 artarak 772.788 adet olarak gerçekleşti.

2020 yılında etkin bir yönetim örneği sergileyerek, sektörün daraldığı dönemde, %1,5 büyüme yaşayan ve pandemi süreci koşullarına hızla ayak uydurup, markamızı bu güçlü konumuna taşıyan tüm Garanti BBVA Filo çalışanlarına teşekkür ederim.

Garanti BBVA Filo olarak, yeni dönemde de başarılarımızla filo kiralama sektörüne ve tüm paydaşlarımıza değer katmaya devam edeceğiz. 2021 yılında, hayata geçirmeyi planladığımız

dijital yenilikler, yeni ürün ve hizmetler sayesinde, müşterilerimize üstün hizmet kalitemizi sunmaya devam edeceğimize ve yeni başarılarla imza atacağımıza hiç şüphem yok.

2020 yılında etkin iş yönetimimiz sayesinde ulaştığımız tüm başarılar için çalışanlarımıza, katılımcılarımıza ve paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Cemal Onaran
Yönetim Kurulu Başkanı



Genel Müdür Mesajı



DEĞERLİ PAYDAŞLARIMIZ,

2019 yılı Aralık ayında Çin'de başlayan COVID-19 salgını ve sonrasında tüm dünyayı etkisi altına alan Pandemi döneminin yarattığı zorluklardan tüm sektörler gibi elbette araç kiralama sektörü de etkilendi. Uzun dönem araç kiralama sektörü, sunduğu avantaj ve faydalardan ötürü önemli gelişim potansiyeli barındırıyor. COVID-19 salgını ile birlikte sınırlı kaynakların verimli kullanımı her zamankinden daha önemli hale geldi. Bu çerçevede operasyonel kiralama her ölçekten işletmenin araç ihtiyacını karşılaması için en verimli alternatifi sunarken, işletmelere öz kaynaklarını veya kredi limitlerini ana faaliyet alanında değerlendirme imkânı tanıyor.

Garanti BBVA Filo olarak, planladığımız sürdürülebilir ve kârlı büyüme stratejimiz doğrultusunda 2020 yılını 2.636 müşteri, 16.874 adetlik aktif araç parkı ile tamamladık. Sektörün araç parkı adedinde yaklaşık %8 daralma yaşadığı 2020 senesinde, Garanti BBVA Filo olarak %1,5 büyüdük. Bu veriler neticesinde aktif büyüklüğümüzü ise 2,8 milyar TL seviyesine çıkardık.

2020 yılında kârlılıktan ödün vermeden, sahip olduğumuz güçlü finansal yapımız ile zorlu ekonomik koşullarda dahi, etkin bir şekilde

yürüttüğümüz stratejilerimiz, iş süreçlerimiz ve bu sayede yükselttiğimiz verimliliğimiz yer alıyor. Bununla birlikte, bugün geldiğimiz noktada koşulsuz müşteri memnuniyetine verdiğimiz önemin de payı büyük. 2020 yılında sergilediğimiz başarılı performansımızın arkasında müşterilerimizin ihtiyaçlarını doğru belirleyebilmemiz ve hayatlarını kolaylaştıracak, işlerine değer katacak ürün ve hizmetler sunabilmemiz yatıyor.

2020 yılında ulaştığımız tüm başarılar için birbirimizden uzak şekilde, zor koşullar altında çalıştığımız tüm çalışanlarımıza ve paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Gücümüz, değerlerimiz ve işimize verdiğimiz önemin bir neticesi olarak Garanti BBVA Filo'nun 2021 yılında, "Türkiye'nin En Beğenilen Filo Şirketi" vizyonuna bir adım daha yaklaşıcağına inanıyorum.

Saygılarımla,

Ayşegül Gülgör
Genel Müdür



**80 KİŞİLİK
BİR EKİP OLAN
GARANTİ BBVA
FİLO'LULARIN
YÜKSEK
PERFORMANSLARI,
İHTİYAÇLARINA
ÖZEL GELİŞİM
ÇÖZÜMLERİ İLE
DESTEKLENMEKTEDİR.**

İNSAN KAYNAKLARI VE EĞİTİM

Değerlerimiz, her kademedeki Garanti BBVA Filo çalışanı için iş ve yaşamlarında özümsemiş ve vazgeçilmez birer kural niteliğindedir.

İnsan Kaynakları ve Eğitim

EĞİTİM POLİTİKASI

Garanti BBVA Filo'da eğitim ve gelişim faaliyetleri iş ihtiyaçları çerçevesinde tasarlanmaktadır. Çalışanların eğitim ihtiyaçları yılın başında yöneticilerle yapılan bir sonraki yıla ait planlamaların, stratejilerin, gelişim alanlarının konuşulduğu eğitim ihtiyaç analizi toplantıları ile belirlenir.

ORYANTASYON EĞİTİMİ

Çalışanlarımız, Garanti BBVA Filo'ya başladıklarında bir oryantasyon programına dahil olarak hem birimlerin işleyişi hem de ürün paketleri hakkında bilgi sahibi olurlar.

SÜREKLİ GELİŞİM VİZYONU

Garanti BBVA Filo'da eğitim faaliyetleri gelişimi sürekli kılma ve bir yatırım aracı olarak görme vizyonu ile gerçekleştirilmektedir. Garanti BBVA Filo'luların yüksek performansları, ihtiyaçlarına özel gelişim çözümleri ile desteklenmektedir.

E-EĞİTİMLER VE SEKTÖRE ÖZEL SAHA EĞİTİMLERİ

Garanti BBVA Filo çalışanlarının gelişimleri sınıf içi eğitimlerin yanı sıra çeşitli eğitim teknolojileri, ürünlere dair güncel eğitimler, test sürüşleri, fabrika gezileri vb. gelişim ve öğrenme yöntemlerine entegre edilerek çeşitlendirilmiş eğitim kanallarıyla desteklenir.

ÇALIŞAN SAYISI



24

Kadın



56

Erkek

ÇALIŞAN YAN HAKLARI



Servis



Yemekhane



Sağlık
Sigortası



Hayat
Sigortası

EĞİTİM TÜRLERİ

- İç ve dış ekonomi
- Finans, hazine yönetimi, analiz yöntemleri
- Satış ve pazarlama eğitimleri
- Kişisel gelişim
- Yöneticilik eğitimleri
- Yönetim süreçleri
- Bilgi yönetimi
- MC Office eğitimleri yıllık yolculuğu
- Koçluk ve mentorluk eğitimleri

2020 YILI

İÇERİSİNDE

**1.214 SAAT EĞİTİM,
101 ONLINE EĞİTİM
GERÇEKLEŞMİŞTİR.**

YIL İÇİNDE YAPILAN EĞİTİMLER

- Aklını İmkansızlığa Açabilirsin
- Analitik Düşünme ve Doğru Karar Alma
- Beklenmedik Değişimlere Hızlı Adaptasyon
- Bireysel Farkındalık
- Blockchain Teknolojisi ve Kripto Paralar
- Davranışsal Ekonomi
- Değişen Zamanlarda Başarının Anahtarı
- Değişime Ayak Uydurmak
- Design Thinking
- Dijital Pazarlamanın Temelleri

- Dijital Platformlarda Doğru ve Etkileyici Konuşma
- Doğru Nefes Tekniği ile Stres Yönetimi
- Doğru ve Etkileyici Konuşma
- Duygu Odaklı İletişim
- Ekip Bilinci ve Yönetimi
- Ekonomik Risk Analizi
- Farklı Tarzları Yönetmek
- Geribildirim Pratikleri
- Hayatımız Sinema mı?
- İlham Veren Liderlik ve Tutkulu Ekipler
- İlişkilerde Fark Yaratmak
- Liderlik Akademisi
- Mindfulness
- Modern İnsan ve Nörobilim
- Pandemi Döneminde İş ve Zaman Yönetimi
- Retorik: Etkili Konuşmanın Kadim Sırları
- Telefonda Müşteri Etkileme ve İkna Sanatı
- Türkiye Ekonomisi Gelecek 10 Yıllık Yolculuğu
- UFRS Finansal Tablolar Analizi
- Uzaktan Ekip ile İlişki Yönetimi
- Ürünü Sattırın Hikayesidir
- Veri Görselleştirme ve Sunum
- Veri Görselleştirmeye Giriş
- Yapay Zekaya Giriş ve Yapay Zeka Uygulamaları
- Zihin Haritası Atölyesi

**MÜŞTERİLERİMİZİN
İHTİYAÇLARINI
DOĞRU
BELİRLEMEK,
HAYATLARINI
KOLAYLAŞTIRACAK
VE İŞLERİNE DEĞER
KATACAK ÜRÜN
VE HİZMETLER
GELİŞTİRMEK
EN ÖNCELİKLİ
GÖREVİMİZ.**

**ARAŞTIRMA GELİŞTİRME
ÇALIŞMALARI**

Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

Garanti BBVA Filo, hesap dönemi içerisinde kullandığı bilgi teknolojileri ve sistem altyapısında çeşitli geliştirme ve yatırımlar gerçekleştirmiştir.

Garanti BBVA Filo kurumsal web sitesinin altyapısı güçlendirilmiş olup, İngilizce versiyonu yayına alınmıştır.

Garanti BBVA Filo cep uygulamasının bildirim altyapısı müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

2020 yılında, Robotik süreç otomasyonu projesiyle organizasyonel süreçlerde iş akışını hızlandıracak ve iş verimliliğini artıracak iyileştirmeler yapılmıştır. 2021 yılında da robotik süreç yatırımlarına devam edilecektir. 2021 yılında, Veri Ambarı yatırımıyla, çalışanların analiz ve rapor hazırlıklarını standartlaştırmayı hedeflemektedir.

DOĞRUDAN TAHSİLAT SİSTEMİ

Doğrudan Tahsilat Sistemi (DTS), faturaların vade sonunda müşteri tarafından tanımlanan hesaplarından ya da yeterli bakiye olmaması durumunda ürün özelinde tanımlanmış DTS kredileri kullanılarak otomatik olarak tahsil edildiği sistemdir.

Garanti BBVA Filo, ödeme kanallarını çeşitlendirebilmek adına 2016 yılında Garanti Bankası DTS (doğrudan tahsilat sistemi) ürününü müşterilerin kullanımına sunmuştur.

2019 yılı içerisinde Yapı Kredi Bankası ile doğrudan tahsilat sistemi kurulmuş ve üretime alınmıştır. 2020 yılı içerisinde ise Akbank A.Ş. ile entegrasyon tamamlanmış ve üretime alınmıştır.

İKİNCİ EL ONLINE SATIŞ PLATFORMU

Garanti BBVA Filo, 2017 yılı itibarıyla bireylerin İkinci El ihtiyaçlarını daha hızlı ve etkin şekilde karşılayabilmek amacıyla "İkinci El Garaj" markası altında hizmet vermektedir. Bireysel alıcılar, İkinci El araç satın alımlarını <https://ikinciElgaraj.sahibinden.com/> linki üzerinden rahatlıkla gerçekleştirebilmektedir. İkinci El otomobilini güvendiği bir markadan, görerek satın almak isteyenler için ilk İkinci El otomobil satış noktası İstanbul Maslak'ta, sonrasında Ataşehir ve İzmir'de hizmet vermeye başlamıştır. Ayrıca Garanti BBVA ile yapılan iş birliği ile perakende satın almak isteyen müşterilerimize özel kredi faiz oranı ve söz konusu hizmet noktaları aracılığı ile toplam ikinci el araç satışımızın önemli bir bölümünü bireysel alıcılara gerçekleştirmeyi hedeflemekteyiz. Böylelikle nihai tüketiciye daha fazla ulaşarak müşteri portföyü anlamında şirkete katkı sağlanması planlanmaktadır.

**MÜŞTERİLERİMİZLE
İLİŞKİLERİMİZDEKİ
SAYGI, GÜVEN
VE DÜRÜSTLÜK,
UZUN SÜRELİ
İŞBİRLİĞİMİZİN
EN ÖNEMLİ
PARÇASI**

**ŞİRKET FAALİYETLERİ VE
FAALİYETLERE İLİŞKİN
ÖNEMLİ GELİŞMELER**

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Garanti BBVA Filo, 2020 yılında hâkim şirketle ve hâkim şirkete bağlı şirketlerle yaptığı işlemlerde emsallerine aykırı olarak bu şirketler yararına bir işlem yapmamıştır. Dolayısıyla şirketin, Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesi kapsamında hâkim şirketle ve hâkim şirkete bağlı şirketlerle yaptığı işlemlerle ilgili aldığı bir önlem veya zarar denkleştirmesi de bulunmamaktadır.

BAĞLILIK BİLGİLERİ

01.01.2020 / 31.12.2020

Dönemine Ait Yönetim Kurulu Bağlılık Raporu
Rapor Tarihi: 05.03.2021

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu'nun hakim ve bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesinin 1'inci fıkrası gereğince düzenlemiş olduğu rapordur. Garanti BBVA Filo, 2019 yılında hâkim şirketle ve hâkim şirkete bağlı şirketlerle yaptığı işlemlerde 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun, 13. maddesinde belirtilen, transfer fiyatlandırmasına ilişkin kurallara ve emsallere uygunluk ilkesine uygun hareket etmiştir.

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, 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. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Emsallere uygunluk ilkesi bir şirketin, bağlı şirket ve şubesi ile olan mal ve hizmet fiyatlandırmasının, arasında ilişki bulunmayan diğer şirketler gibi olması gerektiğini ortaya koymaktadır.

Garanti BBVA Filo, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun, 13. maddesinde belirtilen, transfer fiyatlandırmasına ilişkin kurallara uygun hareket edebilmek için hâkim şirketle ve hâkim şirkete bağlı şirketlerle yaptığı işlemlerin emsallerine uygunluk ilkesine uygun bulunmasına ve bu şirketler ile yapılan işlemlerin arasında ilişki bulunmayan diğer şirketler gibi olmasına dikkat etmiştir. Bu çerçevede Garanti BBVA Filo, 2020 yılında hâkim şirketle ve hâkim şirkete bağlı şirketlerle yaptığı işlemlerde emsallerine aykırı olarak bu şirketler yararına bir işlem yapmamıştır. Dolayısıyla şirketin, Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesi kapsamında hâkim şirketle ve hâkim şirkete bağlı şirketlerle yaptığı işlemlerle ilgili aldığı bir önlem veya zarar denkleştirmesi de bulunmamaktadır.

KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. (Şirket) Kâr Dağıtım Politikası, Türk Ticaret Kanunu, 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 kistelyevm 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, kamuya duyurulur ve ortaklığın kurumsal İnternet sitesinde kamuya açıklanır.

Şirketimizin Kuzey Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından denetlenen 1 Ocak 2020-31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin Vergi Usul Kanunu'na göre hazırlanmış finansal tablolarında geçmiş yıl zararları bulunduğundan oluşan kârın geçmiş yıl zararlarından mahsup edilmesi kararı Genel Kurul'a sunulacaktır.

MEVZUATSAL DEĞİŞİKLİKLER

07.12.2019 tarih 30971 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7194 Sayılı Kanunla getirilen ve 01.01.2020 tarihinde yürürlüğe giren yeni düzenlemeler ile binek otomobillerin iktisabında ve bunlara ilişkin giderlerde Gelir Vergisi ve Kurumlar Vergisi Kanunu yönünden bazı kısıtlamalar getirilmiştir.

27.05.2020 Tarih ve 31137 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 311 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği ile söz konusu uygulamanın 2020 yılında uygulanacak hadleri yeniden belirlenerek aşağıdaki gibi olmuştur.

Faaliyetleri kısmen veya tamamen binek otomobillerinin kiralınması veya çeşitli şekillerde işletilmesi olanların bu amaçla kullandıkları hariç olmak üzere, binek otomobillerin iktisabına ilişkin özel tüketim vergisi ve katma değer vergisi toplamının 2020 yılı için en fazla

140.000 Türk Lirasına kadarlık kısmı ticari veya mesleki kazancın tespitinde gider olarak dikkate alınabilecektir.

Faaliyetleri kısmen veya tamamen binek otomobillerinin kiralanması veya çeşitli şekillerde işletilmesi olanların bu amaçla kullandıkları hariç olmak üzere, özel tüketim vergisi ve katma değer vergisi hariç ilk iktisap bedeli 2020 yılı için 160.000 TL, söz konusu vergilerin tercihen maliyet bedeline eklendiği veya binek otomobilin ikinci el olarak iktisap edildiği hâllerde, amortismanına tabi tutarı 2020 yılı için 300.000 TL'yi (vergiler dahil fiyat ve ikinci el fiyatı) aşan binek otomobillerinin her birine ilişkin ayrılan amortismanın en fazla bu tutarlara isabet eden kısmı gelir ve kurumlar vergisi açısından safi kazancın tespitinde gider olarak dikkate alınabilecektir.

Faaliyetleri kısmen veya tamamen binek otomobillerinin kiralanması veya çeşitli şekillerde işletilmesi olanların bu amaçla kullandıkları hariç olmak üzere, kiralama yoluyla edinilen binek otomobillerinin her birine ilişkin aylık kira bedelinin 2020 yılı için KDV Hariç 5.500 Türk Lirasına kadarlık kısmı, 193 sayılı Kanununun 40. maddesinin birinci fıkrasının (1) numaralı bendi ve 68 inci maddesinin birinci fıkrasının (5) numaralı bendi kapsamında gider olarak dikkate alınabilecektir.

İŞLETMENİN DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI İŞTİRAKLERİ VE PAY ORANLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Garanti BBVA Filo, on binde 1,33 oranındaki hissesi ile Garanti Konut Finansmanı A.Ş.'nin ortağı ve yüzde yüz hissesi ile Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'nin sahibi olup tüm taahhüt ettiği sermaye tutarını ödemiştir.

ŞİRKETİN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Garanti BBVA Filo'nun kendi paylarına ilişkin iktisap ettiği bir bedel bulunmamaktadır.

RİSK YÖNETİMİ, İÇ KONTROL SİSTEMİ VE İÇ DENETİM YAPISI

Garanti BBVA Filo, etkin bir risk yönetimi sisteminin ve güçlü bir iç kontrol ortamının tesis edilmesini, sürdürülebilir büyüme ve gelişmenin en önemli temel taşlarından biri olarak görmektedir. Dünyada, finans ve filo kiralama sektörlerinde yaşanan gelişmeler ve giderek daha karmaşık hale gelen işlemler; iç kontrol fonksiyonlarını, değer katma, risk azaltma, kurumsal yönetim ve risk yönetiminin vazgeçilmez tamamlayıcıları haline getirmiştir.

	İştirakin Ticaret Ünvanı	Ödenmiş Sermayesi (TL)	Sermayedeki Pay Tutarı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
1	Garanti Konut Finansmanı A.Ş.	750.000	1.00	0,013
2	Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	300.000	300.000	100

doğru yöntem ve araçlarla kontrol altına alındığı hususunda Üst Yönetim'e güvence sağlanması amaçlanmaktadır.

DÜNYA EKONOMİSİNDE ÖNE ÇIKANLAR

Ticaret savaşları ve Brexit süreçlerinin sona ermesi ile birlikte 2020 yılının olumlu geçeceği algısını yeni yıl ile birlikte yaşadığımız COVID-19 salgını bozdu. 2020 yılının başlarından itibaren Çin'den başlayarak tüm dünyaya hızla yayılan salgın üç çeyrekte de etkisini sürdürmüştür. COVID-19 salgının seyri, küresel ekonomik ve finansal gelişmelerin ana belirleyicisi olmuştur. Uluslararası Para Fonu (IMF), Küresel Ekonomik Görünüm raporunda, küresel ekonomik görünüm tahminini 2020 yılı için %3,5 daralma, 2021 yılı için %5,5 büyüme ve 2022 yılı için %4,2 büyüme olarak belirtmiştir. Toparlanma gücünün ülkeler arasında önemli ölçüde değişim göstereceğine işaret edilen raporda, bunun tıbbi müdahalelere erişim, politika desteğinin etkinliği, ülkeler arası yayılmalara maruz kalma ve yapısal özellikler gibi etmenlere bağlı olacağı aktarılmıştır. IMF, Türkiye için büyüme tahminini 2021 yılında %6, 2022 yılı için %3,5 olarak açıklamıştır.

Salgının ilk merkez üssü olan Çin, salgını ikinci çeyrek içerisinde kontrol altına alması sayesinde yüksek bir büyüme kaydederek diğer ülkelerden ayrılmış, üçüncü çeyrekte de bir önceki yıla göre %4,9 oranında büyüme kaydederek, diğer ülkelerden olumlu yönde ayrışmasını sürdürmüştür. Çin dışındaki gelişmekte olan ülkelerde ise; salgının daha şiddetli biçimde devam etmesi, sağlık sistemlerinin zorlanması,

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.

Şirkette İç kontrol fonksiyonları, icracı fonksiyonlardan bağımsız, Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi aracılığı ile bağlı olarak gerçekleştirilmekte; risk değerlendirmeleri uyarınca hazırlanan yıllık kontrol planı dahilinde şirketin iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve verimliliği risk odaklı ve süreç bazlı bir yaklaşımla kontrol edilmektedir.

İç kontrol yapısı birinci seviye kontroller ve ikinci seviye kontroller ile oluşturulmuştur. Birinci seviye kontroller kapsamında ön cephe kontroller ve kontrol faaliyetleri yer almaktadır. Ön cephe kontroller iş süreçlerinde görev yapan Şirket personelinin, görev tanımları kapsamında yerine getirdikleri her türlü kontrol faaliyeti ile sistemsel ya da yönetsel tedbirlerden oluşmaktadır. Kontrol faaliyetleri ilgili alana ilişkin risklerin giderilmesi veya azaltılması amacıyla, icra görevi olmayan kontrol görevlisi tarafından tam zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. İkinci seviye kontroller kapsamında ise kontrol uzmanlığı ortaya konarak, iş birimleri tarafından doğru risklerin

başta turizm sektörü olmak üzere salgından en çok etkilenen sektörlerin ekonomideki ağırlığının yüksek olması ve dış finansmana yüksek bağımlılık gibi unsurlar nedeniyle istikrarsız görünüm devam etmiştir. Ayrıca, petrol fiyatlarının düşük seyretmesi de petrol ihracatçısı ülkelerin istikrarsız görünümündeki bir diğer önemli etken olmuştur.

ABD ekonomisinde, 2020 yılı ikinci çeyrekte %31,4 oranındaki savaş sonrası tarihindeki en keskin daralmanın ardından üçüncü çeyrekte %33,1 ile şimdiki kadarki en büyük toparlama yaşamıştır. Salgının yayılmasını kontrol etmeye yönelik sokağa çıkma kısıtlamalarında hafiflemeye gidilmiş, salgına karşı yardım yasası ile sağlanan teşvik ve haftalık işsizlik yardımlarıyla artan kişisel harcamalar büyümenin ana itici gücü olmuştur. ABD Merkez Bankası (FED), ekonomiye destek amacıyla politika faizini değiştirmeyerek %0-0,25 aralığında sabit tutmuştur.

Avro Bölgesi, ikinci çeyrekte hükümetler tarafından salgını kontrol altına almak için alınan tedbirler nedeniyle faaliyetlerini durduran işletmeler ve hanehalkı harcamalarındaki gerileme kaynaklı olarak %11,8 oranında küçülürken, üçüncü çeyrekte bir önceki çeyreğe göre %12,7 oranında büyümüştür. IMF küresel ekonomik görünüm raporunda Avro bölgesi için; 2021 yılında %4,2 ve 2020 yılı için %3,6 büyüme olarak tahmin etti.

Japonya'da Temmuz sonundan Ağustos ayı ortasına kadar COVID-19'da ikinci dalga ile vakalarda sınırı artış gerçekleşmiş ve nispeten düşük ölüm oranları yaşanmıştır.

Vaka sayılarındaki azalma ile merkezi ve yerel yönetimler, büyük ölçekli ve yakın kişisel temas içeren faaliyetler üzerindeki kısıtlamaları kademeli olarak kaldırmıştır. Japonya Merkez Bankası (BoJ), kısa vadeli faiz oranını %-0,1'de tutmuş ve 10 yıllık Japon devlet tahvili getirisi hedefini de %0 civarında sabit bırakmıştır.

Olumsuz koşullara rağmen toparlanmanın zayıflamasını dizginleyecek risk azaltıcı önemli gelişmeler de bulunmaktadır. Yeni deneysel tedavi yöntemleri, mevcut tedavi protokollerinde elde edilen gelişmeler ve en önemlisi küresel bağımsızlığı kazandırabilecek aşı adayları konusunda son derece umut verici sonuçlar alınmaktadır.

TÜRKİYE EKONOMİSİNDE ÖNE ÇIKANLAR

2020 yılında başlayan ve halen devam eden COVID-19 salgını bütün dünyada son derece ağır etkiler yarattı. Bu etkiler Türkiye ekonomisinin de ivme kaybı yaşamasına yol açtı. Salgına karşı hem ulusal, hem de küresel düzeyde alınan önlemlerin de etkisiyle talepteki düşüşe bağlı olarak ekonomi ikinci çeyrekte %9,9, 2020 yılının ilk yarısında ise %3,1 daralmıştır. Alınan önlemlerin olumlu etkisi ile GSYH (Gayri safi yurt içi hasıla), 2020 yılının üçüncü çeyreğinde %6,7 oranında büyüme kaydetmiştir.

Hükümet, COVID şokunun ekonomik aktivite üzerindeki etkilerini hafifletmek için asgari ücret desteği, vergi ertelemeleri ve kredi imkanları gibi bir dizi maliye politikası tedbirini uyguladı. 2020 yılında bütçe 172,7 milyar TL açık verdi. 2020'deki toplam bütçe açığı ise 2019'a göre %38 arttı.

Vergi gelirleri, 2020 yılında %23,6 artışla 833 milyar TL oldu.

2020 yılında olumsuz etkilenen göstergelerden biri de enflasyon oldu. Enflasyon görünümü; iç talepte devam eden güçlenme, döviz kuru ve diğer birikimli maliyet etkileri, gıda ve emtia fiyatlarındaki yükselişler ile enflasyon beklentilerindeki yüksek seyirden olumsuz etkilendi. 2020 yılına %12,15 ile başlayan enflasyon yükselişine devam ederek Aralık ayında %14,60 olarak gerçekleşmiştir. TCMB 2021 yılı enflasyon tahmini ise %9,4'tür.

İç talep koşulları, döviz kuru başta olmak üzere birikimli maliyet etkileri, uluslararası gıda ve diğer emtia fiyatlarındaki yükseliş ve enflasyon beklentilerindeki ve fiyatlama davranışları bozulma 2020 yılının dördüncü çeyreğinde TCMB'nin faiz yükseltmesine sebep oldu. Kasım ayında yapılan PPK'da (Para Politikası Kurulu) %10,25 olan faiz %15'e yükseltirken, Aralık ayında ise 200 bps artış yapılarak %17 seviyesine getirildi. Yapılan açıklamalarda, küresel ekonomiye dair verilerin üçüncü çeyrekte başlayan kısmi toparlanmanın devam ettiğine işaret edilmiştir. Aşıya dair olumlu gelişmelere karşın, son dönemde artış gösteren COVID-19 vakaları

Kısa Dönem	Uzun Dönem	Görünüm	Açıklama
TR A-2	TR A+	Stabil	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti yüksek. Derecelendirilen borçlar ve borçluların diğer borçlar ve borçlulara kıyasla ortalamanın üzerinde kredi kalitesini ifade eder

nedeniyle küresel ekonomiye ilişkin belirsizliklerin devam ettiği ifade edilmiştir.

Hazine ve Maliye Bakanı tarafından açıklanan Yeni Ekonomi Programı'na (YEP) göre, 2021- 2023 dönemi ekonomik büyümenin 2021 yılında %5,8, 2022 ve 2023 yıllarında %5 olarak tahmin edildiği belirtilmiştir. YEP'e göre 2021 için hedeflenen enflasyon %8 olup, işsizlik %12,9 olarak belirtildi.

Jeopolitik gelişmelerin baskısıyla TL 2020 yılında değer kaybetti. Yıla 5,95 ile başlayan USD/TL %24'lük değer kaybı ile yılı 7.37-7.48 arasında dalgalanarak bitirdi. EUR/TL ise 2020 yılına 6,66 seviyelerinde başlayarak Aralık ayını 9,11 seviyesinde kapadı.

KREDİ DERECELENDİRME NOTU

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. fonlama ihtiyacını karşılamak için, banka kredilerinin yanı sıra tahvil ve bono ihraçları da gerçekleştirmektedir. Buna bağlı olarak ihraç öncesinde Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından derecelendirilmiştir.

TÜRKİYE'DE OTOMOTİV SEKTÖRÜ

Türkiye otomobil ve hafif ticari araç toplam pazarı, 2020 yılında bir önceki yıla göre %61,3 artarak 772.788 adet olarak gerçekleşti. Otomobil satışları, 2020 yılında geçen yıla göre %57,6 oranında artarak 610.109 adet olurken, hafif ticari araç pazarı da %77,2 artarak 162.679 adede ulaştı. 2020 yılı Aralık ayı otomobil ve hafif ticari araç pazarı 2019 yılı Aralık ayına göre %15,2 artarak 104.293 adet oldu. 2020 yılı Aralık ayında otomobil satışları bir önceki yılın aynı ayına göre %14,0 artarak 80.721 adet olurken, hafif ticari araç pazarı %19,8 artarak 23.572 adet oldu.

Otomobil ve hafif ticari araç pazarı, 10 yıllık Aralık ayı ortalama satışlarına göre %17,9 azaldı. Otomobil pazarı, 10 yıllık Aralık ayı ortalama satışlara göre %13,6 azalış gösterdi.

Otomobil pazarı segmentlere göre, pazarın %87,6'sını vergi oranları düşük olan A, B ve C segmentlerindeki araçlar oluşturdu. C segmenti otomobiller 384.457 adetle %63,0 pay alırken, B segmenti otomobiller 146.821 adetle %24,1 pay aldı. Gövde tiplerine göre değerlendirildiğinde ise en çok tercih edilen gövde tipi yine Sedan otomobiller (%44,0 pay, 268.509 adet) oldu. Sedan otomobilleri, %29,8 pay ve 181.554 adet satış ile SUV, %23,2 pay ve 141.271 adet satış ile H/B otomobiller takip etti.

Motor tipine göre, benzinli otomobil satışları 319.489 adetle %52,4 pay, dizel otomobil satışları 240.819 adetle %39,5 pay, otogazlı otomobil

satışları 26.685 adetle %4,4 pay aldı. 844 adet elektrikli ve 22.272 adet hibrit otomobil satışı gerçekleşti.

Motor hacmine göre ise, 1600cc altındaki otomobil satışları %57,5 artarak %94,3 pay, 1600-2000cc aralığındaki otomobil satışları %21,1 artarak %1,7 pay ve 2000cc üstü otomobil satışları %5,7 artarak %0,2 pay aldı.

TÜRKİYE'DE FİLO KİRALAMA SEKTÖRÜ

Tüm Oto Kiralama Kuruluşları Derneği'nin (TOKKDER) yayınladığı 2020 yıl sonu raporuna göre;

Türkiye'de filo kiralama sektörü, 2020 yılında 57.544 adet yeni aracı filosuna kattı.

2020 yılsonu itibarıyla filo kiralama sektörünün kiradaki araç sayısı büyüklüğü, 2019 yıl sonuna kıyasla %10 azalarak 227.984 adede geriledi.

TOKKDER'in açıkladığı verilere göre, 2020 yılı sonunda 12.7 milyar Türk Lirası tutarında yeni araç yatırımı yapan filo kiralama sektörünün aktif büyüklüğü 39.5 milyar Türk Lirasına ulaştı.

TOKKDER'in raporuna göre Renault, %24,4 pay ile Türkiye operasyonel kiralama sektörünün araç parkında en çok tercih edilen marka olmayı sürdürürken, %15,2 ile Fiat ikinci, %11,7 ile Ford üçüncü, %11,6 ile Volkswagen dördüncü sırayı aldılar.

Sektörün araç parkının yaklaşık yarısı (%50,8) C segment araçlardan oluşurken, B segment araçlar %26,7 D segment araçlar ise %12,9 pay aldı.

Sektörün araç parkının %86,4'ü dizel araçlardan oluşurken, manuel vites araçlar %35,4 pay aldılar.

Sektörün araç parkının %20,7'si Euro sözleşmelerden, %0,4'ü USD ve %78,9'u TL sözleşmelerden oluşmaktadır.

GARANTİ BBVA FİLO SATIŞ ADEDİ VE MÜŞTERİ ADEDİ GELİŞİMİ

Koronavirüs salgını süresince ve sonrasında, şirketlerin iş planlarını gözden geçirip, güncellemeleri, verimliliklerini artırmaları, tasarruf yapılabilecek alanları hayata geçirmeleri bu dönemde daha çok önem kazanıyor. Bu noktadan baktığımızda, operasyonel araç kiralama sektörü işletmelere ve hatta bireylere birçok faydayı bir arada sunmaya devam ediyor. Ekonomik olarak zor bir dönemden geçilmesine rağmen araç kiralama, satın almaya kıyasla daha avantajlı. Araçları daha uygun maliyetlerle sağlıyor, hasar yönetimi, bakım, kış lastiği gibi pek çok unsuru yöneterek maliyet avantajını müşterilerimize yansıtıyoruz. Hem dijital kanallarımızdan hem de satış ekiplerimize doğrudan gelen taleplerde ciddi bir artış söz konusu. İçinde bulunduğumuz süreçte, bireylerin izole, hijyen standartları yüksek ve kontrollü ulaşım ihtiyacı sebebiyle araç kiralamaya olan talebin arttığını düşünüyoruz. Müşterilerimize

ihtiyaçlarına doğru uygun, doğru ve ekonomik çözümler sunmaya, işlerini kolaylaştırmaya devam ediyoruz. Bu süreçte bazı müşterilerimiz, maliyetlerini yönetmek adına filolarını küçültüp, kiraladıkları araçları iade ederek satın alma yolunu tercih ettiler. Bu aşamada Garanti BBVA Filo olarak müşterilerimizin taleplerini karşılamak amacıyla vade uzatımı yapmaya ve ikinci el araç kiralamaya başladık.

2020 yılı kapanış adetleri, 16.874 adet aktif araç ve 2.636 müşteri adedi olarak gerçekleşti.

EKONOMİDEKİ VE FİLO KİRALAMA SEKTÖRÜNDEKİ DARALMANIN AKSİNE GARANTİ BBVA FİLO, KİRAYA VERDİĞİ ARAÇ ADEDİNİ %1,5 ARTIRDI. KÂR VE AKTİF BÜYÜKLÜK ORANINDA CİDDİ ARTIŞ YAŞANDI.

Finansal Duruma İlişkin Değerlendirme

Garanti BBVA Filo'nun Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS) göre hazırlanan ve Bağımsız Denetimden geçen 2020 yılı konsolide mali tabloları aşağıdaki gibidir.

31.12.2020 TARİHLİ BİLANÇO (TFRS)

VARLIKLAR	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dönen Varlıklar		822.505.563	293.705.428
Nakit ve Nakit Benzerleri	3	197.798.652	5.879.990
Ticari Alacaklar	4	40.709.600	39.922.221
<i>İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	4-23	2.167.488	601.986
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	4	38.542.112	39.320.235
Diğer Alacaklar	5	171.906	51.631
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar</i>	5	171.906	51.631
Türev Araçlar	25	896.509	-
<i>Risikten Korunma Amaçlı Türev Araçlar</i>	25	896.509	-
Stoklar	8	532.975.775	169.824.822
Peşin Ödenmiş Giderler	9	32.180.996	20.263.865
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler</i>	9	32.180.996	20.263.865
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar	21	1.336.378	190.732
Diğer Dönen Varlıklar	15	16.435.747	57.572.167
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar</i>	15	16.435.747	57.572.167
Duran Varlıklar		1.955.222.932	1.291.969.029
Maddi Duran Varlıklar		1.824.674.747	1.260.560.563
<i>Operasyonel Kiralamaya Konu Varlıklar</i>	10	1.811.263.653	1.226.961.064
<i>Diğer Maddi Duran Varlıklar</i>	11	13.411.094	33.599.499
Kullanım Hakkı Varlıkları		2.781.067	2.293.109
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	12	11.314.531	9.665.114
<i>Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar</i>	12	11.314.531	9.665.114
Peşin Ödenmiş Giderler	9	4.376	147.896
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler</i>	9	4.376	147.896
Diğer Duran Varlıklar	15	116.448.211	19.302.347
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Duran Varlıklar</i>	15	116.448.211	19.302.347
TOPLAM VARLIKLAR		2.777.728.495	1.585.674.457

KAYNAKLAR	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kısa Vadeli Yükümlülükler		1.322.680.319	917.023.270
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	81.647.087	66.105.911
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>		81.647.087	66.105.911
<i>Banka Kredileri</i>		81.647.087	66.105.911
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	723.397.546	707.577.197
<i>İlişkili Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları</i>		250.395.210	26.103.545
<i>Banka Kredileri</i>	23	250.395.210	26.103.545
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar</i>		473.002.336	681.473.652
<i>Banka Kredileri</i>		473.002.336	681.473.652
Ticari Borçlar	4	486.940.001	114.738.522
<i>İlişkili Taraflara Ticari Borçlar</i>	4-23	133.948	641.331
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar</i>	4	486.806.053	114.097.191
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	14	666.306	826.186
Müşteri Sözleşmelerinden Doğan Yükümlülükler	9	21.560.220	20.158.356
<i>Mal ve Hizmet Satışlarından Doğan Sözleşme Yükümlülükleri</i>	9	21.560.220	20.158.356
Kısa Vadeli Karşılıklar	14	3.669.066	3.744.330
<i>Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar</i>	14	3.669.066	3.744.330
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	15	4.800.093	3.872.768
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</i>	15	4.800.093	3.872.768
Uzun Vadeli Yükümlülükler		1.069.193.979	599.570.227
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	933.482.282	545.177.790
<i>İlişkili Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar</i>		445.711.665	63.896.455
<i>Banka Kredileri</i>	23	445.711.665	63.896.455
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar</i>		487.770.617	481.281.335
<i>Banka Kredileri</i>		487.770.617	481.281.335
Diğer Borçlar	5	1.980.000	1.975.000
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar</i>	5	1.980.000	1.975.000
Uzun Vadeli Karşılıklar	14	1.791.612	1.223.803
<i>Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar</i>	14	1.791.612	1.223.803
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	21	129.615.467	50.682.416
Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	15	2.324.618	511.218
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>	15	2.324.618	511.218

Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
ÖZKAYNAKLAR	16	385.854.197	69.080.960
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	385.854.197	69.080.960	
Ödenmiş Sermaye	10.000.000	10.000.000	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş			
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(221.796)	(20.330)	
Yeniden Değerleme ve Ölçüm Kazançları veya Kayıpları	(221.796)	(20.330)	
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/(Kayıpları)	(221.796)	(20.330)	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş			
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(101.238.328)	(104.584.886)	
- Riskten Korunma Kayıpları	(101.238.328)	(104.584.886)	
- Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları veya Kayıpları	(101.238.328)	(104.584.886)	
Kârdan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	165.126	165.126	
Yasal Yedekler	165.126	165.126	
Geçmiş Yıllar Kârı	163.521.050	131.711.551	
Net Dönem Kârı	313.628.145	31.809.499	
TOPLAM KAYNAKLAR	2.777.728.495	1.585.674.457	

01.01.2020 / 31.12.2020 DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU (IFRS)

Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019	
KÂR VEYA ZARAR KISMI			
Hasılat	17	1.113.385.573	962.490.294
Satışların Maliyeti (-)	17	(487.035.339)	(630.965.928)
BRÜT KÂR		626.350.234	331.524.366
Genel Yönetim Giderleri (-)	18	(36.074.238)	(36.990.168)
Pazarlama Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	18	(581.262)	(680.186)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	19	28.938.957	21.762.122
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	19	(5.525.144)	(10.081.129)
ESAS FAALİYET KARI		613.108.547	305.535.005
Finansman Gelirleri	20	19.303.734	15.998.136
Finansman Giderleri (-)	20	(239.444.156)	(275.352.884)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂRI		392.968.125	46.180.257
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri		(79.339.980)	(14.370.758)
Dönem Vergi Gideri	21	(466.353)	(298.803)
Ertelenmiş Vergi Gideri	21	(78.873.627)	(14.071.955)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KÂRI		313.628.145	31.809.499
DÖNEM KÂRI		313.628.145	31.809.499
Dönem Kârının/Zararının Dağılımı			
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-
Ana Ortaklık Payları		313.628.145	31.809.499
Diğer Kapsamlı Gelir			
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(201.466)	102.681
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/(Kayıpları)	14	(251.833)	128.351
Kâr veya Zararda yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı			
Gelire İlişkin Vergiler	21	50.367	(25.670)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	21	50.367	(25.670)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		3.346.558	26.268.089
Nakit Akış Riskinden Korunmaya İlişkin Diğer Kapsamlı Gelir	25	3.456.349	33.797.982
Nakit Akış Riskinden Korunma Kazanç	25	3.456.349	33.797.982
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı			
Gelire İlişkin vergiler	21,25	(109.791)	(7.529.893)
Ertelenmiş Vergi Gideri	21,25	(109.791)	(7.529.893)
Diğer Kapsamlı Gelir		3.145.092	26.370.770
TOPLAM KAPSAMLI GELİR		316.773.237	58.180.269
Toplam Kapsamlı Gelirin Dağılımı			
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-
Ana Ortaklık Payları		316.773.237	58.180.269

**GARANTİ BBVA FİLO,
SEKTÖRÜNDEKİ
DENEYİM VE
UZMANLIĞI İLE TÜM
RİSKLERİ DETAYLICA
DEĞERLENDİRMEKTE,
ÖNLEM VE
STRATEJİLERİNİ
BUNLARI
DİKKATE ALARAK
KURGULAMAKTA,
GEREKLİ OLDUĞUNCA
GÜNCELLEMEDİR.**

**RİSKLER VE
YÖNETİM KURULUNUN
DEĞERLENDİRMELERİ**

Riskler

SEKTÖREL RİSKLER

2019 yılının son çeyreğinde hazırlanan 1 Ocak 2020 tarihinde yürürlüğe giren “Dijital hizmet vergisi ile bazı kanunlarda ve 375 sayılı kanun hükmünde kararnamede değişiklik yapılması hakkında” çıkan 7194 sayılı Torba Kanununun 13. maddesi ile Gelir Vergisi Kanununa göre, faaliyetleri kısmen veya tamamen binek otomobillerinin kiralanması veya çeşitli şekillerde işletilmesi olanların bu amaçla kullandıkları hariç olmak üzere, kiralama yoluyla edinilen binek otomobillerinin her birine ilişkin aylık kira bedelinin 5.500 Türk lirasına kadarlık kısmının gider olarak dikkate alınabileceği belirtilmişti. Bu bedel, 8 Ocak 2021 tarihinde açıklanan Gelir Vergisi Tebliği’nde 6.000 TL olarak güncellendi.

Ekonomide oluşabilecek olan yukarı yönlü bir faiz hareketliliği ve bununla birlikte döviz kurlarında oluşabilecek olan yükseliş sebebiyle kiralanılan araçların bedellerin artması ve 6.000 TL sınırını aşması durumunu sektör adına risk olabilecek bir unsur olarak öngörüyoruz.

ÜRÜN VE HİZMET KAYNAKLI RİSKLER

2019 yılı Aralık ayında Çin’de başlayan COVID-19 salgını ve sonrasında tüm dünyayı etkisi altına alan Pandemi döneminin yarattığı zorluklardan tüm sektörler gibi elbette araç kiralama sektörü de etkilendi. Kredi faiz oranlarındaki düşüş

ve ekonomideki toparlanmanın da etkisiyle operasyonel araç kiralama sektörü aslında 2020 yılına oldukça olumlu başlamıştı ancak yılın ilk yarısında yaşanan yeni araç tedariki sorunu ve bunu takip eden pandemi süreci maalesef hedeflerin gerçekleşmesine imkân vermedi. Araç üretiminin yavaşlaması ve durması, önümüzdeki en güçlü risklerden biri konumunda yer alıyor.

RV (KONTRAT SONU İKİNCİ EL ARAÇ DEĞERİ) BELİRLENMESİNE İLİŞKİN RİSKLER

Garanti BBVA Filo, kiralama öncesi ikinci el değer belirlenmesinde finansal parametreleri göz önünde bulundurarak birden fazla kanalda gerçekleşmiş satış verilerinin analizini yapar ve aynı zamanda araçlarla ilgili marka, model, yaş, kilometre, hasar durumu bilgilerini de dikkate alır. Finansal değişkenler ve araçlara ilişkin parametreler kullanılarak yapılan analizler sonucunda ikinci el değerliliği belirlenmekte ve belirlenen ikinci el değerleri aylık olarak piyasada gerçekleşen rayiç bedelleri ile karşılaştırılmaktadır. Tüm bu veriler RV Komitesine sunulurken düzenli olarak takip edilmektedir. Fiyatlandırma belirlenirken kontrat kârlılığına bağlı fiyat analizleri de yapılarak fiyat belirleme süreci yürütülür. RV belirlenme sürecinde dönemlik finansal değişkenler, dönemlik ikinci el araç satışlarındaki dalgalanmalar, vergisel değişikliklerin ikinci el araç satışlarına olumlu-olumsuz etkileri ve

incelenen ikinci el satış datalarındaki olası hatalar belirlenen ikinci el satış rakamı için risk olarak değerlendirilebilir.

İKİNCİ EL ARAÇ SATIŞINA İLİŞKİLİ RİSKLER

Filo kiralama ikinci el değerinin belirlenmesi aşamasında, ikinci el araç satış riski ortaya çıkar. Söz konusu risk, araçlar kiraya verilirken öngörülen ikinci el değerinin (RV), ikinci el satışının üzerinde kalması ve gerçekleşen satıştan zarar edilmesidir. Bir diğer risk, mevzuatta olası vergi değişiklikleridir. Vergisel değişiklikler ikinci el piyasasında satılacak araçların rayiç değerlerini artırabileceği gibi değer düşüklüğüne de sebep olabilir. Özellikle 2020 yılında ortaya çıkan pandemi koşullarının ilk döneminde araç talep oranında ciddi düşüş yaşanmış olup, daha sonra yaz aylarındaki normalleşme süreci ve sıfır araç üretim kapasitesinin pandemiden dolayı daralması ile ikinci el araç satışlarında ciddi artış yaşanmıştır.

Garanti BBVA Filo, ikinci el değerinin belirlenmesinde finansal parametreleri göz önünde bulundurarak birden fazla kanalda gerçekleşmiş satış verilerinin analizini yapar ve aynı zamanda araçlarla ilgili marka, model, yaş, kilometre, hasar durumu bilgilerini de dikkate alır. Finansal değişkenler ve araçlara ilişkin parametreler kullanılarak yapılan analizler sonucunda ikinci el değerliliği belirlenir ve belirlenen ikinci el değerleri aylık olarak piyasada gerçekleşen rayiç bedelleri ile karşılaştırılır. Tüm bu veriler İkinci El Satış Komitesine sunulurken düzenli olarak takip edilir.

DIŞ ETKENLERDEN KAYNAKLANAN RİSKLER

Dünya genelini etkisi altına alan pandemi sebebiyle ülke ekonomilerinin fazlasıyla etkilendiği bir süreçten geçiyoruz ve bu etkiler maalesef devam ediyor. Dünya ekonomisinin önemli taşlarından olan otomotiv endüstrisinde, Asya, Avrupa ve Amerika pazarlarındaki duruşlar nedeniyle üretim ve satış tarafında ciddi kayıplar yaşandı. Özellikle Avrupa’da birçok ülkede markalar ve bayiler operasyonlarını geçici süreliğine durdurmak zorunda kaldı.

Türkiye’de de döviz kurlarındaki dalgalanmalar, yabancı para kaynaklı olan araç satın alma bedellerinde önemli bir fiyat artışına sebep oldu. Dolayısıyla, kiralama fiyatlarına da artış olarak yansdı.

FİNANSAL RİSKLER

Likidite Riski

Garanti BBVA Filo, likidite riskinin yaratabileceği olumsuz etkilerden, çeşitlendirilmiş yurt içi borçlanma kaynakları ile korunmaktadır. Fonlama ihtiyacı kısa ve uzun vadeli bono, tahvil ihraçları ve TL borçlanma enstrümanlarıyla desteklenmektedir.

Alacak Riski

Kredi riski, Garanti BBVA Filo’nun taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Firmaların kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla, karşı taraflara kredi limitleri belirlemede ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisini yapmamaktadır.

Kredi limitleri her bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir.

Kredi limitleri belirlenirken, müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca, alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde, daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınır. Müşterilerin finansal durumları, risk ve limit bilgileri, mevcut müşterilerin ödeme performansı ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilerek, anapara ve faiz ödemelerini yapıp yapmadıkları, ilgili birimler tarafından takip edilir.

Piyasa Riski

Ekonomik beklentiler, faaliyet gösterilen sektör ile ilgili gelişmeler ve ilgili mevzuata yönelik düzenlemeler sebebiyle fiyatlarda yaşanan değişiklikler ve faiz oranlarındaki değişimler piyasa riskini ortaya çıkarmaktadır.

Faiz Haddi Riski

Garanti BBVA Filo faiz riskini yönetebilmek adına vade / durasyon/faiz farkı raporları hazırlamaktadır. Yapılan analizler, bilanço faiz riski ve likidite yönetiminde kullanılmaktadır.

Kur Riski

Garanti BBVA Filo'nun yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleriyle, yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Garanti BBVA Filo, bilanço içi döviz pozisyon riskini yönetmek için swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri kullanılarak riskten korunma sağlamaktadır.

Ticari faaliyetler devam ederken ekonomik koşullarda olası değişimler, gelecek dönemlere ilişkin yabancı para borç ve alacakların nakit akımları, kur dalgalanmaları kaynaklı öngörülemez kâr veya zarar riskleri ortaya çıkabilmektedir. Buna Nakit Akımları kaynaklı kur riski denilmektedir. Şirket, bu riskten korunmak amacıyla Riskten Korunma Muhasebesi yöntemini uygulamaktadır. Bu yöntemle gerçekleştirilecek kur dalgalanmalarına karşı koruma sağlanmıştır. Uygulanan yöntem, aynı zamanda, riskten korunma konusu olan kalemin gerçeğe uygun değerinde veya nakit akışlarında geçmişte meydana gelen ve korunan riskle ilişkilendirilebilen değişimlerin riskten korunma aracının geçmişteki gerçeğe uygun değerindeki veya nakit akışlarındaki değişimlerle karşılaştırılarak test edilmekte ve bu etkinlik testi sonuçlarının %80-%125 aralığında olması beklenmektedir. Garanti BBVA Filo'nun etkinlik testi sonuçları da olması gereken bu aralıkta yer almaktadır.

Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım

Gözetim amacı ile şirket bünyesinde oluşturulan on iki komite bulunmaktadır. Denetim ve Kurumsal Yönetim komiteleri aracılığı ile Yönetim Kurulu şirketi gözetleyip denetlemektedir.

Komitelere ilişkin detay bilgiler şu şekildedir:

- Amaç ve sorumluluklar
- Komite üyeleri
- 2020 yılı komite toplanma adedi

DENETİM KOMİTESİ

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan Denetim Komitesi;

- Muhasebe sistemi, finansal raporlama ve kamuyu aydınlatma,
- İç kontrol ve iç denetim 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.

Komite 2020 yılında 4 defa toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Cemal Onaran (Yönetim Kurulu Başkanı), Osman Bahri Turgut (Yönetim Kurulu Üyesi)

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'de kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumludur.

Komite 2020 yılında 2 defa toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Cemal Onaran (Yönetim Kurulu Başkanı), Osman Bahri Turgut (Yönetim Kurulu Üyesi)

AKTİF-PASİF KOMİTESİ

Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) temel hedefi ve amacı, aktif pasif yönetimi (likidite ve fonlama, faiz oranları ve kur oranları da dâhil) ve sermaye yönetimine ilişkin karar alma süreçlerinde, araç adetleri büyüme, kârlılık analizleri ve şirketin tüm performans kriterlerini analiz ederek Genel Müdür'e yardımcı olmaktır. Komite aşağıda belirtilen amaçlar etrafında yapılandırılmıştır:

- Kabul edilebilir risk seviyeleri dahilinde, planlı büyüme ile uyumlu belirli bir kârlılık seviyesini destekleyen, kaynakların yönetilmesi ve fonların kullanılmasına ilişkin politika uygulamalarının gözden geçirilmesi ve koordinasyonu,
- Kârlılığı ve gelir/gider kalemlerini izlemek ve analiz etmek,

- Sektör analizleri çerçevesinde araç parkı büyümesi ve kârlılık takiplerini yapmak,
- Garanti Bankası ve Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan risk profilleri ile birlikte, bilanço ve sermaye risklerini kontrol etmek için limitleri takip etmek,
- Finans piyasalarının ve makro değişkenlerin durumunu değerlendirmek,
- Kârlılığa dayalı öz sermaye gelişimini izlemek ve takip etmek,
- Baz senaryo, olumsuz senaryo veya son derece olumsuz senaryolar için orta-vadeli sermaye ve likidite planlarını sorgulamak ve düzenli olarak izlemek.

Komite 2020 yılında 37 defa toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ayşegül Gülgör (Genel Müdür), Yaman Doğanşoy (Genel Müdür Yardımcısı), Koray Pişirici (Genel Müdür Yardımcısı), Gözde Midillioğlu (Genel Müdür Yardımcısı), Müfide Meltem Aksoy (Finans Direktörü), Onur Sarıcan (İkinci El Satış Birim Müdürü), Zekine Altunhan (Satın Alma Birim Müdürü), Olcay Delibaş (Operasyon Birim Müdürü), Haydar Uğur (Krediler ve Tahsilat Birim Müdürü), Mehmet Sakınç (Proje Yönetimi ve İş Geliştirme Birim Müdürü), Bilgen Avcı (Bölge Müdürü), Kaan Alpay (Bölge Müdürü), Temel Kerimoğlu (Bölge Müdürü), İbrahim Levent Öztürk (Bölge Müdürü), Emrah Sarısaltık (Avukat)

PERSONEL KOMİTESİ

Personel komitesinin amacı; İnsan Kaynakları birimi tarafından pro-aktif bir yaklaşımla, tüm terfi adaylarını hazırlamaktır. Komite, terfiler için gerekli kriterleri belirleyerek adayların uygunluğunu değerlendirir. Yıl içinde boşalan veya ortaya çıkan yeni pozisyonlarla ilgili ihtiyacı güncellemek üzere personel komitesi ihtiyaç bazlı olarak da toplanabilir.

Komite 2020 yılında 1 defa toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ayşegül Gülgör (Genel Müdür), Yaman Doğanşoy (Genel Müdür Yardımcısı), Koray Pişirici (Genel Müdür Yardımcısı), Gözde Midillioğlu (Genel Müdür Yardımcısı), Müfide Meltem Aksoy (Finans Direktörü), Miray Göksu (Kıdemli İnsan Kaynakları Yönetmeni)

RİSK YÖNETİM KOMİTESİ

Şirket bünyesinde risk işlevinin komitesi olan Risk Yönetim Komitesi'nin ("RYK") amacı, delege edilen yetki kapsamında, Şirket'in olağan iş süreçlerinde karşılaştığı maddi risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetilmesi için gerekli stratejiler, politikalar, prosedürler ve altyapılar geliştirmektir. Komite aşağıda belirtilen amaçlar etrafında yapılandırılmıştır:

- Bir risk iştahı çerçevesi oluşturmak da dahil olmak üzere Şirket çapında Risk Yönetimi yapısı, organizasyon yönetimi ve işlev yönetimine ait bir model, bir risk tespit ve

takip modeli ve risklerin verimli ve şeffaf bir şekilde yönetilmesi için gerekli altyapı ve süreçler geliştirmek,

- Likidite, alacak, piyasa, faiz haddi, kur risklerinin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetimi. Şirket'in risklerine ilişkin bütün önemli konuları sürekli izlemek ve analiz etmek,
- Kurum içerisinde bir risk kültürü geliştirmek ve teşvik etmek,
- Üst yönetiminin risk modellerine, tasarımlarına ve işleyişine ilişkin yeterli anlayışa sahip olması,
- Şirketin risklerine ilişkin tüm önemli konuların düzenli olarak analiz edilmesi ve izlenmesi,
- Şirket yönetimine önemli risk konularına ilişkin rehberlik sağlamak.

2021 yılında aktif olarak çalışmaya başlamak üzere Risk Yönetimi Komitesi yapılandırması oluşturulmuştur. Limit belirlenmesine yönelik çalışmalar yapılmıştır.

Komite Üyeleri

Yaman Doğanşoy (Genel Müdür Yardımcısı), Koray Pişirici (Genel Müdür Yardımcısı), Gözde Midillioğlu (Genel Müdür Yardımcısı), Müfide Meltem Aksoy (Finans Direktörü), Onur Sarıcan (İkinci El Satış Birim Müdürü), Zekine Altunhan (Satın Alma Birim Müdürü), Olcay Delibaş (Operasyon Birim Müdürü), Haydar Uğur (Krediler ve Tahsilat Birim Müdürü), Emrah Sarısaltık (Avukat), Hazine Birimi

ETİK VE DOĞRULUK KOMİTESİ

Etik ve Doğruluk Komitesi'nin esas amacı, Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin Kurumsal Etik ve Doğruluk bütünlüğünün sağlanmasına katkıda bulunmaktır. Temel fonksiyonu ise aşağıdaki sorumlulukları üstlenerek Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin verimli bir şekilde uygulanmasını garanti etmektir.

- BBVA Grubu içerisinde ortak bir etik ve doğruluk kültürü oluşturulması için yapılacak çalışmaları teşvik ve takip etmek,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'de homojen bir şekilde uygulandığından emin olmak; bu kapsamda ihtiyaç halinde açıklayıcı notları geliştirmek ve yaymak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin belirli hükümlerine uyuma yönelik muafiyet kriterlerini uygulamak,
- Şirketin disiplin kurallarına aykırılık teşkil ettiği varsayılan konuları Disiplin Komitesi'ne bildirmek ve konuya ilişkin devam eden inceleme prosedürleri ve alınan aksiyonlar hakkında bilgi almak,
- Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. için önemli risk oluşturabilecek olay ve durumlar ile ilgili olarak, ivedilikle üst yönetime raporlamada bulunmak,
- Komite toplantılarında karar verilen eylemlere ilişkin takipte bulunmak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyma ve dokümanı uygulamaya ilişkin önerilerin ve etik açıdan soru işareti yaratan davranışların çözümlenmesine yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını teşvik etmek,

- Etik Bildirim Hattı'nın verimli bir şekilde işlenmesini sağlayarak güncelleme gerektiği düşünülen durumlarda gerekli tedbirleri almak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2020 yılında 2 defa toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ayşegül Gülgör (Genel Müdür), Yaman Doğanşoy (Genel Müdür Yardımcısı), Koray Pişirici (Genel Müdür Yardımcısı), Gözde Midillioğlu (Genel Müdür Yardımcısı), İç Kontrol Birimi

KURUMSAL GÜVENCE KOMİTESİ

Kurumsal Güvence Komitesi, mevcut ya da olası etkilerinden dolayı ilgili iş birimlerinin ve/veya Şirketimizin amaçlarına ulaşmasında engel oluşturabilecek nitelikteki iç kontrol problemlerinin, mevzuat takibine yönelik konuların ve potansiyel risk olarak görülen konuların üst yönetimin bilgisine sunulmasını ve üst yönetimin söz konusu önemli kontrol konularının çözümü için gerekli çalışmaları ve yönlendirmeleri yapmasını amaçlamaktadır. Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Üst düzeyde takip gerektiren risklere ve kontrollere odaklanarak iç kontrol sistemi dahilindeki geliştirme gereklilikleri için en üst düzeyde koordinasyonu ve standardizasyonu sağlamak,
- Gündemine gelen ve sorumluluk alanına

giren iç kontrol konularını / problemlerini görüşmek, önerilen tedbirleri ve aksiyonları değerlendirmek,

- Aksiyon planlarını inceleyerek risklerin istenilen derecede azaldığını izlemek,
- Çözüm için farklı birimlerin katkısının gerektiği durumlarda gerekli koordinasyonu sağlamak,
- Önemli konularla ilgili Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmek.

Komite 2020 yılında 4 defa toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ayşegül Gülgör (Genel Müdür), Yaman Doğanşoy (Genel Müdür Yardımcısı), Koray Pişirici (Genel Müdür Yardımcısı), Gözde Midillioğlu (Genel Müdür Yardımcısı), İç Kontrol Birimi

RV KOMİTESİ

RV Komitesi, şirketin RV politikasını belirler. Bu politika doğrultusunda süreci ve sonuçları kontrol eder, riskleri tespit ederek gerekli aksiyonların alınmasını sağlar. Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Şirketin RV belirleme yöntemine karar vermek,
- Yöntem doğrultusunda belirlenen RV tutarlarını, gerçekleşen ikinci el satış fiyatları ile karşılaştırılması sonucu elde edilen analizi değerlendirmek,
- Tespit edilen riskler ve ileriye dönük stratejiler doğrultusunda aksiyon alınmasını sağlamak,
- RV Belirleme yöntemleri ve sonuçları ile ilgili her türlü raporu ve bilgilendirmeyi talep

etmek, araç marka modelleri ile ilgili RV değişikliklerini proje ya da genel değişiklik bazında onaylamak,

- Değişen ekonomik göstergeler ve parametreler doğrultusunda şirketin RV politikasını geliştirmek ve buna uygun hareket edilmesini sağlamak.

Komite 2020 yılında 158 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ayşegül Gülgör (Genel Müdür), Yaman Doğanşoy (Genel Müdür Yardımcısı), Koray Pişirici (Genel Müdür Yardımcısı), Gözde Midillioğlu (Genel Müdür Yardımcısı), Müfide Meltem Aksoy (Finans Direktörü), Onur Sarıcan (İkinci El Satış Birim Müdürü), Zekine Altunhan (Satın Alma Birim Müdürü), Ferhat Yolay (Teknik Risk ve Analiz Birim Yöneticisi), Cenk Soysal (Teknik Risk ve Analiz Kıdemli Yönetmeni)

SATIN ALMA KOMİTESİ

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'de araç satın alımları ve araç satın alımına yönelik kesin siparişler, aşağıda belirtilen prosedür dahilinde Satın Alma Departmanının yetkisi ve sorumluluğundadır. Satın Alma Komitesi, araç alımlarının yöntemi, yetkili merciler tarafından onaylanması, takibini ve denetim standartlarını sağlamaktadır. Müşteri siparişine konu olmayan (stok) alımlar Satın Alma Departmanının önerisi ile Satın Alma Komitesi tarafından karara bağlanır. Satın Alma Komitesi tarafından karar verilen stok araç alımları tutanak altına alınır. Stok Satın Alım detayına ait maile Genel Müdür onayı alınarak işleme başlanır. Sipariş alımı için

ise müşterinin sözleşme ve sipariş formunun gerekli kontrolleri ilgili birimler tarafından yapılması sonrası, sistem üzerinden approved edilmesi sonrası satın alma gerçekleşir. Tüm satın alımlar için (stok-sipariş) her çeyrek sonrasında tutanak hazırlanır, komite üyelerinden imza alınır. Satın Alma Komitesinde sipariş ve ödeme süreci ile ilgili aşamalar aşağıdaki gibidir.

- Araç siparişi, aracın satın alınacağı bayiye Garanti BBVA Filo sipariş formu ile birlikte bayinin daha önce gönderdiği proforma faturası ile birlikte geçilir.
- Bayi tarafından aracın teslimat öncesi incelemesi (PDI-Pre Delivery Inspection) yapıp teknik olarak iyi durumda olduğunun onayı verildiğinde, alım yapılan bayiye aracın faturasının kestirilerek gerekli vergi ve harçlarının yatırılmasına onay verilir.
- Araç Alım ve Satın Alma Komitesi Prosedürü Genel Müdür onayı ile yürürlüğe girer ve yapılacak değişiklikler Genel Müdür onayına tabidir.

Komite 2020 yılında 16 defa toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ayşegül Gülgör (Genel Müdür), Yaman Doğanşoy (Genel Müdür Yardımcısı), Koray Pişirici (Genel Müdür Yardımcısı), Gözde Midillioğlu (Genel Müdür Yardımcısı), Müfide Meltem Aksoy (Finans Direktörü), Onur Sarıcan (İkinci El Satış Birim Müdürü), Zekine Altunhan (Satın Alma Birim Müdürü)

İKİNCİ EL SATIŞ DEĞERLENDİRME KOMİTESİ

İkinci El Satış Değerlendirme Komitesi, şirketimizin kirada veya kiradan dönen araçlarının segment ve kondisyon durumuna göre, satış kanallarına ve piyasa şartlarına paralel olarak; satış fiyatlarının belirlenmesi, piyasa hareketlerine göre satış hızının ve satış kanallarının değerlendirilmesi ve 2.el pazarına ilişkin genel değerlendirmelerin yapılmasını amaçlamaktadır. Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Satışa sunulacak araçların satış kanal ve fiyatlarını belirler.
- Kiradan dönen araçların satış kanallarını belirler. Uygun kondisyonlu araçların perakende kanalında satılması için yönlendirir.
- Satışa sunulmuş olan araçlarda tekrar kiralamaya konu olacak araçları belirlemektedir.
- Kirada olan araçlar ile ilgili varsa müşterilerin satın alma tekliflerini değerlendirir.
- 2.el portal üyelik şartlarını ve ihalelerde kullanılacak yetkileri belirler.
- İhalelerde gelen tekliflere göre kesin satış kararını onar.
- Bireysel kullanıcılardan gelen satın alma taleplerini değerlendirir.

Komite 2020 yılında 53 defa toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ayşegül Gülgör (Genel Müdür), Yaman Doğansoy (Genel Müdür Yardımcısı), Koray Pişirici (Genel Müdür Yardımcısı), Gözde Midillioğlu (Genel

Müdür Yardımcısı), Müfide Meltem Aksoy (Finans Direktörü), Onur Sarıcan (İkinci El Satış Birim Müdürü), Zekine Altunhan (Satın Alma Birim Müdürü), Muhsin Deniz (İkinci El Satış Birim Yöneticisi), Murat Eyiparmak (İkinci El Satış Birim Yöneticisi), Ferhat Yolay (Teknik Risk ve Analiz Birim Yöneticisi)

FİYATLAMA KOMİTESİ

Fiyatlama Komitesi, şirketin Fiyatlama politikasını belirler. Politika doğrultusunda süreci ve sonuçları kontrol eder, riskleri tespit ederek gerekli aksiyonların alınmasını sağlar. Fiyatlama komitesi;

- Şirketin fiyatlama parametrelerini, teklif oluşturma sürecinde sistemde bulunan maliyetlerin güncel ve doğru olmasını sağlamak, tespit edilen riskler konusunda aksiyon alınmasını sağlar.
- Fiyatlama parametreleri ile ilgili her türlü raporu ve bilgilendirmeyi talep etmek ve fiyatlama parametrelerindeki değişiklik taleplerini proje ya da genel değişiklik bazında onaylamaktan sorumludur.
- Belirlenmiş analiz periyodunun dışında oluşabilecek piyasa koşulları ve şirket strateji değişikliği doğrultusunda, parametre analizleri güncellenerek komiteye sunulur.

Komite 2020 yılında 45 defa toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ayşegül Gülgör (Genel Müdür), Yaman Doğansoy (Genel Müdür Yardımcısı), Koray Pişirici (Genel Müdür Yardımcısı), Gözde Midillioğlu (Genel

Müdür Yardımcısı), Müfide Meltem Aksoy (Finans Direktörü), Olcay Delibaş (Operasyon Birim Müdürü), Onur Sarıcan (İkinci El Satış Birim Müdürü), Zekine Altunhan (Satın Alma Birim Müdürü), Ferhat Yolay (Teknik Risk ve Analiz Birim Yöneticisi), Cenk Soysal (Teknik Risk ve Analiz Kıdemli Yönetmeni)

DİSİPLİN KOMİTESİ

Disiplin komitesi, kendisine iletilen konularda Şirket Etik İlkelerimiz ile Personel Yönetmeliği'nin ilgili maddelerini esas alarak gerekli incelemeleri yapar ve bir karara bağlar. Yasalara, şirketimiz Etik İlkeleri ile Personel Yönetmeliği'ne aykırı işlem, uygulama ve davranışları tespit etmesi halinde, bunları re 'sen inceleyerek (gerekli gördüğü durumlarda İç Kontrol Birimi'nden de inceleme talebinde bulunarak) Personel Yönetmeliği'nde belirlenen idari yaptırımları uygular. Disiplin komitesi;

- Çalışanlarımızın gerek davranışları ve gerekse de uygulamaları ile şirketimiz Etik İlkeleri'ne bağlılıklarını temin etmek, bu bağlılığı izleme işlevini ve etik İlkelerimizi şirket genelinde ve çalışanlarımız nezdinde savunucu bir merci rolünü üstlenir,
- Şirket'in itibarının ve imajının yasalara, kamuoyuna ve müşterilerimize karşı yıpranmasına yol açabilecek her türlü davranış ve uygulamaya karşı tedbir alır ve bu tedbirleri şirket geneline duyurur,
- Gündeme aldığı dosyalarda gözlemlediği, iş akış süreçlerine ya da genel uygulamalara ilişkin sistematik sorunların veya aksaklıkların giderilmesi için ilgili birimlerin gerekli

tedbirleri almasını sağlar.

- Kapsamına giren bir konu olduğunda ya da üye değişikliği gerektiğinde toplanır.

Komite 2020 yılında 1 defa toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Gözde Midillioğlu (Genel Müdür Yardımcısı), Koray Pişirici (Genel Müdür Yardımcısı), Yaman Doğansoy (Genel Müdür Yardımcısı), Miray Göksu (Kıdemli İnsan Kaynakları Yönetmeni), Ömer Nedim Müren (İç Kontrol Yönetmeni)

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Yönetim Kurulu yıl içerisinde 4 kez toplantı yapmış ve yönetim kurulu üyelerinin tamamı söz konusu toplantılara katılmıştır.

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR YERİNE İDARİ YAPTIRIM VE CEZALAR

2020 yılında herhangi bir ceza bulunmamaktadır.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE TAZMİNAT ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Şirketin 2020 yıl sonu aktif büyüklüğü 2,8 milyar TL (2019: 1,6 milyar TL), özkaynak büyüklüğü 385,9 milyon TL (2019: 69,1 milyon TL) ve net kârı 313,6 milyon TL'dir (2019: 31,8 milyon TL).

Şirketin aktif kârlılık oranı %11,29 (2019: %2,01) ve özsermaye kârlılık oranı %81,28'dir (2019: %46,05). Şirket güçlü mali yapısı ve sürdürülebilir kârlılık ile büyümeye devam etmeyi hedeflemektedir.

BAĞIŞ VE YARDIMLAR

WWF Türkiye Doğal Hayatı Koruma Vakfı ve İstanbul Valiliği Yatırım İzleme ve Koordinasyon Başkanlığı'na yapılan toplam bağış tutarı 118.000 TL olup bedelsiz, belli kullanım süreli araçlar tahsis edilmiştir. Türk Eğitim Vakfı'na 350 TL bağış yapılmıştır.

ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI

Şirket aleyhine açılan çeşitli davalar için 2.756.245 TL (31 Aralık 2019: 512.404 TL) karşılık tutarını ilişikteki finansal tablolarda ilgili karşılık hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

ÖZEL DENETİM VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şirketimiz, Bağımsız denetim şirketi KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (KPMG) tarafından; altı aylık dönemlerde sınırlı bağımsız denetime, 12 aylık dönemlerde tam bağımsız denetime ayrıca üç ve dokuz aylık dönemlerde ise Garanti Bankası konsolidasyonu denetimine tabidir. Şirket 2018 yılına ilişkin Kurumlar Vergisi, Katma Değer Vergisi ve S. Damga Vergisi yönünden Vergi Müfettişliği tarafından inceleme yapılmış, neticesinde herhangi bir cezai işlem uygulanmamıştır.

ESAS SÖZLEŞMEDE DEĞİŞİKLİKLER

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik olmamıştır.

HESAP DÖNEMİNİN KAPANMASINDAN İLGİLİ FİNANSAL TABLOLARIN GÖRÜŞÜLECEĞİ GENEL KURUL TOPLANTI TARİHİNE KADAR GEÇEN SÜREDE MEYDANA GELEN ÖNEMLİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

YIL İÇERİSİNDE YAPILAN GENEL KURULLAR

Şirket 25.03.2020 tarihinde 2019 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısını gerçekleştirmiştir. Alınan kararlardan tamamı yerine getirilmiştir.

ÖNEMLİ MİKTARDA VARLIK ALIM/ SATIŞLARI

Yoktur.

YATIRIMLARDA TEŞVİKLERDEN YARARLANMA DURUMU

Herhangi bir teşvikten yararlanılmamaktadır.

HİZMET ALINAN KURUMLARLA ÇIKAR ÇATIŞMASININ ÖNLENMESİ

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin Yatırım Danışmanlığı, Derecelendirme ve diğer kurumlarla çıkar çatışmaları önlenmesi için karşılıklı yapılan sözleşmelerde gerekli düzenleme yapılmaktadır.

İletişim

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. 10 Ocak 2007 tarihinde, "Araç Filo Kiralama Hizmetleri" alanında faaliyet göstermek üzere, Türkiye'de kuruldu.

İstanbul Ticaret Odasına kayıtlı Garanti BBVA Filo'nun ticaret sicil numarası 611285'dir. Garanti BBVA Filo'nun Maslak, Ankara, Bursa, İzmir'de olmak üzere 4 adet şubesi bulunmakta olup, iletişim bilgileri aşağıdadır.

ADRES

Çam Çeşme Mahallesi Tersane Caddesi
No:15 Pendik-İstanbul

TELEFON

0216 625 43 00

FAKS

0216 625 43 01

İNTERNET SİTESİ

www.garantibbvafilo.com.tr

E-POSTA ADRESİ

Info@garantibbvafilo.com.tr
Vergi Dairesi: Boğaziçi Kurumlar

VERGİ NUMARASI

389 066 3276

No	Şube	Adres Bilgileri
1	Ankara	Ankara 1 ve 2 Krediler Müdürlüğü Cinnah Caddesi No: 2 Kavaklıdere Çankaya/Ankara
2	Bursa	Marmara Bölge Müdürlüğü Fevzi Çakmak Caddesi No: 60 K:3 Osmangazi/Bursa
3	İzmir	Folkart Towers Manas Bulvarı Adalet mah. No:39/1 B Kule Kat:42 Bayraklı/İzmir
4	Maslak	Maslak Mah. Büyükdere Cad. No:245/1 Sarıyer /İstanbul



Filo