



**Building a better  
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.  
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27  
Daire: 57 34485 Sarıyer  
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000  
Fax: +90 212 230 8291  
ey.com  
Ticaret Sicil No : 479920  
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

### Garanti Filo Yönetim Hizmetleri Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri Anonim Şirketi'nin "Şirket" ile bağlı ortaklığının ("Topluluk") 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığına incelemesini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu, Grup yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 27 Temmuz 2022 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

İncelemelerimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

  
Fatih Polat SMMM  
Sorumlu Denetçi

5 Ağustos 2022  
İstanbul, Türkiye

# GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ A.Ş.

01.01.2022 – 30.06.2022 ARA DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

## Genel Bilgiler

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2022-30.06.2022

Ticaret unvanı : Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.

Ticaret sicili numarası : 611285

Mersis Numarası : 0389066327600011

Adres: Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 34899 Pendik – İstanbul

Telefon: 0216 625 43 00

Faks: 0216 625 43 01

İnternet Sitesi: [www.garantibbvafilo.com.tr](http://www.garantibbvafilo.com.tr)

E-posta Adresi: [info@garantibbvafilo.com.tr](mailto:info@garantibbvafilo.com.tr)

No	Şube Adı	Adres Bilgileri
1	Ankara Şube	Ankara 1 ve 2 Krediler Müdürlüğü Cinnah Caddesi No:2 Kavaklıdere – Çankaya/Ankara
2	Bursa Şube	Marmara Bölge Müdürlüğü Fevzi Çakmak Caddesi No:60 Osmangazi/Bursa
3	İzmir Şube	Cumhuriyet Bulvarı No:20-20A Konak/İzmir
4	Maslak Şube	Maslak Mah. Büyükdere Cad. No:245/1 Sarıyer /İstanbul

## Garanti BBVA Filo Hakkında

2022 yılında 14. yılını kutlayan Garanti BBVA Filo; 18.873 adede sahip araç parkı, 2.600 üzerindeki müşteri portföyü, 4,4 milyar TL değerindeki aktif büyüklüğü ile sektörünün en güvenilir şirketlerinden biri konumunda.

## Ortaklık Yapısı

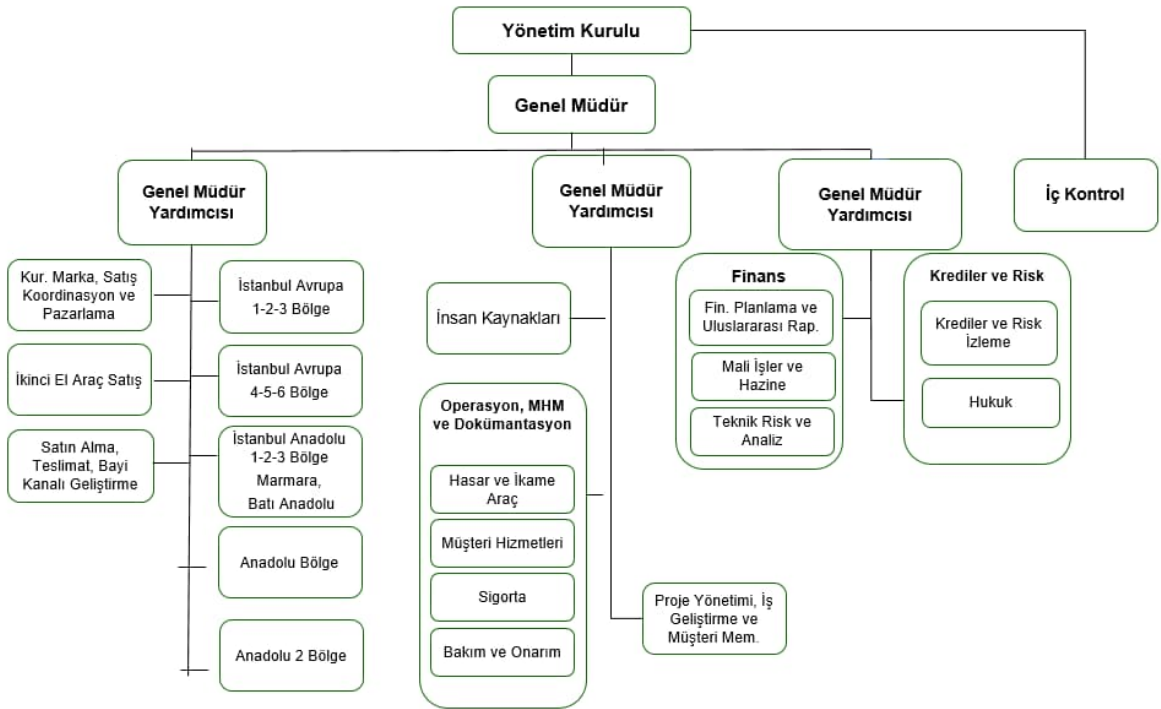
2007'de 1 milyon TL sermaye ile kurulan Garanti BBVA Filo, 2008'de sermayesini, 9 milyon TL artırarak 10 milyon TL'ye yükseltti. Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin sahiplik oranı %100'dür.

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, 1 Ocak - 30 Haziran 2022 faaliyet dönemini 83 kişilik personel kadrosu ile tamamladı.

### Garanti BBVA Filo Organizasyon Şeması



Hazırlayan: İnsan Kaynakları ve İdari İşler  
Haziran 2022

## Yönetim Kurulu

Garanti BBVA Filo Yönetim Kurulu 6 üyeden oluşuyor. 1 Ocak - 30 Haziran 2022 faaliyet dönemi içerisinde Garanti BBVA Filo Yönetim Kurulu'nda görev alan üyeler ve görev süreleri aşağıda belirtilmiştir.

**Recep Baştuğ**

Yönetim Kurulu Başkanı

Görev Başlangıç Tarihi: 25.03.2021

Görev Bitiş Tarihi: -

Çukurova Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu olan Recep Baştuğ, kariyerine 1989 yılında Garanti Bankası 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 müddet özel bir firmada Yönetim Kurulu Başkan yardımcılığı yaptıktan sonra, 1 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 Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti BBVA Faktoring A.Ş., Garanti BBVA Finansal Kiralama A.Ş., Garanti BBVA Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti BBVA Bilişim Teknolojisi ve Tic. T.A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Baştuğ'un bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 30 yıldır.

**Cemal Onaran**

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Görev Başlangıç Tarihi: 23.03.2017

Görev Bitiş Tarihi: -

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunu olan Cemal Onaran, 1990 yılında Garanti Bankası'nın Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak göreve başladı. 2000-2007 yılları arasında Garanti Bankası'nın İstanbul'daki çeşitli bölge müdürlüklerinde Bölge Müdürü olarak görev aldı. Garanti Bankası'nın mortgage kredileri konusunda faaliyet gösteren iştiraki Garanti 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 Üyesi  
Görev Başlangıç Tarihi: 31.03.2017  
Görev Bitiş Tarihi: -

İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü mezunu olan Aydın Güler, 1990 yılında Garanti Bankası 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 Muhasebe'den 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 ilişkileri, Genel Muhasebe, Konsolidasyon ve Uluslararası Muhasebe, Vergi İşlemleri Yönetimi ve BBVA Finans Koordinasyon'dan 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.

Sibel KAYA  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Görev Başlangıcı: 31.01.2021  
Görev Bitiş Tarihi: -

Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Mimarlık Fakültesi, Şehir ve Bölge Planlama Bölümü mezunu olan Sibel Kaya kariyerine 1997 yılında, Garanti BBVA'da Yönetici Adayı olarak başladı. 1998-2005 Ticari Bankacılık bölümü yöneticilik pozisyonları, 2005-2016 yılları arasında çeşitli şubelerde Şube Müdürü ve Ticari Şube Müdürü, 2016-2018 yılları arasında Ege Bölge Müdürü ve 2018-2021 yılları arasında İnsan Kaynakları Direktörü görevlerini yürüttü. 2 Şubat 2021'de Garanti BBVA KOBİ Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine olarak atandı. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 23 yıl olan Kaya, KOBİ Orta & Büyük İşletme Bankacılığı ve KOBİ Küçük İşletme Bankacılığı alanlarından sorumludur.

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 Bankası'na 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. 30.06.2022 faaliyet dönemi içerisinde Garanti BBVA Filo Üst Yönetimi'nde görev alan üyeler ve görev süreleri aşağıda belirtilmiştir.

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 Bankası'na 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 Midilliođlu

Genel Müdür Yardımcısı

Görev Başlangıç Tarihi: 01.05.2012

Görev Bitiş 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 Midilliođlu, çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra, 2004 yılında Garanti BBVA Leasing'de Bilgi Sistemleri ve Süreç Geliştirme Birim Müdürü olarak göreve başladı. 2012 yılı itibarıyla Garanti BBVA Filo'da Proje Yönetimi ve Müşteri Memnuniyeti, İnsan Kaynakları ve İdari İşler, Operasyon ve Müşteri Hizmetleri - Dokümantasyon Biriminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Koray Pişirici

Genel Müdür Yardımcısı

Görev Başlangıç Tarihi: 15.08.2019

Görev Bitiş 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 Dođansoy

Genel Müdür Yardımcısı

Görev Başlangıç Tarihi: 01.03.2020

Görev Bitiş 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 Krediler ve Risk İzleme, Mali İşler, Hazine, Teknik Risk ve Analiz ve Finansal Planlama ve Raporlama birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

## Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Garanti BBVA Filo, hesap dönemi içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan mali hakların toplamı 2.503.549-TL tutarındadır.

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

## İnsan Kaynakları ve Eğitim

83 kişilik bir ekip olan Garanti BBVA Filo'luların yüksek performansları, ihtiyaçlarına özel gelişim çözümleri ile desteklenmektedir.

### Çalışan Sayısı

Erkek : 52

Kadın : 31

### Çalışan Yan Hakları

Servis

Yemekhane

Sağlık Sigortası

Hayat Sigortası

### Eğitim Politikası

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

### Oryantasyon Eğitimi

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

### Sürekli Gelişim Vizyonu

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.



## Araştırma Geliştirme Çalışmaları

"Müşterilerimizin ihtiyaçlarını doğru belirlemek, hayatlarını kolaylaştıracak ve işlerine değer katacak ürün ve hizmetler geliştirmek en öncelikli görevimiz."

Garanti BBVA Filo, hesap dönemi içerisinde kullandığı bilgi teknolojileri geliştirmeleri ve yatırımlarının yanı sıra altyapıda yeni teknolojilerin kullanımına ilişkin ar-ge çalışmalarını sürdürmektedir.

Müşterilerimizin ihtiyaçlarına uygun Garanti BBVA Filo'nun hizmet kalitesini arttıracak geliştirmeler gerçekleştirilmiştir.

Robotik süreç otomasyonu projeleriyle organizasyonel süreçlerde iş akışını hızlandıracak ve iş verimliliğini arttıracak iyileştirmeler yapılmaya devam edilmektedir.

Veri Ambarı projesiyle, yönetim raporlamalarının standardizasyonu ve geliştirilmesi ile stratejik planlama ve karar mekanizmalarını destekleyecek altyapı yatırımlarına devam edilmektedir.

## İkinci El Garaj

Bireylerin ikinci El ihtiyaçlarını daha hızlı ve etkin şekilde karşılayabilmek amacıyla ve ikinci El otomobilini güvendiği bir markadan, görerek satın almak isteyenler için ilk ikinci El otomobil satış noktasını 2017 yılında İstanbul Maslak'ta açılmıştı. Takip eden yıllarda ise İstanbul Ataşehir ve İzmir Bornova şubeleri ile hizmet ağını genişletmiştir.

Söz konusu yapılanma ile tüm ikinci el otomobil satışlarındaki perakende satış oranının ve buna paralel olarak ikinci el araç satış karının yükseltilmesi hedeflenmektedir.

## İşletmenin Doğrudan veya Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler

Garanti BBVA Filo, yüzde yüz hissesi ile Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'nin sahibi olup tüm taahhüt ettiği sermaye tutarını ödemiştir.

<b>İştirakin Ticaret Ünvanı</b>	<b>Ödenmiş Sermayesi (TL)</b>	<b>Sermayedeki Pay Tutarı (TL)</b>	<b>Sermayedeki Pay Oranı (%)</b>
Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	300.000	300.000	100

## Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

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

## Risk Yönetimi, İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Yapısı

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.

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

## Kredi Derecelendirme Notu

Garanti BBVA Filo 16.12.2021 tarihinde, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.tarafından derecelendirilmiştir.

Ulusal Uzun Vadeli Kredi Derecesi Notu	(TR) A+
Ulusal Kısa Vadeli Kredi Derecesi Notu	(TR) A-1
Görünüm	Stabil

## Türkiye’de Otomotiv Sektörü

Otomotiv Distribütörleri Derneği’nin (ODD) açıkladığı verilere göre, Türkiye otomotiv sektörü toplam pazarı, 2022 Ocak-Haziran döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %9,3 azalarak 357.904 adet olarak gerçekleşmiştir.

2022 Haziran ayı sonunda otomobil pazarı motor hacmine göre incelendiğinde, en yüksek paya %88,4 oranıyla 1600cc altındaki otomobiller sahip olmuştur. Ardından %0,7 pay ile 1600-2000cc aralığındaki otomobiller ve %0,2 pay ile 2000cc üstü otomobiller yer aldı. Hibrit ve Elektrikli araçların da ayrı olarak değerlendirilmeye başlandığından, bu tip motorlara sahip araçların da payı %10,7 olarak gerçekleşmiştir.

2022 Haziran ayı sonuna göre, 1600cc altındaki otomobil satışlarında %11,8 oranında azalış, 1600-2000cc aralığında motor hacmine sahip otomobil satışlarında %43,6 azalma, 2000cc üstü otomobillerde ise %35,2’lik azalış görülmüştür. 2022 yılı altı aylık dönemde 2.263 adet elektrikli otomobil satışı gerçekleşmiştir.

2021 Yılı’nın ilk altı ayında; benzinli otomobil satışları 195.996 adet ile %70,4 pay, dizel otomobil satışları 47.147 adet ile %16,9 pay, Hibrit otomobil satışları 27.582 adet ile %9,9 pay, otogazlı otomobil satışları 5.294 adetle %1,9 pay almıştır.

## Türkiye’de Filo Kiralama Sektörü

Tüm Oto Kiralama Kuruluşları Derneği’nin (TOKKDER) yayınladığı 2022 birinci çeyrek sonu raporu ışığında Türkiye’de filo kiralama sektörü, 2022 yılı ilk 3 ayında 14.232 adet yeni aracı filosuna kattı.TOKKDER’in açıkladığı verilere göre, 2022 yılı ilk çeyrek sonunda 6.6 milyar Türk Lirası tutarında yeni araç yatırımı yapan filo kiralama sektörünün aktif büyüklüğü 58.6 milyar Türk Lirasına ulaşmıştır.TOKKDER’in raporuna göre Renault, %23,1 payı ile Türkiye operasyonel kiralama sektörünün araç parkında en çok tercih edilen marka olmayı sürdürürken, %14,4 ile Fiat ikinci, %10,5 ile Volkswagen ve %10,5 ile Ford üçüncü, %9 ile Toyota dördüncü sırayı aldı. Sektörün araç parkının yaklaşık yarısı (%51,3) C segment araçlardan oluşurken, B segment araçlar %27,5 D segment araçlar ise %13,2 pay aldı. Sektörün araç parkının %68,2’si dizel araçlardan oluşurken, manuel vites araçlar %28,7 pay aldı. Sektörün araç parkının %3,1’ü Euro sözleşmelerden, %0,1’ü USD ve %96,8’i TL sözleşmelerden oluşmaktadır.

## Ekonomi ve Finansal Durum

Türkiye’de filo kiralama sektörü, 2022 yılı ilk çeyrek sonunda 14.232 yeni aracı filosuna katmıştır. 2022 yılı ilk çeyrek sonu itibarıyla filo kiralama sektörünün kiradaki araç parkı büyüklüğü, 2021 yılı aynı dönemine kıyasla %1 küçülerek, 2021 yıl sonuna göre de %0,9 büyüyerek 220.305 adete ulaşmıştır.

## Garanti BBVA Filo Satış Adedi ve Müşteri Adedi Gelişimi

Garanti BBVA Filo 2022 yılı ilk yarısını, 2021 yıl sonu rakamına göre %3,7 büyüyerek 18.873 adetlik araç parkı ile kapatırken, müşteri sayına baktığımızda, Garanti BBVA Filo %1,7 küçülme ile 2.660 müşteri sayına ulaşmıştır.

Garanti BBVA Filo ilk yarısı hedeflerine paralel olarak tamamladı. Yılın ikinci yarısı içinse ticari ve KOBİ segmentli müşterilere ulaşarak büyümesini devam ettirmeyi planlamaktadır.

## Şirketler Topluluğuna İlişkin Bilgiler

Garanti BBVA Filo, 2021 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.

## Sektörel Riskler

2022 yılı itibari ile pandemi kaynaklı risklerin yanı sıra çip tedariki nedeni ile ikinci çeyrekte tedarik sorunları yaşanmaya devam etmiştir. Devam eden çip sorunu ve üretim sıkıntısına ek olarak Rusya Ukrayna savaşının etkilerinin de sektöre olumsuz yansımaları söz konusudur. Ukrayna'da araçların elektrik tesisatlarında kullanılan kabloyu üreten fabrikalarda üretimin durmasının sektörde yeni bir sıkıntıya yol açma ihtimali üzerinde durulmakta. Üretimdeki kayıpların yıl sonuna kadar telafi edilemeyeceğinin belirtilmesi ise arzla ilgili sorunların önümüzdeki yıla kadar devam edeceğinin işareti olarak yorumlanmaktadır.

Döviz kuru ve enflasyon artışına bağlı olarak bakım, onarım, lastik, yedek parça, lojistik, nakliye maliyetleri ve operasyonel giderler artmış bulunmaktadır. 2022 yılında da döviz ve enflasyon artışı beklentilerine paralel artışların devam etmesi öngörülmektedir.

## Ürün ve Hizmet Kaynaklı Riskler

Uzun dönem araç kiralama hizmeti alan müşteri profilinin genişlemesi ve değişkenlik göstermeye başlaması sebebiyle, kiralamaya yönelik taleplerde de değişkenlikler görülmeye başlanmıştır. Farklı talep ve ihtiyaçların gündeme gelmesiyle birlikte, yeni ve yenilikçi kiralama modellerinin geliştirilmesi de sektörde bir ihtiyaç haline gelmiştir. Bu açıdan alternatif kiralama modelleri sunabilecek filo kiralama şirketleri rekabette önemli bir avantaj kazanabilirler.

Sektördeki fiyat rekabeti, hizmet kalitesinden ve müşteri memnuniyetinden ödün vermeden hizmet vermeyi hedefleyen kurumsal şirketler açısından kısa vadede rekabet riski oluşturabilir. Garanti BBVA Filo olarak esnek hizmet paketlerimiz ve uygun fiyatlı çözümlerimiz rekabetçi fiyatlar sunmamıza ve hizmet kalitemizi daha geniş bir müşteri kitlesine sunabilmemize olanak sağlamaktadır.

Araç satın alma sürecinde marka penetrasyon dağılımı, önemli bir diğer konudur. Aynı dönem içinde, aynı marka ve modellerdeki işlemlerin yoğunlaşması, dönem sonundaki araçların geri dönüşlerinde, o marka ve modellerin ikinci El pazarına fazla arz edilmeleri sebebiyle, ikinci El değer (RV) riskini ortaya çıkarabilir. Dönemsel araç alımlarının dengeli ve daha fazla alternatifli olarak yapılması bu riski indirgeyecektir.

## Finansal Duruma İlişkin Değerlendirme

Garanti BBVA Filo'nun Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS) göre hazırlanan ve Sınırlı Denetimden geçen 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar aşağıdaki gibidir.

## 30 Haziran 2022 tarihli Konsolide Finansal Durum Tablosu (TFRS)

VARLIKLAR	Notlar	Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden	Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		30.06.2022	31.12.2021
<b>Dönen Varlıklar</b>		<b>577.963.305</b>	<b>415.243.881</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	3	102.023.187	56.932.940
Ticari Alacaklar	4	55.886.334	46.321.081
<i>İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	4-23	456.528	682.912
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	4	55.429.806	45.638.169
Diğer Alacaklar	5	617.309	12.273
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar</i>	5	617.309	12.273
Türev Araçlar	25	-	220.408
<i>Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar</i>	25	-	220.408
Stoklar	8	349.821.875	234.733.028
Peşin Ödenmiş Giderler	9	25.219.330	41.142.344
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler</i>	9	25.219.330	41.142.344
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar	21	44.395.270	35.881.807
<b>Duran Varlıklar</b>		<b>3.816.038.366</b>	<b>3.027.446.193</b>
Maddi Duran Varlıklar		3.742.695.433	2.960.995.449
<i>Operasyonel Kiralamaya Konu Varlıklar</i>	10	3.713.155.674	2.943.861.208
<i>Diğer Maddi Duran Varlıklar</i>	11	29.539.759	17.134.241
Kullanım Hakkı Varlıkları	2.4	3.839.694	2.722.730
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	12	9.040.648	9.797.650
<i>Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar</i>	12	9.040.648	9.797.650
Peşin Ödenmiş Giderler	9	4.376	-
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler</i>	9	4.376	-
Diğer Duran Varlıklar	15	60.458.215	53.930.364
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Duran Varlıklar</i>	15	60.458.215	53.930.364
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>		<b>4.394.001.671</b>	<b>3.442.690.074</b>

## 30 Haziran 2022 tarihli Konsolide Finansal Durum Tablosu (TFRS)

KAYNAKLAR	Notlar	Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2022	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021
<b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>1.839.652.059</b>	<b>1.601.289.022</b>
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6-7	230.224.128	249.298.237
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>		117.214.288	107.915.991
<i>Banka Kredileri</i>		117.214.288	107.915.991
<i>Diğer Finansal Yükümlülükler</i>	6-7	113.009.840	141.382.246
<i>İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları</i>		113.009.840	141.382.246
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	1.164.542.269	1.110.561.828
<i>İlişkili Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları</i>		188.600.132	255.096.753
<i>Banka Kredileri</i>	23	188.600.132	255.096.753
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar</i>		873.216.545	855.465.075
<i>Banka Kredileri</i>		873.216.545	855.465.075
<i>Diğer Finansal Yükümlülükler</i>	6-7	102.725.592	-
<i>İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları</i>		102.725.592	-
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler		524.432	616.918
Ticari Borçlar	4	349.094.942	200.093.433
<i>İlişkili Taraflara Ticari Borçlar</i>	4-23	1.258.843	3.094
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar</i>	4	347.836.099	200.090.339
Diğer Borçlar		7.381	-
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar</i>		7.381	-
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	14	1.207.259	803.643
Müşteri Sözleşmelerinden Doğan Yükümlülükler	9	83.671.538	29.096.799
<i>Mal ve Hizmet Satışlarından Doğan Sözleşme Yükümlülükleri</i>	9	83.671.538	29.096.799
Türev Araçlar	25	1.079.863	-
<i>Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar</i>	25	1.079.863	-
Kısa Vadeli Karşılıklar	14	7.377.668	10.610.632
<i>Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar</i>	14	6.819.677	9.935.123
<i>Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar</i>	14	557.991	675.509
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	15	1.922.579	207.532
<b>Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>1.068.601.801</b>	<b>839.314.211</b>
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6-7	719.000.613	601.498.515
<i>İlişkili Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar</i>		163.203.536	243.996.394
<i>Banka Kredileri</i>	23	163.203.536	243.996.394
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar</i>		379.527.800	357.502.121
<i>Banka Kredileri</i>		379.527.800	357.502.121
<i>Diğer Finansal Yükümlülükler</i>	6-7	176.269.277	-
<i>İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları</i>	6-7	176.269.277	-
Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler	15	3.355.783	2.151.976
Diğer Borçlar	5	2.420.000	2.245.000
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar</i>	5	2.420.000	2.245.000
Uzun Vadeli Karşılıklar	14	2.711.930	2.291.552
<i>Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar</i>	14	2.711.930	2.291.552
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	21	341.113.475	231.127.168
<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>16</b>	<b>1.485.747.811</b>	<b>1.002.086.841</b>
<b>Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar</b>		<b>1.485.747.811</b>	<b>1.002.086.841</b>
Ödenmiş Sermaye		10.000.000	10.000.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş			
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(198.367)	(198.367)
<i>Yeniden Değerleme ve Ölçüm Kazançları veya Kayıpları</i>		(198.367)	(198.367)
<i>-Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/(Kayıpları)</i>		(198.367)	(198.367)
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler		165.126	165.126
<i>Yasal Yedekler</i>		165.126	165.126
Geçmiş Yıllar Karı		992.120.082	477.149.195
Net Dönem Karı		483.660.970	514.970.887
<b>Kontrol Gücü Olmayan Paylar</b>		-	-
<b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>		<b>4.394.001.671</b>	<b>3.442.690.074</b>

## 30 Haziran 2022 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine ait Konsolide Gelir Tablosu (TFRS)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	1 Ocak-30.06.2022	1 Nisan-30.06.2022	1 Ocak-30.06.2021	1 Nisan-30.06.2021
	Notlar			
<b>KAR VEYA ZARAR KISMI</b>				
Hasılat	17	1.120.989.908	536.440.590	1.101.084.597
Satışların Maliyeti (-)	17	(333.957.222)	(178.037.681)	(413.446.026)
<b>BRÜT KAR</b>		<b>787.032.686</b>	<b>358.402.909</b>	<b>687.638.571</b>
Genel Yönetim Giderleri (-)	18	(33.081.421)	(15.026.027)	(20.522.446)
Pazarlama Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	18	(336.588)	(178.598)	(252.137)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	19	25.612.936	13.539.159	12.496.969
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	19	(9.518.308)	(3.286.058)	(5.522.647)
<b>ESAS FAALİYET KARI</b>		<b>769.709.305</b>	<b>353.451.385</b>	<b>673.838.310</b>
Finansman Gelirleri	20	4.409.535	2.539.995	3.212.844
Finansman Giderleri (-)	20	(170.171.451)	(91.392.458)	(264.076.400)
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI</b>		<b>603.947.389</b>	<b>264.598.922</b>	<b>412.974.754</b>
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri		(120.286.419)	(50.738.752)	(128.676.618)
Dönem Vergi Gideri	21	(10.300.112)	7.779.112	(129.651.080)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	21	(109.986.307)	(58.517.864)	974.462
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI</b>		<b>483.660.970</b>	<b>213.860.170</b>	<b>284.298.136</b>
<b>DÖNEM KARI</b>		<b>483.660.970</b>	<b>213.860.170</b>	<b>284.298.136</b>
<b>Dönem Karının/Zararının Dağılımı</b>				
Ana Ortaklık Payları		483.660.970	213.860.170	284.298.136
<b>DİĞER KAPSAMLI GELİR</b>				
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-	99.953.075
Nakit Akış Riskinden Korunmaya İlişkin Diğer Kapsamlı Gelir	25	-	-	126.460.792
Nakit Akış Riskinden Korunma Kazanç/(Kayıp)	25	-	-	126.460.792
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	21,25	-	-	(26.507.717)
<b>DİĞER KAPSAMLI GELİR</b>				<b>99.953.075</b>
<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR</b>		<b>483.660.970</b>	<b>213.860.170</b>	<b>384.251.211</b>
<b>Toplam Kapsamlı Gelirin Dağılımı</b>				
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-	-
Ana Ortaklık Payları		483.660.970	213.860.170	384.251.211

## Riskler ve Yönetim Kurulunun Değerlendirmeleri

Filo kiralama sektörü; sektörel, iç ve dış kaynaklı pek çok riskle beraber fırsatı da barındırmaktadır. Garanti BBVA Filo, sektöründeki deneyim ve uzmanlığı ile tüm riskleri detaylıca değerlendirmekte, önlem ve stratejilerini bunları dikkate alarak kurgulamakta, gerekli olduğunca güncellemektedir.



## İkinci El Araç Satışına İlişkili Riskler

Filo kiralama da 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 artırdığı gibi değer düşüklüğüne de sebep olabilir.

Garanti BBVA Filo, kiralama öncesi, ikinci El (RV) 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 almaktadır. Bu veriler RV komitesine sunularak aylık olarak takip edilmektedir.

Araçlar sözleşme sonunda ikinci el satışa hazır duruma geldiğinde araçlara ilişkin parametreler kullanılarak yapılan analizler sonucunda ikinci El değerliliği belirlenmekte ve belirlenen ikinci El değerleri haftalık olarak piyasada gerçekleşen rayiç bedeller karşılaştırılmaktadır. Bu veriler ikinci El satış komitesine sunularak düzenli olarak takip edilir.

## Dış Etkenlerden Kaynaklanan Riskler

2020 yılında tüm Dünya'yı etkisi altına alan pandemi sürecinin Dünya üzerindeki seyri azalmakla birlikte etkisini sürdürmektedir. Devam eden çip sorunu ve üretim sıkıntısına ek olarak Rusya Ukrayna savaşının etkilerinin de sektöre olumsuz yansımaları söz konusudur. Küresel iklim krizi ise sektörün üzerinde ciddi bir baskı ve risk unsuru oluşturmaya devam etmektedir.

## İnsan Kaynakları İle İlişkili Riskler

Operasyonel kiralama sektörünün ülkemizdeki gelişim potansiyeli ve finansal kiralama şirketlerinin artık operasyonel kiralama yapabilecekleri göz önünde bulundurulduğunda, yetişmiş şirket personelinin, sektöre yeni girecek olan firmalara transferi, bir risk unsuru oluşturmaktadır.

## Finansal Riskler

### 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, sukuk ihraçları ve banka kredileriyle desteklenmektedir.

### Alacak Riski

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

### 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. Piyasa riski senaryo analizleri ve stres testleri beklenmedik piyasa dalgalanmalarının etkilerini de göz önünde bulundurmaktadır.

### Faiz Haddi Riski

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

### Kur Riski

Garanti BBVA Filo'nun yabancı para cinsinden aktif ve yabancı para cinsinden yükümlülüğü bulunmamaktadır.

### Yönetim Kurulu Toplantıları

Yönetim Kurulu faaliyet dönemi içerisinde 6 kez toplantı yapmış ve yönetim kurulu üyelerinin tamamı söz konusu toplantılara katılmıştır.

### İdari yaptırım ve Cezalar

2022 yılının ilk altı aylık döneminde herhangi bir ceza bulunmamaktadır.

## Mali durum, kârlılık ve tazminat ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

Şirketin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 4,4 milyar TL (2021 Haziran: 2,9 milyar TL), özkaynak büyüklüğü 1,5 milyar TL (2021 Haziran: 770,1 milyon TL) ve net kârı 484 milyon TL'dir (2021 Haziran: 284 milyon TL).

Şirketin aktif kârlılık oranı %11,01 (2021 Haziran: %9,76) ve özsermaye kârlılık oranı %32,55'dir (2021 Haziran: %36,92). Şirket güçlü mali yapısı ve sürdürülebilir kârlılık ile büyümeye devam etmeyi hedeflemektedir.

## Bağış ve Yardımlar

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2022 faaliyet dönemi içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar toplamı 33.977,34 TL'dir

## Şirket Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla şirket aleyhine açılan çeşitli davalar için 557.991 TL (31 Aralık 2021: 675.509 TL) karşılık tutarını ilişikteki finansal tablolarda ilgili karşılık hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

## Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirketimiz, Bağımsız denetim şirketi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (Ernst and Young) 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.

## Esas Sözleşmede Değişiklikler

Dönem içerisinde alınan genel kurul kararı doğrultusunda esas sözleşmede yapılan değişiklik bulunmamaktadır.

## Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylar bulunmamaktadır.

## Yıl İçerisinde Yapılan Genel Kurullar

Şirket 28.03.2022 tarihinde 2021 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısını gerçekleştirmiştir. Alınan kararların tamamı yerine getirilmiştir.

## Önemli Miktarda Varlık Alım/ Satım

Yoktur.

## Yatırımlarda Teşviklerden Yararlanma Durumu

Herhangi bir teşvikten yararlanılmamaktadır.

## Hizmet Alınan Kurumlarla Çıkar Çatışmasının Önlenmesi

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