



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 2024 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 30 Eylül 2024 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, ilişkideki 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

30 Eylül 2024
İstanbul, Türkiye

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ A.Ş.

01.01.2024 – 30.06.2024 ARA HESAP DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

Genel Bilgiler

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2024-30.06.2024

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	İzmir Bölge Müdürlüğü Konak Mah.Cumhuriyet Bulvarı No:20-20/A Konak İzmir
4	İstanbul Avrupa Şube	Maslak Mah. Büyükdere Cad. No:245/1 Sarıyer /İstanbul

Garanti BBVA Filo Hakkında

2024 yılında 16. yılını kutlayan Garanti BBVA Filo; 26.385 adede sahip aktif araç parkı, 3.000 üzerindeki müşteri portföyü, 32.9 milyar TL üzerindeki aktif büyüklüğü ile sektörünün en güvenilir şirketlerinden biri konumunda.

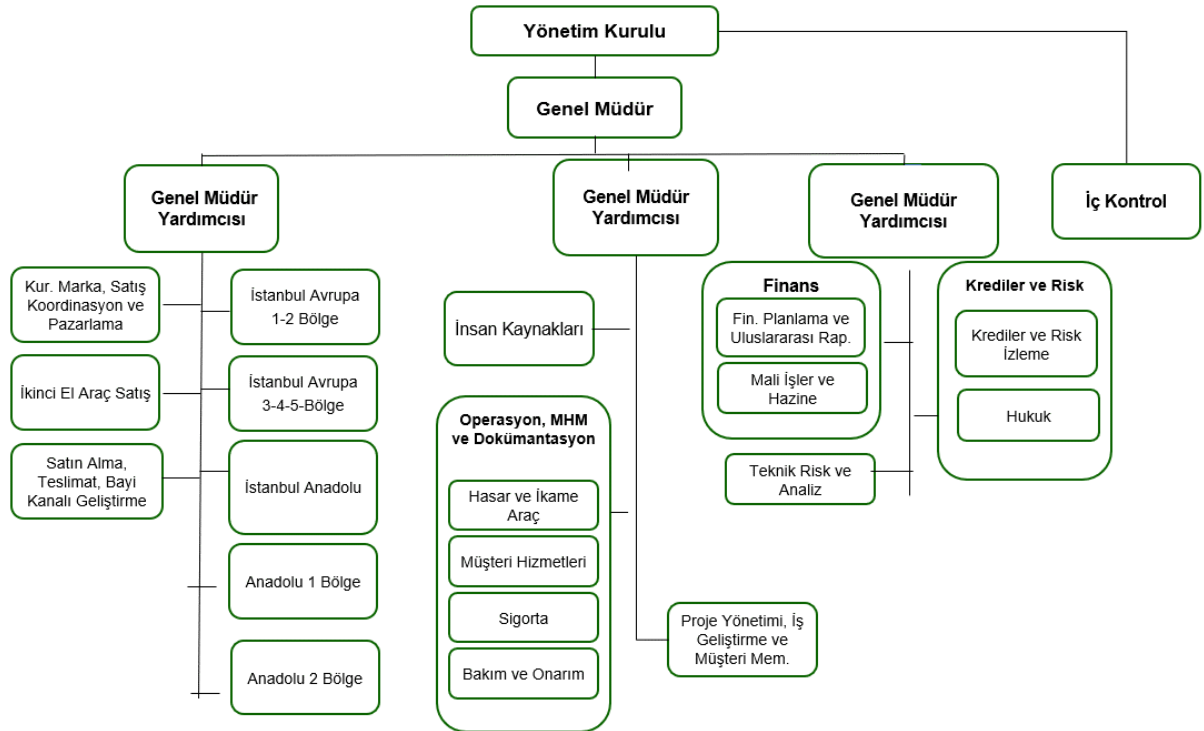
Ortaklık Yapısı

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 2024 faaliyet dönemini 85 kişilik personel kadrosu ile tamamladı.



Yönetim Kurulu

Garanti BBVA Filo Yönetim Kurulu 7 üyeden oluşuyor. 1 Ocak - 30 Haziran 2024 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 İlişkileri, 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.

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.

Murat ATAY**Yönetim Kurulu Üyesi**

Göreve Başlama Tarihi : 19.11.2023

Görev Bitiş Tarihi: -

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü, Yeditepe Üniversitesi Muhasebe yüksek lisans ve İstanbul Okan Üniversitesi Banka ve Finans doktorası mezunu olan Murat Atay kariyerine GarantiBBVA’da kurumsal ve kredi analisti olarak başladı. 2000-2009 Kurumsal Şube Müdürü,

2009-2012 yılları arasında GarantiBBVA Romanya Genel Müdürlüğü görevinin yanı sıra, Motoractive, Ralfi ve Domenia Şirketlerinde de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini üstlendi. 2012-2020 yılları arasında da GarantiBBVA Mortgage Genel Müdürlüğü görevini tamamladı ve 1 Ocak 2021 itibarıyla kredi riski yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Kredi Riski Yönetimi Başkanı görevine atandı. Atay, GarantiBBVA Leasing ve GarantiBBVA Faktoring’de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, GarantiBBVA Yatırım ve GarantiBBVA Romanya’da Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı’nda Mütevelliiler Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında 28 yıllık bir tecrübesi bulunan Atay, Kredi Riski Yönetimi grubu altında Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler; Bireysel ve KOBİ Krediler Risk Yönetimi grubu altında Risk Stratejileri, Kredi Politikalar Uygulama ve Analiz, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Bölge Krediler Koordinasyon; Risk Projeler ve Kredi Riski Yönetimi ileri Analitik alanlarından sorumlu.

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. 30.06.2024 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 Doğanşoy

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 11.292.815-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

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

Çalışan Sayısı

Erkek : 53
Kadın : 32

Çalışan Yan Hakları

Servis
Yemekhane
Sağlık Sigortası +Check Up
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

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 İkinci El otomobil satış noktası İstanbul Maslak, Ataşehir ve Sancaktepe’de hizmet vermektedir.

2023 yılındaki ikinci el araç satışlarının %10’u bireysel alıcılara gerçekleştirildi. Ayrıca bankamız ile yapılan işbirliği ile perakende araç satın almak isteyen müşterilerimize özel kredi faiz oranı sunulmakta ve söz konusu hizmet noktaları aracılığı ile 2024 yılında da toplam ikinci el araç satışının önemli bir bölümünün bireysel alıcılara gerçekleştirilmesi hedeflenmektedir.

Böylelikle nihai tüketiciye daha fazla ulaşarak müşteri portföyü anlamında şirkete katkı sağlanması planlanmaktadır.

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 yapılır: 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 gözetken 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 13.12.2023 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, 2024 Ocak-Haziran döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %3,7 artarak 577.981 adet olarak gerçekleşmiştir.

2024 Haziran ayı sonunda otomobil pazarı motor hacmine göre incelendiğinde, en yüksek paya %77,1 oranıyla 1600cc altındaki otomobiller sahip olmuştur. Ardından %0,9 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 %21,9 olarak gerçekleşmiştir.

2024 Haziran ayı sonuna göre, 1600cc altındaki otomobil satışlarında %3,8 oranında azalarak %76,7 pay , 1600-2000cc aralığında motor hacmine sahip otomobil satışlarında %3,6 azalarak %0,6 pay, 2000cc üstü otomobillerde ise %1,8 artarak %0,2 pay aldığı görülmüştür. 2024 yılı altı aylık dönemde 39,405 adet elektrikli otomobil satışı gerçekleşmiştir.

2024 Yılı'nın ilk altı ayında; benzinli otomobil satışları 305,550 adet ile %66,0 pay, dizel otomobil satışları 50,964 adet ile %10,8 pay, Hibrit otomobil satışları 64.921 adet ile %14 pay, otagazlı otomobil satışları 3,015 adetle %0.7 pay almıştır.

Türkiye’de Filo Kiralama Sektörü

Tüm Oto Kiralama Kuruluşları Derneği’nin (TOKKDER) yayınladığı 2024 birinci çeyrek sonu raporu ışığında Türkiye’de filo kiralama sektörü, 2024 yılı ilk 3 ayında 24.804 adet yeni aracı filosuna kattı.TOKKDER’in açıkladığı verilere göre, 2024 yılı ilk çeyrek sonunda 22,3 milyar Türk Lirası tutarında yeni araç yatırımı yapan filo kiralama sektörünün aktif büyüklüğü 193.982 milyar Türk Lirasına ulaşmıştır.TOKKDER’in raporuna göre Renault, %17,8 payı ile Türkiye operasyonel kiralama sektörünün araç parkında en çok tercih edilen marka olmayı sürdürürken, %17,4 ile Fiat ikinci, %10,8 ile Toyota üçüncü ve %10,2 ile VW dördüncü sırayı aldı. Sektörün araç parkının yaklaşık yarısı (%46,9) C segment araçlardan oluşurken, B segment araçlar %30,0 , D segment araçlar ise %11,2 pay aldı. Sektörün araç parkının %38,4’ü dizel araçlardan oluşurken, manuel vites araçlar %21,2 pay aldı.

Ekonomi ve Finansal Durum

Türkiye’de filo kiralama sektörü, 2024 yılı ilk çeyrek sonunda 24.804 yeni aracı filosuna katmıştır. 2024 yılı ilk çeyrek sonu itibarıyla filo kiralama sektörünün kiradaki araç parkı büyüklüğü, 2023 yılı aynı dönemine kıyasla %2,2 büyüyerek, 2023 yıl sonuna göre de %0,7 azalarak 223.157 adete ulaşmıştır.

Garanti BBVA Filo Satış Adedi ve Müşteri Adedi Gelişimi

Garanti BBVA Filo 2024 yılı ilk yarısını, 2023 yıl sonu rakamına göre %14,3 büyüyerek 26.385 adetlik aktif araç parkı ile kapatırken, müşteri sayına baktığımızda, Garanti BBVA Filo %1 büyümeye ile 3.150 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, 2024 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

Faaliyetleri kısmen veya tamamen binek otomobillerin kiralanması veya çeşitli şekillerde işletilmesi olanların bu amaçla kullandıkları hariç olmak üzere, kiralama yoluyla edinilen binek otomobillerin her birine ilişkin aylık kira bedelinin 26.000 TL’ye kadarlık kısmı gider olarak dikkate alınabileceği belirlendi.

Döviz kuru ve enflasyon artışına bağlı olarak bakım, onarım, lastik, yedek parça, lojistik, nakliye maliyetleri ve operasyonel giderler artmış bulunmaktadır.

Ürün ve Hizmet Kaynaklı Riskler

Döviz kuru ve enflasyon artışına bağlı olarak bakım, onarım, lastik, yedek parça, lojistik, nakliye maliyetleri ve operasyonel giderler artmış bulunmakta.

Finansal Duruma İlişkin Değerlendirme

Garanti BBVA Filo'nun Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS) göre hazırlanan ve Sınırlı Denetimden geçen 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar aşağıdaki gibidir.

30 Haziran 2024 tarihli Konsolide Finansal Durum Tablosu (TFRS)

VARLIKLAR	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönen Varlıklar		4.030.459.024	3.743.769.490
Nakit ve Nakit Benzerleri	3	617.399.351	305.298.754
Ticari Alacaklar	4	353.886.042	313.293.369
<i>İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	4-23	372.068	1.767.576
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	4	353.513.974	311.525.793
Diğer Alacaklar	5	97.165.450	86.440
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar</i>	5	97.165.450	86.440
Türev Araçlar	25	318.198.820	360.162.581
<i>Risken Korunma Amaçlı Türev Araçlar</i>	25	318.198.820	360.162.581
Stoklar	8	1.511.207.232	1.145.305.284
Peşin Ödenmiş Giderler	9	229.294.469	405.330.115
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler</i>	9	229.294.469	405.330.115
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar	21	4.886.084	118.021.712
Diğer Dönen Varlıklar	15	898.421.576	1.096.271.235
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar</i>	15	898.421.576	1.096.271.235
Duran Varlıklar		28.873.605.165	28.863.773.524
Maddi Duran Varlıklar		28.804.261.709	28.802.076.414
<i>Operasyonel Kiralamaya Konu Varlıklar</i>	10	28.478.287.056	28.342.989.742
<i>Diğer Maddi Duran Varlıklar</i>	11	325.974.653	459.086.672
Kullanım Hakkı Varlıkları	2.4	9.063.694	11.735.359
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	12	60.276.284	49.961.710
<i>Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar</i>	12	60.276.284	49.961.710
Peşin Ödenmiş Giderler	9	3.478	41
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler</i>	9	3.478	41
TOPLAM VARLIKLAR		32.904.064.189	32.607.543.014

30 Haziran 2024 tarihli Konsolide Finansal Durum Tablosu (TFRS)

KAYNAKLAR	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Kısa Vadeli Yükümlülükler		8.383.131.490	8.883.761.033
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6-7	283.246.422	880.240.778
İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6-7	283.246.422	880.240.778
Banka Kredileri	6	54.089.695	147.473.915
İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6-7	229.156.727	732.766.863
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	6.590.220.250	4.539.670.472
İlişkili Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6-23	3.219.553.834	1.668.030.886
Banka Kredileri	6-23	3.201.838.229	1.385.506.453
Diğer Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6-7-23	17.715.605	282.524.433
İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6-7	3.370.666.416	2.871.639.586
Banka Kredileri	6	3.264.898.027	1.723.966.095
İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6-7	105.768.389	1.147.673.491
Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler	15	738.994	1.798.699
Ticari Borçlar	4	845.427.444	2.872.614.134
İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	4-23	7.951.578	5.359.207
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	4	837.475.866	2.867.254.927
Diğer Borçlar		2.175.227	39.714.776
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar		2.175.227	39.714.776
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	14	6.074.892	4.862.735
Müşteri Sözleşmelerinden Doğan Yükümlülükler	9	490.186.800	413.202.679
Mal ve Hizmet Satışlarından Doğan Sözleşme Yükümlülükleri	9	490.186.800	413.202.679
Türev Araçlar	25	140.760.519	77.955.468
Risken Korunma Amaçlı Türev Araçlar	25	140.760.519	77.955.468
Kısa Vadeli Karşılıklar	14	19.829.980	21.207.178
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	14	19.530.559	20.833.695
Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	14	299.421	373.483
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	15	4.470.962	32.494.114
Ödenecek vergi harç ve diğer kesintiler	15	4.470.962	32.494.114
Uzun Vadeli Yükümlülükler		9.067.201.760	7.916.403.367
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6-7	6.269.142.273	5.055.770.538
İlişkili Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar		3.851.320.525	3.894.121.316
Banka Kredileri	6	3.848.217.168	3.831.525.279
Diğer Uzun Vadeli Borçlanmalar		3.103.357	62.596.037
İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar		2.417.821.748	1.161.649.222
Banka Kredileri		2.417.821.748	1.161.649.222
Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler	15	4.192.500	5.229.515
Diğer Borçlar	5	4.807.162	5.130.536
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	5	4.807.162	5.130.536
Uzun Vadeli Karşılıklar	14	7.967.655	8.122.895
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar	14	7.967.655	8.122.895
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	21	2.781.092.170	2.842.149.883
OZKAYNAKLAR	16	15.453.730.939	15.807.378.614
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		15.453.730.939	15.807.378.614
Ödenmiş Sermaye	16	10.000.000	10.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	16	136.818.243	136.818.243
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	16	(8.747.262)	(8.747.262)
Yeniden Değerleme ve Ölçüm Kazançları veya Kayıpları	16	(8.747.262)	(8.747.262)
Kazançları/(Kayıpları)	16	(8.747.262)	(8.747.262)
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	16	192.151.224	248.246.042
-Riskten Korunma Kayıpları	16	192.151.224	248.246.042
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	16	3.749.373	3.749.373
Yasal Yedekler	16	3.749.373	3.749.373
Geçmiş Yıllar Karı	16	15.417.312.218	9.817.620.672
Net Dönem Karı	16	(297.552.857)	5.599.691.546
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-
TOPLAM KAYNAKLAR		32.904.064.189	32.607.543.014

30 Haziran 2024 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine ait Konsolide Gelir Tablosu (TFRS)

KAR VEYA ZARAR KISMI	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2023
Hasılat	17	5.593.104.635	2.692.075.319	4.493.049.380	2.352.820.464
Satışların Maliyeti (-)	17	(5.614.083.923)	(3.321.467.237)	(2.123.523.913)	(1.126.365.939)
BRÜT KAR		(20.979.288)	(629.391.918)	2.369.525.467	1.226.454.525
Genel Yönetim Giderleri (-)	18	(181.705.945)	(74.040.585)	(129.103.068)	(61.241.000)
Pazarlama Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	18	(1.378.367)	(770.985)	(1.175.884)	(871.447)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	19	87.772.175	21.176.641	99.563.083	39.781.103
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	19	(106.381.323)	(25.990.952)	(37.152.862)	(10.578.224)
ESAS FAALİYET KARI		(222.672.748)	(709.017.799)	2.301.656.736	1.193.544.957
Finansman Gelirleri	20	86.062.750	35.154.754	30.928.393	79.190.673
Finansman Giderleri (-)	20	(2.582.445.259)	(1.312.007.854)	(1.226.904.978)	(789.502.103)
Parasal Kayıp Kazanç		2.379.152.053	725.166.709	1.588.955.584	540.690.120
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		(339.903.204)	(1.260.704.190)	2.694.635.735	1.023.923.647
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri Dönem Vergi Gideri	21	42.350.347	158.534.792	(647.374.543)	(280.350.063)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	21	-	1.056.818	(172.067.900)	(47.865.807)
		42.350.347	157.477.974	(475.306.643)	(232.484.256)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI		(297.552.857)	(1.102.169.398)	2.047.261.192	743.573.584
DÖNEM KARI		(297.552.857)	(1.102.169.398)	2.047.261.192	743.573.584
Dönem Karının/Zararının Dağılımı					
Ana Ortaklık Payları		(297.552.857)	(1.102.169.398)	2.047.261.192	743.573.584
DİĞER KAPSAMLI GELİR					
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-	(2.439.738)	(2.439.738)
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/(Kayıpları)	14	-	-	(3.049.673)	(3.049.673)
Kar veya Zararda yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21	-	-	609.935	609.935
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	21	-	-	609.935	609.935
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(56.094.818)	(265.943.456)	(124.223.950)	(165.718.286)
Riskten Korunmaya İlişkin Diğer Kapsamlı Gelir	25	(74.792.818)	(354.591.002)	(155.279.938)	(207.147.858)
Riskten Korunma Kazanç/(Kayıp)	25	(74.792.818)	(354.591.002)	(155.279.938)	(207.147.858)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21,25	18.698.000	88.647.546	31.055.988	41.429.572
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	21,25	18.698.000	88.647.546	31.055.988	41.429.572
DİĞER KAPSAMLI GELİR		(56.094.818)	(265.943.456)	(126.663.688)	(168.158.024)
TOPLAM KAPSAMLI GELİR		(353.647.675)	(1.368.112.854)	1.920.597.504	575.415.560
Toplam Kapsamlı Gelirin Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-	-	-
Ana Ortaklık Payları		(353.647.675)	(1.368.112.854)	1.920.597.504	575.415.560

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 veya gerçekleşen satıştan zarar edilmesidir. Bununla birlikte finansal değişkenler ikinci el piyasasını yakından ilgilendirmektedir. Finansal açıdan kur, piyasa faizi, vergisel düzenlemeler ön plandadır. Pandemi ile ortaya çıkan araç tedarik sorunu, maliyetlerdeki artış piyasayı belirleyen diğer temel etkenler içindedir. Gerek finansal gerekse üretimi etkileyen etmenlerde meydana gelecek değişkenler rayıçları yukarı yada aşağı yönlü etkileyecektir.

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 değeri belirlenir ve belirlenen ikinci el değerleri aylık olarak piyasada gerçekleşen rayıç bedelleri ile karşılaştırılır. Tüm bu veriler İkinci El Satış Komitesine sunulur ve düzenli olarak takip edilir.

Dış Etkenlerden Kaynaklanan Riskler

Rusya Ukrayna savaşının etkisi azalmasına rağmen riskleri sürdürmektedir. 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. 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 aktif ve yabancı para cinsinden yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Toplantıları

Yönetim Kurulu faaliyet dönemi içerisinde 17 kez toplantı yapmış ve yönetim kurulu üyelerinin tamamı söz konusu toplantılara katılmıştır.

İdari yaptırım ve Cezalar

2024 yılının ilk altı aylık döneminde herhangi bir ceza bulunmamaktadır.

Mali durum, kârlılık ve tazminat ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

Şirketin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 32.9 milyar TL (2023 Aralık: 32.6 milyar TL), özkaynak büyüklüğü 15.4 milyar TL (2023 Aralık: 15.8 milyar TL) ve net zararı 297 milyon TL'dir (2023 Aralık: 5.6 milyar TL kar).

Şirketin aktif kârlılık oranı -%0,90 (2023 Aralık: %17,17) ve özsermaye kârlılık oranı -%1,93 'tür (2023 Aralık: %35,42). Şirket güçlü mali yapısı ve sürdürülebilir kârlılık ile büyümeye devam etmeyi hedeflemektedir.

Bağış ve Yardımlar

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2024 faaliyet dönemi içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar toplamı 88.610,80 TL'dir.

Şirket Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla şirket aleyhine açılan çeşitli davalar için 299.421 TL (31 Aralık 2023:373.483 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

Bulunmamaktadır.

Yıl İçerisinde Yapılan Genel Kurullar

Şirket 07.06.2024 tarihinde 2023 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısını gerçekleştirmiştir. Alınan kararların tamamı yerine getirilmiştir.

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.