



EY

**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 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının 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 25 Temmuz 2023 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 vâkif 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

10 Ağustos 2023
İstanbul, Türkiye

GARANTI FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ A.Ş.

01.01.2023 – 30.06.2023 ARA HESAP DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

Genel Bilgiler

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2023-30.06.2023

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

E-posta Adresi: 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	Naldöken Mah. Ankara Cad. No:218 J Bornova/İzmir
4	İstanbul Avrupa Şube	Maslak Mah. Büyükdere Cad. No:245/1 Sarıyer /İstanbul

Garanti BBVA Filo Hakkında

2023 yılında 15. yılını kutlayan Garanti BBVA Filo; 23.087 adede sahip araç parkı, 3.000 üzerindeki müşteri portföyü, 11 milyar TL üzerindeki aktif büyüklüğü ile sektörünün en güvenilir şirketlerinden biri konumunda.

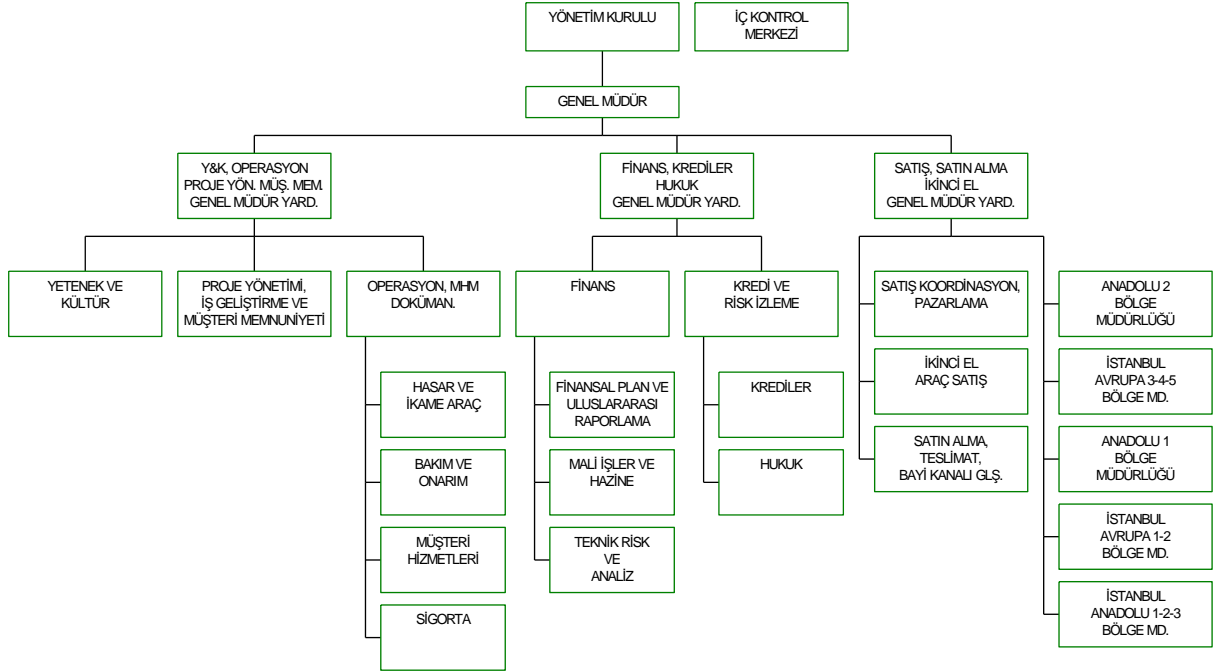
Ortaklık Yapısı

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 2023 faaliyet dönemini 82 kişilik personel kadrosu ile tamamladı.



Yönetim Kurulu

Garanti BBVA Filo Yönetim Kurulu 7 üyeden oluşuyor. 1 Ocak - 30 Haziran 2023 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 atandı. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 23 yıl olan Kaya, KOBİ Orta & Büyük İşletme Bankacılığı ve KOBİ Küçük İşletme Bankacılığı alanlarından sorumludur.

Tuba Köseoğlu Okçu
Yönetim Kurulu Üyesi
Görev Başlangıcı: 25.03.2023
Görev Bitiş Tarihi: -

Tuba Köseoğlu Okçu, Boğaziçi Üniversitesi Mütercim Tercümanlık bölümünden mezun oldu, çalışma hayatına 1994 yılında Simültane Konferans Tercümanı olarak başladı ve Tercüme Konseyi'nde görev yaptı. Ardından Boğaziçi Üniversitesi'nde öğretim görevlisi olarak çalışan Tuba Köseoğlu Okçu, 1997-2008 yılları arasında Doğuş Grubu bünyesinde çalıştı ve sırasıyla Garanti Bankası Eğitim Müdürlüğü'nde Performans Danışmanı, Humanitas Doğuş İnsangücü Yönetimi'nde Üst Düzey Yönetici Geliştirme Müdürü, Doğuş Holding'de İnsan Kaynakları Bölüm Başkanı ve Doğuş Otomotiv'de İnsan Kaynakları Koordinatörü görevlerinde bulundu. 2008-2012 arası Eastpharma Deva Holding İnsan Kaynakları Organizasyonel Gelişim Direktörü, 2012-2019 arasında da Hürriyet İnsan Kaynakları Direktörü ve İcra Kurulu Üyesi olarak çalıştı. Tuba Köseoğlu Okçu, Mart 2020- Eylül 2022 tarihleri arasında Garanti BBVA Eğitim ve Gelişim Direktörü olarak görev yaptı. 12 Eylül 2022 tarihinde Yetenek ve Kültür'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atanan Köseoğlu Okçu, Yetenek ve Kültür İş Ortaklığı ve İşe Alım, Yetenek Çözümleri ve Ücretlendirme, Yetenek ve Kültür Çalışan Deneyimi, Yetenek ve Kültür Eğitim, Yetenek ve Kültür Projeler, İç İletişim ve Kültür, İnşaat ve Emlak alanlarından sorumlu olarak görev yapıyor. "Aklımda Deli Sorular" ve "Bu Da Nereden Çıktı?" isimli iki kitabı bulunan Tuba Köseoğlu Okçu'nun eğitim ve insan kaynakları alanlarında 28 yıllık iş tecrübesi bulunuyor.

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. 30.06.2023 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 Midillioğlu

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 Midillioğlu, çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra, 2005 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 4.139.406-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

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

Çalışan Sayısı

Erkek : 50

Kadın : 32

Çalışan Yan Hakları

Servis

Yemekhane

Sağlık Sigortası

Hayat Sigortası

Eğitim Politikası

Garanti BBVA Filo, kendi sektörünün en iyi insan kaynağını yetiştirme, gelişimi sürekli kılma ve bir yatırım aracı olarak görme vizyonu ile eğitim faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Çalışanlarımızın yüksek performansları, ihtiyaçlarına özel gelişim çözümleri ile desteklenmektedir.

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'nun dinamik ve başarılı yapısının en büyük temeli kendilerini sürekli geliştiren çalışanlarıdır. Kazandıkları nitelikleri Garanti BBVA Filo hizmetlerine en verimli şekilde yansıtan çalışanlarımızın sektörel ve bireysel gelişim ihtiyaçlarını sürekli desteklenmekte; yeni bakış açıları kazandıracak kişisel gelişim eğitimleri, yönetici eğitimleri, takım eğitimleri, gelişim odaklı sertifika programları, yabancı dil eğitim programları gibi çok çeşitli alanlarda olanaklar sağlanmaktadır.

Garanti BBVA Filo'da çalışan herkesin kendine yatırım yapma vizyonuna sahip olmasını önemsiyoruz. Çünkü bizim için gerçek başarı, müşterilerimizin memnuniyetini çalışanlarımızın uzmanlıklarıyla mümkün kılmaktır.

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 artıracak 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.

2023 yılı son çeyreğinde Otostat Sancaktepe şubesinin de açılması planlanmaktadır.

Söz konusu yapılanma ile tüm ikinci el otomobil satışlarındaki perakende satış oranının ve buna paralel olarak ikinci el araç satış karının yükseltilmesi hedeflenmekte ve hedef için yeni partner anlaşmaları yapılmaktadır.

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.

İştirakin Ticaret Ünvanı	Ödenmiş Sermayesi (TL)	Sermayedeki Pay Tutarı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
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 sistemlerinin etkinlik ve verimliliği risk odaklı ve süreç bazlı bir yaklaşımla kontrol edilmektedir.

Garanti BBVA Filo'daki üçlü savunma hattını içeren İç Kontrol Modeli'ne göre yapılı: Birinci savunma hattı; Uyum ve Etik dahil olmak üzere, operasyonel risklerin yönetiminden sorumlu olan iş ve destek alanları, ürünler, faaliyetler, süreçler ve sistemlerden oluşur. Üçlü savunma hattı prensibine dayanan iç kontrol modelinde, iş süreçlerinde icrai görev yapan şirket personelinin, görev tanımları kapsamında yerine getirdikleri her türlü kontrol faaliyeti ile sistemsel ya da yönetsel tedbirler dahil olmak üzere, birinci savunma hattında gerçekleştirilen, risklerin giderilmesine veya azaltılmasına dönük tüm kontrol faaliyetleridir. İkinci savunma hattı; risk azaltma ve kontrol çerçevelerini tanımlayan ve birinci seviye tarafından uygulanan kontrolleri gözetten İç Kontrol Birimi'nden oluşur. Üçüncü savunma hattı ise; Birinci ve ikinci savunma hattı tarafından yürütülen faaliyetlere güvence sağlayan Ana Ortak T. Garanti Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'dır.

Kredi Derecelendirme Notu

Garanti BBVA Filo 15.12.2022 tarihinde, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından derecelendirilmiştir.

Ulusal Uzun Vadeli Kredi Derecesi Notu	(TR) A+
Ulusal Kısa Vadeli Kredi Derecesi Notu	(TR) J1
Görünüm	Stabil

Türkiye’de Otomotiv Sektörü

Otomotiv Distribütörleri Derneği’nin (ODD) açıkladığı verilere göre, Türkiye otomotiv sektörü toplam pazarı, 2023 Ocak-Haziran döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %55 artarak 555.867 adet olarak gerçekleşmiştir.

2023 Haziran ayı sonunda otomobil pazarı motor hacmine göre incelendiğinde, en yüksek paya %85,9 oranıyla 1600cc altındaki otomobiller sahip olmuştur. Ardından %0,6 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 %13,2 olarak gerçekleşmiştir.

2023 Haziran ayı sonuna göre, 1600cc altındaki otomobil satışlarında %51,5 oranında artış, 1600-2000cc aralığında motor hacmine sahip otomobil satışlarında %39,3 artış, 2000cc üstü otomobillerde ise %95,3’lük artış görülmüştür. 2023 yılı altı aylık dönemde 13.294 adet elektrikli otomobil satışı gerçekleşmiştir.

2023 Yılı’nın ilk altı ayında; benzinli otomobil satışları 296.079 adet ile %68,8 pay, dizel otomobil satışları 72.458 adet ile %16,8 pay, Hibrit otomobil satışları 43.649 adet ile %10,1 pay, otogazlı otomobil satışları 4.892 adetle %1.1 pay almıştır.

Türkiye’de Filo Kiralama Sektörü

Tüm Oto Kiralama Kuruluşları Derneği’nin (TOKKDER) yayınladığı 2023 birinci çeyrek sonu raporu ışığında Türkiye’de filo kiralama sektörü, 2023 yılı ilk 3 ayında 13.469 adet yeni aracı filosuna kattı.TOKKDER’in açıkladığı verilere göre, 2023 yılı ilk çeyrek sonunda 10,4 milyar Türk Lirası tutarında yeni araç yatırımı yapan filo kiralama sektörünün aktif büyüklüğü 114.009 milyar Türk Lirasına ulaşmıştır.TOKKDER’in raporuna göre Renault, %19,7 payı ile Türkiye operasyonel kiralama sektörünün araç parkında en çok tercih edilen marka olmayı sürdürürken, %16,2 ile Fiat ikinci, %10,9 ile Toyota üçüncü ve %10,5 ile Ford dördüncü sırayı aldı. Sektörün araç parkının yaklaşık yarısı (%48,6) C segment araçlardan oluşurken, B segment araçlar %27,8 , D segment araçlar ise %12,8 pay aldı. Sektörün araç parkının %51,2’si dizel araçlardan oluşurken, manuel vites araçlar %30,2 pay aldı. Sektörün araç parkının %0,8’i Euro sözleşmelerden, %0,0’ı USD ve %99,2’si TL sözleşmelerden oluşmaktadır.

Ekonomi ve Finansal Durum

Türkiye’de filo kiralama sektörü, 2023 yılı ilk çeyrek sonunda 13.469 yeni aracı filosuna katmıştır. 2023 yılı ilk çeyrek sonu itibarıyla filo kiralama sektörünün kiradaki araç parkı büyüklüğü, 2022 yılı aynı dönemine kıyasla %0,9 küçülerek, 2022 yıl sonuna göre de %0,02 büyüterek 218.336 adete ulaşmıştır.

Garanti BBVA Filo Satış Adedi ve Müşteri Adedi Gelişimi

Garanti BBVA Filo 2023 yılı ilk yarısını, 2022 yıl sonu rakamına göre %13,2 büyüyerek 23.087 adetlik araç parkı ile kapatırken, müşteri sayına baktığımızda, Garanti BBVA Filo %9,9 büyüme ile 3.118 müşteri sayına ulaşmıştır.

Garanti BBVA Filo ilk yarıyı 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, 2023 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

2023 yılı itibari ile de tedarik sorunları yaşanmaya devam etmiştir. Devam eden çip sorunu ve üretim sıkıntılarına ek olarak Rusya Ukrayna savaşının etkilerinin de sektöre olumsuz yansıması 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 bulunmakta.

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 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar aşağıdaki gibidir.

30 Haziran 2023 tarihli Konsolide Finansal Durum Tablosu (TFRS)

VARLIKLAR	Notlar	Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2023	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022
Dönen Varlıklar		2.523.035.197	1.813.400.386
Nakit ve Nakit Benzerleri	3	611.572.123	262.834.042
Ticari Alacaklar	4	132.607.566	96.089.339
<i>İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	4-23	459.113	320.778
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	4	132.148.453	95.768.561
Diğer Alacaklar	5	1.478.495	16.707.347
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar</i>	5	1.478.495	16.707.347
Türev Araçlar	25	296.764.659	-
<i>Risikten Korunma Amaçlı Türev Araçlar</i>	25	296.764.659	-
Stoklar	8	918.800.272	958.808.538
Peşin Ödenmiş Giderler	9	85.780.215	134.592.047
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler</i>	9	85.780.215	134.592.047
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar	21	67.273	27.928
Diğer Dönen Varlıklar	15	475.964.594	344.341.145
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar</i>	15	475.964.594	344.341.145
Duran Varlıklar		8.539.358.639	5.781.437.808
Maddi Duran Varlıklar		8.512.215.340	5.770.495.375
<i>Operasyonel Kiralamaya Konu Varlıklar</i>	10	8.472.048.677	5.718.558.387
<i>Diğer Maddi Duran Varlıklar</i>	11	40.166.663	51.936.988
Kullanım Hakkı Varlıkları	2,4	6.117.663	2.712.633
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	12	21.020.740	8.225.141
<i>Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar</i>	12	21.020.740	8.225.141
Peşin Ödenmiş Giderler	9	4.896	4.659
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler</i>	9	4.896	4.659
TOPLAM VARLIKLAR		11.062.393.836	7.594.838.194

30 Haziran 2023 tarihli Konsolide Finansal Durum Tablosu (TFRS)

	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		4.983.362.974	4.018.199.717
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6-7	698.303.935	990.974.569
İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6-7	698.303.935	990.974.569
Banka Kredileri	6-7	62.405.655	65.999.317
İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6-7	627.808.097	894.329.077
Diğer kısa Vadeli Borçlanmalar	6-7	8.090.183	30.646.175
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	2.791.153.787	2.076.013.299
İlişkili Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	1.325.441.868	704.893.033
Banka Kredileri	23	1.035.811.684	375.399.533
Diğer Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6-7	289.630.184	329.493.500
İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6-7	1.465.711.919	1.371.120.266
Banka Kredileri	6-7	660.407.287	846.762.231
İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6-7	790.934.483	489.207.950
Diğer Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6-7	14.370.149	35.150.085
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	15	819.572	322.527
Ticari Borçlar	4	865.843.928	816.125.946
İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	4-23	4.813.988	201.974
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	4	861.029.940	815.923.972
Diğer Borçlar		2.160	1.801
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar		2.160	1.801
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	21	3.910.162	-
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	14	2.018.634	2.606.881
Müşteri Sözleşmelerinden Doğan Yükümlülükler	9	183.034.642	109.021.024
Mal ve Hizmet Satışlarından Doğan Sözleşme Yükümlülükleri	9	183.034.642	109.021.024
Türev Araçlar	25	423.505.651	9.228.372
Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar	25	423.505.651	9.228.372
Kısa Vadeli Karşılıklar	14	12.785.296	11.496.014
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	14	12.227.305	10.938.023
Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	14	557.991	557.991
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	15	1.985.207	2.409.284
Uzun Vadeli Yükümlülükler		3.238.056.980	1.573.589.927
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6-7	2.630.233.862	1.120.720.026
İlişkili Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar	6-7	2.295.034.695	569.018.779
Banka Kredileri	23	2.182.587.020	363.951.684
Diğer Uzun Vadeli Borçlanmalar	6-7	112.447.675	205.067.095
İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar	6-7	335.199.167	551.701.247
Banka Kredileri	6-7	335.199.167	338.874.766
İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6-7	-	212.826.481
Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler	15	5.535.949	2.571.403
Diğer Borçlar	5	3.345.000	2.945.000
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	5	3.345.000	2.945.000
Uzun Vadeli Karşılıklar	14	4.371.708	4.927.707
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar	14	4.371.708	4.927.707
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	21	594.570.461	442.425.791
ÖZKAYNAKLAR	16	2.840.973.882	2.003.048.550
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	16	2.840.973.882	2.003.048.550
Ödenmiş Sermaye	16	10.000.000	10.000.000
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	16	(3.258.506)	(1.914.347)
Yeniden Değerleme ve Ölçüm Kazançları veya Kayıpları	16	(3.258.506)	(1.914.347)
Kazançları/(Kayıpları)	16	(3.258.506)	(1.914.347)
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	16	(64.558.770)	(4.067.516)
-Riskten Korunma Kayıpları	16	(64.558.770)	(4.067.516)
-Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları veya Kayıpları	16	(64.558.770)	(4.067.516)
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	16	165.126	165.126
Yasal Yedekler	16	165.126	165.126
Geçmiş Yıllar Karı	16	1.998.865.287	992.120.082
Net Dönem Karı	16	899.760.745	1.006.745.205
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-
TOPLAM KAYNAKLAR		11.062.393.836	7.594.838.194

30 Haziran 2023 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine ait Konsolide Gelir Tablosu (TFRS)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30.06.2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan-30.06.2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30.06.2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan-30.06.2022
	Notlar			
KAR VEYA ZARAR KISMI				
Hasılat	17	2.474.571.053	1.890.021.735	1.120.989.908
Satışların Maliyeti (-)	17	(619.027.123)	(463.107.582)	(333.957.222)
BRÜT KAR		1.855.543.930	1.426.914.153	787.032.686
Genel Yönetim Giderleri (-)	18	(63.869.392)	(45.813.998)	(33.081.421)
Pazarlama Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	18	(654.665)	(496.675)	(336.588)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	19	53.736.063	41.662.286	25.612.936
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	19	(20.713.118)	(14.480.868)	(9.518.308)
ESAS FAALİYET KARI		1.824.042.818	1.407.784.898	769.709.305
Finansman Gelirleri	20	17.307.371	15.435.951	4.409.535
Finansman Giderleri (-)	20	(682.319.965)	(603.539.092)	(170.171.451)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		1.159.030.224	819.681.757	603.947.389
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri		(259.269.479)	(189.721.812)	(120.286.419)
Dönem Vergi Gideri	21	(91.665.956)	(73.586.732)	(10.300.112)
Ertelemiş Vergi Geliri/(Gideri)	21	(167.603.523)	(116.135.080)	(109.986.307)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI		899.760.745	629.959.945	483.660.970
DÖNEM KARI		899.760.745	629.959.945	483.660.970
Dönem Karının/Zararının Dağılımı				
Ana Ortaklık Payları		899.760.745	629.959.945	483.660.970
DİĞER KAPSAMLI GELİR				
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(1.344.159)	(1.344.159)	-
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/(Kayıpları)	14	(1.680.199)	(1.680.199)	-
Kar veya Zararda yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21	336.040	336.040	-
Ertelemiş Vergi Geliri/(Gideri)	21	336.040	336.040	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(60.491.254)	(60.491.254)	-
Riskten Korunmaya İlişkin Diğer Kapsamlı Gelir	25	(75.614.067)	(75.614.067)	-
Riskten Korunma Kazanç/(Kayıp)	25	(75.614.067)	(75.614.067)	-
- Nakit Akış Riskinden Korunma İşlemindeki Yeniden Sınıflandırma Düzeltmeleri		-	-	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21,25	15.122.813	15.122.813	-
Ertelemiş Vergi Geliri/(Gideri)	21,25	15.122.813	15.122.813	-
DİĞER KAPSAMLI GELİR		(61.835.413)	(61.835.413)	-
TOPLAM KAPSAMLI GELİR		837.925.332	568.124.532	483.660.970
Toplam Kapsamlı Gelirin Dağılımı				
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-	-
Ana Ortaklık Payları		837.925.332	568.124.532	483.660.970

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 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.

Garanti BBVA Filo, kiralama öncesi, ikinci El (RV) değer belirlenmesinde finansal parametreleri göz önünde bulundurarak birden fazla kanalda gerçekleşmiş satış verilerinin analizini yapmakta 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 edilmektedir.

Dış Etkenlerden Kaynaklanan Riskler

Dünya üzerindeki seyri azalmakla birlikte etkisini sürdüren çip sorunu ve üretim sıkıntılarına ek olarak Rusya Ukrayna savaşının etkilerinin de sektöre olumsuz yansması söz konusudur. Küresel iklim krizi ise sektörün üzerinde ciddi bir baskı ve risk unsuru oluşturmaya devam etmektedir.

İnsan Kaynakları ile 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. Likidite riskinin takibi için aylık olarak likidite acil eylem planları hazırlanmaktadır.

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 belirlemekte 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 aktifi ve yabancı para cinsinden yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Toplantıları

Yönetim Kurulu faaliyet dönemi içerisinde 13 kez toplantı yapmış ve yönetim kurulu üyelerinin tamamı söz konusu toplantılara katılmıştır.

İdari yaptırım ve Cezalar

2023 yılının ilk altı aylık döneminde herhangi bir ceza bulunmamaktadır.

Mali durum, kârlılık ve tazminat ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

Şirketin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 11.1 milyar TL (2022 Haziran: 4.4 milyar TL), özkaynak büyüklüğü 2.8 milyar TL (2022 Haziran: 1.5 milyar TL) ve net kârı 900 milyon TL'dir (2022 Haziran: 484 milyon TL).

Şirketin aktif kârlılık oranı %8,13 (2022 Haziran: %11,01) ve özsermaye kârlılık oranı %31,67'dur (2022 Haziran: %32,55). Şirket güçlü mali yapısı ve sürdürülebilir kârlılık ile büyümeye devam etmeyi hedeflemektedir.

Bağış ve Yardımlar

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2023 faaliyet dönemi içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar toplamı 669.366,00 TL'dir.

Şirket Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla şirket aleyhine açılan çeşitli davalar için 557.991 TL (31 Aralık 2022:557.991 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

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM'ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı %20'den %25'e çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliklerin cari ve ertelenmiş vergi hesaplamaları üzerindeki etkilerinin tespitine yönelik çalışmalar devam etmektedir. Aynı kanunla birlikte Motorlu Taşıtlar Vergisi'ne gelen ek verginin yaklaşık 92.557.482 TL etkisi bulunmaktadır.

Yıl İçerisinde Yapılan Genel Kurullar

Ŗirket 25.03.2023 tarihinde 2022 yılına ait Olađan Genel Kurul toplantısını gerekleŖtirmiŖtir. Alınan kararların tamamı yerine getirilmiŖtir.

Önemli Miktarda Varlık Alım/ Satım

Yoktur.

Yatırımlarda TeŖviklerden Yararlanma Durumu

Herhangi bir teŖvikten yararlanılmamaktadır.

Hizmet Alınan Kurumlarla çıkar atıŖmasının Önlenmesi

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ŗ.'nin Yatırım DanıŖmanlıđı, Derecelendirme ve diğer kurumlarla karŖılıklı yapılan sözleşmelerde çıkar atıŖmaları önlenmesi için gerekli düzenlemeler yapılmaktadır.