



Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Raporu



Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.

30 Mayıs 2023

Geçerlilik Dönemi 30.05.2023-30.05.2024

SINIRLAMALAR

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından, **GARANTİ BBVA FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ A.Ş.** hakkında düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme revize raporu;

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirtilen kriterlerin yanı sıra Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 2 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17,1)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)" ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemeler ile yine SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararı, Türk Ticaret Kanunu ve iyi kurumsal yönetim uygulamaları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Şirketler için oluşturulan kriterler, 03 Ocak 2014 tarihinde yayınlanan II-17,1 sayılı tebliğin 5 maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen grup ayrımları dikkate alınarak Birinci grup, ikinci grup ve üçüncü grup şirketler ve yatırım ortaklıkları olarak ve halka açık olmayan şirketler için ayrı ayrı düzenlenmiştir.

Kobirate Uluslararası Kredi derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Raporu ilgili firmanın elektronik ortamda göndermiş olduğu 74 adet dosya altında bulunan; belgeler, bilgiler ile firmanın kamuya açıklamış olduğu veriler, GÜNEY Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 30.01.2023 tarihli bağımsız denetim Raporu, ilgili firma yetkilileri ile yapılan görüşmeler dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Kobirate Uluslararası Kredi derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. Etik İlkelerini Bankalar Kanunu, Derecelendirme Kuruluşlarının Faaliyetlerini düzenleyen SPK ve BDDK yönetmelikleri, IOSCO ve OECD uluslararası kuruluşların genel kabul görmüş etik ilkeleri, genel kabul görmüş ahlaki teamülleri dikkate alınarak hazırlanmış ve internet sitesi aracılığı ile (www.kobirate.com.tr) kamuoyu ile paylaşmıştır.

Derecelendirme her ne kadar birçok veriye dayanan bir değerlendirme olsa da sonuç itibarıyla Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin kamuya açıkladığı metodolojisi ile oluşan bir kurum görüşüdür.

Derecelendirme notu hiçbir şekilde bir borçlanma aracının satın alınması, elde tutulması, elden çıkartılması için bir tavsiye niteliğinde değildir. Bu rapor gerekçe gösterilerek şirkete yapılan yatırımlardan dolayı karşılaşılan her türlü zarardan KOBİRATE A.Ş. sorumlu tutulamaz.

© Bu raporun tüm hakları Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. 'ye aittir. İznimiz olmadan yazılı ve elektronik ortamda basılamaz, çoğaltılamaz ve dağıtılamaz.

İÇİNDEKİLER

1.	Revize Edilen Derecelendirme Sonucu	3
2.	Revize Edilen Derecelendirme Özeti	5
3.	Şirketin Tanıtımı ve Son Bir Yıldaki Değişiklikler	11
4.	Derecelendirme Metodolojisi	20
5.	Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirmesi Notları ve Tanımları	23
6.	Şirketin Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Not Gelişimi	24

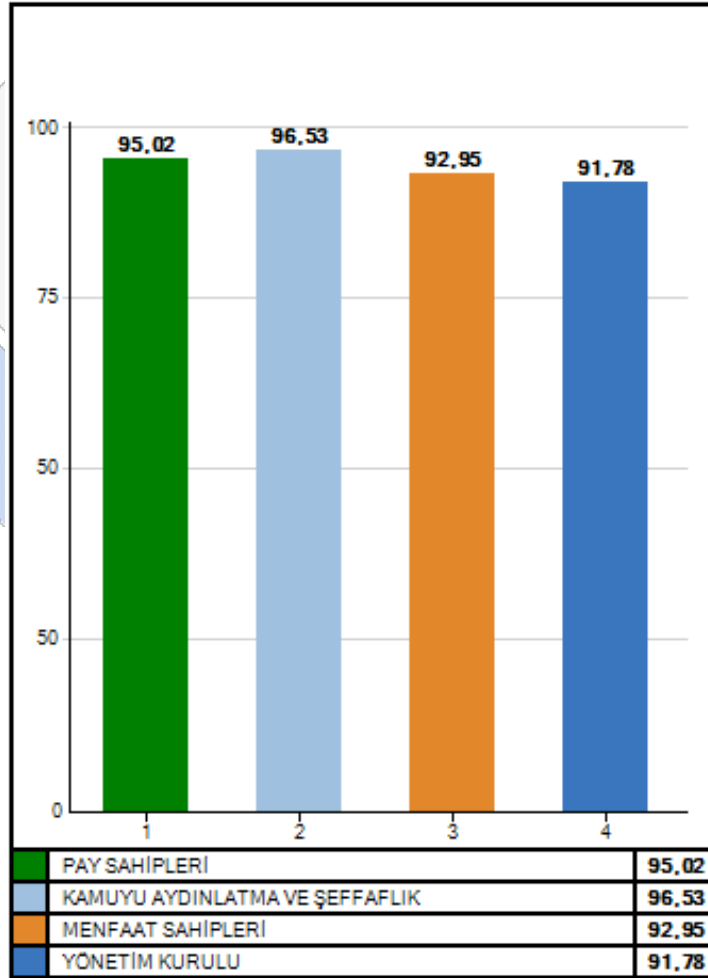
GARANTİ BBVA FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ A.Ş.

1. DERECELENDİRME SONUCU

BIST DIŞI ŞİRKET

**SPK KURUMSAL YÖNETİM
İLKELERİNE UYUM NOTU**

9.40





Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.

Derecelendirme Uzmanı:

Burhan TAŞTAN (Lisans No:700545)

(216) 3305620 Pbx

burhantastan@kobirate.com.tr

www.kobirate.com.tr

Fenerbahçe Mahallesi, Bağdat Caddesi, Prenseler Palas Apt. No: 106/4 Kadıköy/İSTANBUL

Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Komitesi

Can TEKİN

(Lisans No:700573)

Serap ÇEMBERTAŞ

(Lisans No:700342)

Nermin Z. UYAR

(Lisans No:702999)

2. REVİZE EDİLEN DERECELENDİRME ÖZETİ

GARANTİ BBVA FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ A.Ş.'nin 30.05.2023-30.05.2024 dönemi Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygunluğunun derecelendirmesine ilişkin olarak düzenlenen revize Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme raporu;

Şirketin kurumsal internet sitesi, Şirketin kamuya açık bilgileri, Şirketin Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. sisteminde paylaştığı 74 adet belge ve bilgiler, GÜNEY Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 30.01.2023 tarihli Bağımsız Denetim Raporu, Yönetici ve ilgililerle yapılan görüşmeler, diğer detaylı inceleme ve gözlemlere dayanarak sonuçlandırılmıştır.

Derecelendirme raporu; Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, Halka açık olmayan şirketler için (BİST Dışı Şirketler) hazırlanan 2022 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirmesi Metodolojisi baz alınarak düzenlenmiştir.

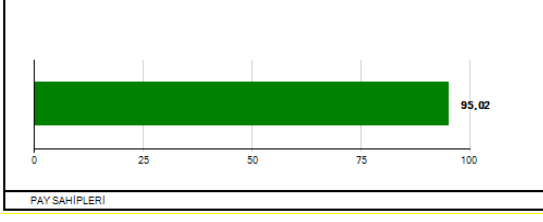
Metodoloji ve derecelendirme sürecinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirtilen kriterlerin yanı sıra Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 2 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17,1)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)" ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemeler ile yine SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul

toplantısında alınan kurul kararı, Türk Ticaret Kanunu ve iyi kurumsal yönetim uygulamaları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

2023-2024 dönemi Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme çalışması, Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ile Yönetim Kurulu başlıkları ana başlıkları altında 20 alt başlıkta **360** kriterin incelenmesi, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, "BİST Dışı Şirketler" için hazırladığı 2022 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme metodolojisine göre değerlendirilmesi sonucu **GARANTİ BBVA FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ A.Ş.**'nin Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notu **9,40** olarak yukarı yönlü revize edilmiştir.

Bu sonuç ile Şirket Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine önemli ölçüde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri oluşturulmuş ve çalışmaktadır. Şirket için oluşabilecek tüm riskler tespit edilmiş ve aktif şekilde kontrol edilmektedir. Pay sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri iyi düzeydedir. Menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim kurulu yapısı ve çalışma koşulları kurumsal yönetim ilkelerine uyumludur. Büyük riskler teşkil etmese de kurumsal yönetim uygulamalarında bazı küçük iyileştirmelere gereksinim olduğunu ifade etmektedir.

Bölümlerin değerlendirmelerine aşağıda yer verilmiştir.



PAY SAHİPLERİ

Bu bölümde Şirket; Pay Sahipliği Haklarının Kolaylaştırılması, Pay Sahiplerinin Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı, Pay Sahiplerinin Genel Kurula Katılım Hakkı, Pay Sahiplerinin Oy Hakkı, Azlık Hakları, Pay Sahiplerinin Kâr Payı Hakkı ve Pay Sahiplerinin Paylarını Devredebilme Hakkı başlıklarında 94 farklı kriter ile değerlendirilmiştir.

Bu bölümde Şirketin notu **95,02** olarak yukarı yönlü revize edilmiştir.

Bu bölümle ilgili olarak şirket Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunu önemli ölçüde devam ettirmektedir.

Şirketin pay sahipleri ile ilişkileri hazine birimi tarafından yürütülmektedir. Yöneticisi tam zamanlı olarak görev yapmaktadır. 2023 yılı içerisinde yatırımcı ilişkilerinin görevi Finansal Planlama Birimi tarafından getirileceği bilgisi verilmiştir.

Ortaklık yapısında inceleme dönemi içerisinde değişiklik olmamıştır. Şirketin İmtiyazlı paylar yoktur, azlık haklarını oluşturacak bir ortaklık yapısı bulunmamaktadır.

Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkının, ana sözleşme ve/veya şirket organlarından birinin kararıyla kaldırılması veya sınırlandırılması söz konusu değildir.

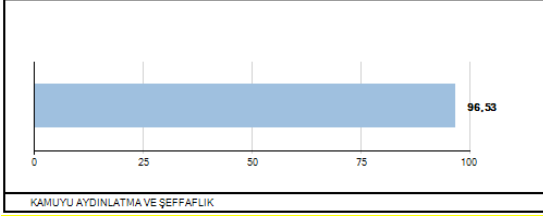
Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak şirketin internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

Şirketin genel kurulları usulüne uygun olarak zamanında yapılmaktadır, 2022 yılı faaliyetlerinin görüşüldüğü olağan genel kurul toplantısı şirket merkezinde 25.03.2023 tarihinde yapılmıştır. Önceki döneme ait uygulanmayan genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Kâr payı dağıtımına ilişkin bilgiler raporun ikinci bölüm "**ii. Kâr Dağıtımı**" başlığı altında açıklanmıştır.

Oy hakkında imtiyaz bulunmaması ve oy kullanımına ilişkin olarak zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılıyor olması, Payların devrinde kısıtlamanın bulunmaması, bağış ve yapılan yardımlara ilişkin olarak genel kurulda bilgi verilmesi olumlu uygulamalar olarak göze çarpmaktadır.

Kâr dağıtım politikasında; pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine olanak verecek açıklıkta ve asgari olarak, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın payları oranında eşit olarak dağıtılacağı ve (varsa) kâr payı imtiyazına ilişkin bilgileri içermemesi, genel kurul toplantılarının söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması konusunda şirket ana sözleşmesinde hüküm bulunmaması, Yatırımcı İlişkileri Bölümü yürütmekte olduğu faaliyetlerle ilgili olarak yılda en az bir kere yönetim kuruluna raporlama yapmıyor olması, Şirket tarafından geliştirilmesi gereken alanlar olarak devam etmektedir.



KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

Bu bölümde Şirket; Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; Kurumsal İnternet Sitesi ve Faaliyet Raporu başlıkları çerçevesinde 78 farklı kriter ile değerlendirilmiş, Şirketin notu **96,53** olarak yukarı yönlü revize edilmiştir.

Şirketin kamuyu aydınlatma ve şeffaflık konusundaki çalışmaları aynı duyarlılıkla devam etmektedir.

Kamunun aydınlatılmasında şirketin yenilenen kurumsal internet sitesi www.garantibbvafilo.com.tr aktif ve etkin bir platform olarak kullanılmaktadır.

Şirketin Kurumsal internet sitesinde ilkelerde belirtilen güncel bilgilere yer verilmektedir.

Diğer yandan; sermaye piyasası mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken finansal tablo bildirimleri Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanmaktadır.

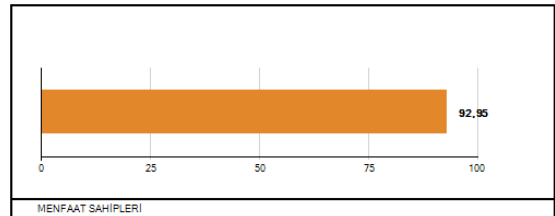
Yıllık faaliyet raporu ve periyodik mali tabloların şirketin finansal durumunu tam olarak yansıttığına ve şirketin mevzuata tam olarak uyduğuna dair sorumluluk beyanı Şirket Genel Müdürü ve Genel Müdür Yardımcısı tarafından imzalanmıştır. Şirketin 2022 yılı Yıllık Faaliyet Raporu 07.03.2023 tarih 04 numaralı karar ile Yönetim Kurulu tarafından oybirliğiyle onaylanmıştır.

Yönetim kurulunun, faaliyet raporunu kamuoyunun şirketin faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır. Yıllık faaliyet raporunda, üst düzey yöneticilere sağlanan maaş, prim ve benzeri faydalar kişi bazında değil toplam olarak açıklanmaktadır.

2022 yılı faaliyetlerinin değerlendirildiği GÜNEY Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 30.01.2023 tarihli Konsolide bağımsız denetim raporunda olumsuz veya şartlı bir görüşe yer verilmemiştir.

Şirketin kurumsal internet sitesinde yer alan bilgilerin, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanıp kullanıma sunulması, İnternet sitesinin içeriğinin geliştirilmesi, 2022 yılı faaliyet raporunun kurumsal kimliğine uygun hazırlanması bu bölümün bu bölüme ilişkin olumlu uygulamalar olarak göze çarpmaktadır.

Yıllık faaliyet raporlarında, yürütülen faaliyetleri de içerecek şekilde komitelerin etkinliğine ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesine yer verilmemesi, geliştirilmesi gereken alan olarak devam etmektedir.



MENFAAT SAHİPLERİ

Bu bölümde Şirket; Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde

göre; Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası, Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi, İnsan Kaynakları Politikası, Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler, Etik Kurallar ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk başlıkları altında 62 farklı kriter ile değerlendirilmiş, Menfaat Sahipleri bölümünde şirketin notu **92,95** olarak teyit edilmiştir.

Menfaat sahipleri, şirketin hedeflerine ulaşmasında veya faaliyetlerinde ilgisi olan Pay sahipleri, çalışanlar, kredi kuruluşları, müşteriler, tedarikçiler, kamu, çeşitli sivil toplum kuruluşları gibi kişi, kurum veya çıkar grubu olarak tanımlanmıştır. Şirket işlem ve faaliyetlerinde menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını koruma altına aldığı gözlenmiştir.

Şirketin, çalışanlarına yönelik olarak Tazminat ve Ücret politikaları hazırlanmış ve internet sitesi aracılığı ile kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Her yıl düzenlenen FİLOMETRE toplantısı adı altında makroekonomik gelişmelerin, beklentilerin, şirketin finansal durumunun, sektördeki yerinin detaylı anlatıldığı, her birimin kendi yaptığı işlerini anlattığı, şirket organizasyonu hakkında genel çerçeve ve detay olarak da bilgi sahibi olduğu toplantılar yapılmaktadır. Ayrıca dönem dönem üst yönetim ve farklı ekiplerden çalışanların yer aldığı küçük organizasyonlar gerçekleştirilmektedir, Her yıl çalışan bağlılık anketi düzenlenmektedir.

Her ücret artışı dönemi öncesi çalışanlara bireysel olarak bilgi verilmektedir. Ocak ve temmuz aylarında ücret artışları yapılmaktadır. Performans, ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara şeffaf bir şekilde

duyurulmuştur. Ücret, terfi ve diğer menfaatlerin belirlenmesinde de bu kriterler baz alınmaktadır. Her yılbaşında özel sağlık sigortası ile ilgili teminat/limit bilgilendirmesi mail ile toplu olarak tüm şirkete yayınlanmaktadır.

Çalışanlara yönelik olarak intranette yer alan “Benim Bir Fikrim” var adımı ile çalışanlar işle ilgili konularda görüş ve önerilerini paylaşma imkânına sahiptir.

Garanti BBVA Filo’da personelin eğitim ve gelişim faaliyetleri iş ihtiyaçları çerçevesinde tasarlanmaktadır.

Çalışanlar için “Kampüs Garanti BBVA” ismi ile online bir eğitim portalı bulunmaktadır. Söz konusu portalde yabancı dil, teknik eğitim, yönetsel ve fonksiyonel yetkinlikler, mevzuat ve yasal düzenlemeler gibi birçok alanda eğitimlere erişilmektedir. Çalışan tarafında eğitim hedefi kişi başı yıllık takip edilmektedir, 2022 yıl sonu itibarıyla kişi başı ortalama eğitim saati 19h41d olup, 27 Mart 2023 itibarıyla 1h6d olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılı içerisinde grup tarafından güncellenen Tüm çalışanların uymak zorunda olduğu Garanti BBVA ve iştirakleri için düzenlenen Etik ve doğruluk ilkeleri oldukça kapsamlı ve ilkelerle uyumlu bir içeriğe sahip olduğu görülmüştür. Çalışanların usulsüz olarak gördüğü konuları paylaşabilecekleri Etik Hat numarası ve e-posta adresi bulunmaktadır. Etik Hat’ta yapılan bildirimler İç Kontrol Birimi tarafından Banka Uyum Müdürlüğü ve Şirket Etik ve Doğruluk Komitesi’ne raporlanmaktadır.

Şirket IPSOS tarafından müşteri memnuniyetinin ölçülmesi yönelik

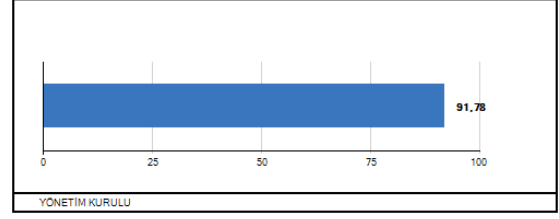
olarak düzenli olarak memnuniyet anketi yapılmaktadır.

2022 yılı içerisinde Şirket tarafından, araç temini yolu ile WWF Türkiye Doğal Hayatı Koruma Vakfı'na 66.907,18 TL, Türk Eğitim Vakfı'na 450 TL, toplam bedeli 67.357,18 TL olan bağış ve yardımlar yapılmış olup yapılan bu bağış ve yardımlar konusunda Genel Kurula bilgi verilmiştir.

Sürdürülebilirlik anlamında müşterileri teşvik etmeye hedefleyen bu ürün ile Garanti BBVA Filo'dan kiralanan araçlarının %50 ve daha fazlasının hibrit ve/veya elektrikli araç olması ve kiralama bedellerini Garanti BBVA DTS aracılığı ile ödenmesi halinde müşterilerimize ilgili sistemi daha avantajlı fiyatlarla sunarak müşterilerimizin araç filolarından kaynaklı karbon ayak izlerini azaltmalarını teşvik edilmesi hedeflenmiştir.

Menfaat sahiplerinin şirket yönetimine katılımını destekleyici bu modeller hâlihazırda uygulanmakta ise de ana sözleşme ve iç düzenlemelerde de yer verilmesi önerilmektedir.

Şirket tarafından İnsan Hakları Evrensel Beyanname'sine, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmelerine ve Türkiye'de insan hakları ve çalışma hayatını düzenleyen hukuksal çerçeve ve mevzuata tam uyumun taahhüt edildiği Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturması, İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturarak kamuya açıklaması, Şirket çalışanlarının yönetim kurulunda temsili ve pay edinme planları bu bölümde geliştirilmesi gereken alanlar görülmektedir.



YÖNETİM KURULU

Bu bölümde Şirket; Yönetim Kurulunun İşlevi, Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları, Yönetim Kurulunun Yapısı, Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli, Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler ve Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar başlıkları çerçevesinde 126 farklı kriter ile değerlendirilmiştir.

Yönetim Kurulu bölümünde şirketin ulaştığı not **91,78** olarak teyit edilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından ifa edilmektedir.

Yönetim Kurulu 1 başkan ve 6 üye olmak üzere toplam 7 kişiden oluşmaktadır. Kurulda altı üye icracı olmayan üye statüsünde olup hiçbiri Kurumsal Yönetim İlkelerinde sayılan kriterlere göre bağımsız üye niteliğine sahip değildir. Yönetim Kurulu şirketin stratejik hedeflerini tanımlamıştır. Yönetim Kurulu şirket ana sözleşmesinin 11. maddesine göre işler gerektirdikçe Başkan veya Başkan Vekilin daveti üzerine toplanmaktadır. Toplantı yeter sayısı Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğudur. YK 2022 yılında 4 2023 yılında 1 toplantı gerçekleştirmiştir.

İnceleme dönemimizde Yönetim Kurulu'nda kadın Yönetim Kurulu üyesi üçe yükseltilmiş olup Yönetim kurulunda kadın üye oranı %42,86 seviyesine

ulaşmıştır. Bu oran BİST işlem gören tüm şirketlerde %18,12 seviyesindedir. Şirketin Kadın Yönetim Kurulu üye sayısı ve oranı olumlu bir gelişme olarak değerlendirilmiştir.

Şirket Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarar için Tebliğ'de belirtilen koşulları karşılayacak şekilde ana grup olan Garanti BBVA tarafından sigorta edilmiştir.

Şirketin, herhangi bir yönetim kurulu üyesine veya üst düzey yöneticilerine borç ve kredi vermediği veya üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullandırmadığı veya lehine kefalet gibi teminatlar vermediği öğrenilmiştir

İlkelerde anılan Denetimden Sorumlu Komite, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin oluşturulması sağlanmıştır. Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi oluşturulmamıştır. Bu komitelerin görevi ana grup tarafından yerine getirilmektedir.

Riskin Erken Saptanması Komitesi bulunmamaktadır. Bu komitenin görevi Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Birim Müdürlerinden oluşan Risk Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmektedir.

Denetim Komitesinde ve Kurumsal Yönetim Komitesinde İcracı olmayan 2 Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. İnceleme döneminde Denetim komitesi 4, Kurumsal Yönetim Komitesi 2 toplantı gerçekleştirmiştir. Komite toplantılarına 2022 faaliyet raporunda yer verilmiştir.

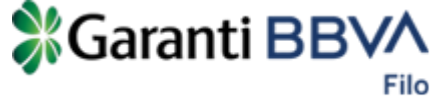
Şirket faaliyetlerini kurumsal yapıda sürdürmek amacı ile Aktif Pasif Komitesi, Etik ve Doğruluk Komitesi, Kurumsal

Güvence Komitesi, Satın Alma Komitesi, İkinci El Satış Değerlendirme Komitesi, Fiyatlandırma Komitesi, Personel Komitesi, RV komitesi ve Disiplin Komitelerini oluşturarak bu komitelerin yapıları ve işlevleri hakkında yıllık olarak faaliyet raporlarında bilgi verilmektedir.

Şirket ana sözleşmesinde pay ve menfaat sahiplerinin yönetim kurulunu toplantıya davet edebilmesine olanak sağlayacak düzenlemelere yer verilmesi, Yönetim Kurulunda hem kurul hem de üye bazında performans değerlendirmesi yapılması, şirketin kurumsal yönetim yapısını üst seviyeye taşıyacaktır.

3. ŞİRKETİN TANITIMI VE SON BİR YILDAKİ DEĞİŞİKLİKLER

A- ŞİRKETİN TANITIMI



Şirket Unvan	: Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.
Şirket Adresi	: Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Kat 3 34899 Pendik- İSTANBUL
Şirket Telefonu	: (0216) 625 43 00
Şirket Faksı	: (0216) 625 43 01
E-Posta	: info@garantibbvafilo.com.tr
Şirket Web Adresi	: www.garantibbvafilo.com.tr
Şirketin Kuruluş Tarihi	: 10.01.2007
Şirket Ticaret Sicil No	: 611285
Şirketin Ödenmiş Sermayesi	: 10.000.000.-TL
Şirketin Faaliyet Alanı	: Sahip olduğu ve 3. kişilerden temin etmiş olduğu her türlü motorlu motorsuz kara araçları ile her türlü yat, tekne bot gibi deniz taşıtları ve traktör dâhil iş makinası olarak nitelendirilebilecek tüm makinaları, hâsılı bunlarla birlikte bilumum menkul malları kiraya vermek veya işletmek, her türlü araç kiralama işlemleri yapmak amacı ile kurulmuştur.

Faaliyette Bulunduğu Sektör : Operasyonel Kiralama, Filo Yönetim Hizmetleri

Derecelendirme İle İlgili Şirket Temsilcisi:

Derya ÜVER

Hazine Yetkilisi

DUver@garantibbvafilo.com.tr

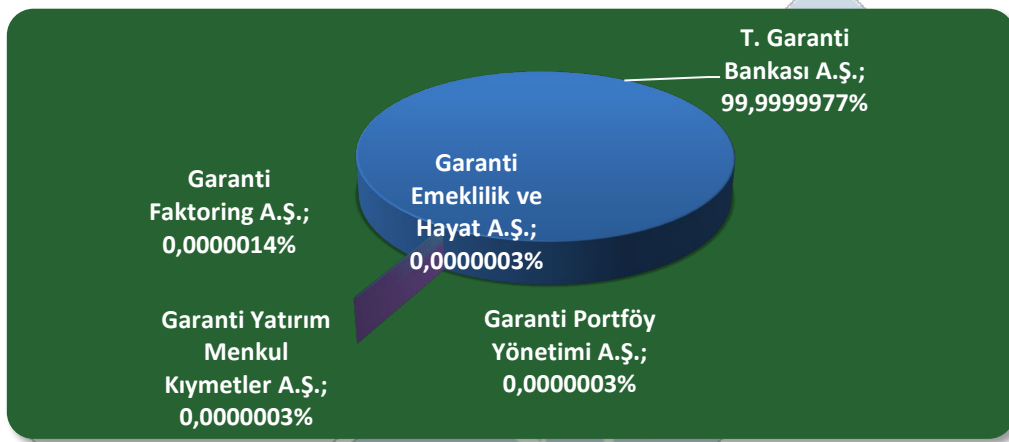
(0216) 625 43 00

ŞİRKETİN ORTAKLIK YAPISI VE YÖNETİMİ

2007 yılında 1 milyon TL sermaye ile kurulan Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. 2008 yılında sermayesini, 9 milyon TL artırarak 10 milyon TL'ye yükseltmiştir. Şirketin ortaklık yapısında Garanti BBVA Finansal Kiralama A.Ş.'nin iştirak oranı %100'dür. Bu ortaklık yapısında inceleme dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır ve hisselerde imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

Hisselerin %100'lük bölümüne sahip buluna Garanti BBVA Finansal Kiralama A.Ş.'nin ortaklık yapısı ise aşağıdaki grafik ve tabloda gösterilmiştir.

Garanti BBVA Finansal Kiralama A.Ş.'nin Ortaklık Yapısı



Ortak Adı	Payı (TL)	Payı (%)
T. Garanti Bankası A.Ş.	349.999.992,21	99,9999977
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	1	0,0000003
Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	1	0,0000003
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.	1	0,0000003
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.	4,79	0,0000014
Toplam	350.000.000,00	100,00

Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime bağlı kurullara aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Ad/ Soyadı	Unvanı	Görev Başlangıç Tar.
Recep BAŞTUĞ	Yönetim Kurulu Başkanı	25.03.2021
Aydın GÜLER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2020
Cemal ONARAN	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2020
Osman Bahri TURGUT	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2020
Sibel KAYA	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2021
Tuba KÖSEOĞLU OKÇU	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2023
Ayşegül GÜLGÖR	Yönetim Kur. Üyesi Genel Müdür	25.03.2016

ÜST YÖNETİM

Ad/ Soyadı	Unvanı	Görev Başlangıç Tar.
Ayşegül GÜLGÖR	Genel Müdür	09.02.2016
Gözde MİDİLLİOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.05.2012
Koray PİŞİRİCİ	Genel Müdür Yardımcısı	15.08.2019
Yaman DOĞANSOY	Genel Müdür Yardımcısı	01.03.2020

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Ad/ Soyadı	Unvanı
Cemal ONARAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Osman Bahri TURGUT	Yönetim Kurulu Üyesi

DENETİM KOMİTESİ

Ad/ Soyadı	Unvanı
Cemal ONARAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Osman Bahri TURGUT	Yönetim Kurulu Üyesi

RISK YÖNETİM KOMİTESİ

Ad/ Soyadı	Unvanı
Ayşegül GÜLGÖR	Genel Müdür
Koray PİŞİRİCİ	Genel Müdür Yardımcısı
Gözde MİDİLLİOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı
Yaman DOĞANSOY	Genel Müdür Yardımcısı
Haydar UĞUR	Krediler ve Tahsilat Birim Müdürü
Onur SARICAN	İkinci El Satış Birim Müdürü
Emrah SARISALTIK	Avukat
Zekine ALTUNHAN	Satın Alma Birim Müdürü
Kaan ALPAY	Satış ve Koordinasyon Pazarlama Müdürü
Feyzan GÜLEMEK	Mali İşler ve Hazine Yöneticisi
Derya ÜVER	Hazine Yetkilisi
Olca DELİBAŞ	Operasyon Birim Müdürü

ETİK VE DOĞRULUK KOMİTESİ

Ad/ Soyadı	Unvanı
Ayşegül GÜLGÖR	Genel Müdür
Gözde MİDİLLİOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı
Koray PİŞİRİCİ	Genel Müdür Yardımcısı
Yaman DOĞANSOY	Genel Müdür Yardımcısı
Bengü SATIŞ	İç Kontrol Birim Müdürü
Selen OZAN	İç Kontrol/Uyum Görevlisi

Yönetim Kurulu, görev süreleri ve toplantıları şirket ana sözleşmesinin 9,10 ve 11. maddelerinde belirlenmiştir. Yönetim Kurulu İşler gerektirdikçe Başkan ve Başkan bulunmadığı takdirde Başkan vekilinin daveti üzerine toplanmaktadır.

Toplantı yeter sayısı yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğudur. Karar yeter sayısı ise katılan üyelerin çoğunluğu ile alınmaktadır. Yönetim Kurulu 01.01.2022-31.12.2022 tarihleri arasında 4 adet toplantı gerçekleştirmiştir. 2023 yılı birinci çeyreğinde 1 toplantı yapılmıştır.

Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilebilmesi için Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Ücret Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi bulunmamaktadır. Bu komitelerin görevleri ana hissedar grup Garanti Bankası yönetimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Denetim Komitesi; şirketin iç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine ilişkin Yönetim Kurulu'nun gözetim görevini yerine getirmesine, Finansal Raporlama ve Bağımsız Dış Denetim, Kanun, Düzenleme ve Etik İlkeler Uyum başlıklarında Yönetim Kuruluna yardımcı olmak amacı ile kurulmuştur. Denetim Komitesinde 2 Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. 01.01.2022-31.12.2022 tarihleri arasında 4 adet toplantı gerçekleştirmiştir. 2023 yılı birinci çeyreğinde 1 toplantı yapılmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'de kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumludur. İnceleme dönemimiz içerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 toplantı gerçekleştirmiştir.

Risk Komitesi yönetmelikte belirtildiği üzere Genel Müdür başkanlığında Genel Müdür Yardımcıları ve ilgili birim müdürleri katılımıyla en az 3 ayda bir kez olmak üzere, hedeflerini gerçekleştirebilmesi için yeterli sıklıkta toplanmaktadır.

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. Etik ve Doğruluk Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Etik ve Doğruluk İlkeleri'nde yer alan hükümler kapsamında kurulmuş bir komitedir. Etik İlkeler' de yer alan kriter ve kurallara uyum üzerinde etkin kontrollerin yerine getirilmesi temel amacdır, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, İç kontrol Birim Müdürü ve İç Kontrol Uyum Görevlisi Komite üyelerini oluşturmaktadır.

ŞİRKETİN KISA TARİHÇESİ

Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. 10 Ocak 2007 tarihinde, “Araç Filo Kiralama Hizmetleri” alanında faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. İstanbul Ticaret Odasına kayıtlı Garanti BBVA Filo’nun ticaret sicil numarası 611285’dir.

Garanti BBVA Filo, güçlü ve yetkin kadrosu ile 2007’den bu yana müşterilerine, Türkiye’de satılan tüm marka ve model binek araçlar için filo yönetim hizmetleri sunmaktadır. Satış ekiplerinin yanı sıra Garanti BBVA şubelerinden aldığı yönlendirmelerin avantajından yararlanarak, geniş bir müşteri tabanını kapsayacak şekilde, KOBİ’lerden kurumsal işletmelere kadar her ölçekten firmaya ve bireysel müşterilere, kiralama hizmeti vermektedir.

Kurumsal yapısının bir gereği olarak, kiralama standartlarını daha kurulduğu ilk günlerde belirlemeye başlamış ve bu standartları sürekli geliştirerek, müşterilerinin memnuniyetini kazandıracak farklılaşmış bir kiralama hizmetini sunmayı hedef edinmiştir.

Filo Kiralama sektörünün yıllık büyüme oranlarının üzerinde bir büyüme hızıyla kısa sürede önemli bir araç parkı büyüklüğüne ulaşan Garanti BBVA Filo, ikinci elden geri dönen yüksek adetteki araçlarının satışlarını gerçekleştirmektedir.

Garanti BBVA Filo, 2017 yılı itibarıyla bireylerin İkinci El ihtiyaçlarının daha hızlı ve etkin şekilde karşılayabilmesi amacıyla bireysel online satış platformunu, kapalı devre kurumsal satışların da gerçekleştirildiği www.ikinciel.garantibbvafilo.com.tr satış platformundan ayırarak, yeni markası olan “İkinci El Garaj” markası altında hizmet vermeye başlamıştır. Artık bireylerde İkinci El araç satın alımlarını online olarak www.ikincielgaraj.garantibbvafilo.com.tr bireysel satış platformu üzerinden rahatlıkla gerçekleştirebilmektedirler. Tüm kullanıcılar, Garanti BBVA Filo’nun İkinci El araç fırsatlarını online olarak takip edebilmekte ve ihale yöntemi ile cazip fiyatlarla sahip olabilmektedirler.

Garanti BBVA Filo, sigorta hizmetlerini yürütmek üzere 2014 yılında Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.’yi kurmuştur. Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.’nin 20.03.2014 itibari ile faaliyetine başlayan %100 bağlı ortaklığı Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş., Şirket bünyesinde yer alan araçların tüm sigorta işlemlerini yapmakta ve Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. üst yönetimi tarafından idare edilmektedir. Diğer taraftan, Garanti BBVA Filo, on binde 1,33 oranındaki hissesi ile Garanti Konut Finansmanı A.Ş.’nin ortağı konumundadır.

Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş, Mart 2020 kadar yılına kadar tüm faaliyetlerini Maslak İstanbul adresinde bulunan Genel Müdürlüğünden yürütmüştür. Genel Müdürlük 2020 yılı içerisinde Pendik İstanbul’da bulunan Garanti BBVA’ya ait hizmet binasına taşınmıştır. Hızla büyüyen müşteri portföyü ve İstanbul dışındaki illerde artan kiralama ihtiyacı ile birlikte Garanti BBVA Filo, 2016 yılı itibarıyla farklı illerde şubeler açmaya başlamıştır. Garanti BBVA Filo’nun 30.04.2023 tarihi itibarıyla İstanbul Avrupa, Ankara, Bursa ve İzmir’de olmak üzere 4 adet şubesi bulunmaktadır. Garanti BBVA Filo şubeleri aracılığı ile İstanbul plakalı araçların yanı sıra, şubesi bulunan illerde ait yerel plakalı araçlar da kiralamaya başlamıştır.

ŞİRKET FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİ

Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş., bilgi birikimi ve uzman kadrosu ile uzun dönem araç kiralama konusunda müşterilerine danışmanlık ve ihtiyaç duydukları araç kiralama hizmetini vermektedir.

Garanti BBVA Filo, KOBİ'lerden kurumsal işletmelere kadar her ölçekten firmaya ve bireysel müşterilere Türkiye'de satılan tüm marka ve model binek araçlar için uzun süreli araç kiralama hizmeti sunmaktadır.

Garanti markasının gücü ve sağlam finansal yapısıyla, Türkiye geneline yaygın, hızlı, güvenilir hizmetler sunan Garanti BBVA Filo, kiralama süresince değişmeyen yüksek hizmet kalitesiyle, koşulsuz müşteri memnuniyetini misyon edinmiştir. Araç markalarının belirlenmiş bakım ve onarım standartlarını eksiksiz uygulamaya özen gösteren Garanti BBVA Filo, kullanılacak lastikten, bakım ve onarım hizmetinin alınacağı servis noktasına kadar her detayı önceden planlamış, koşulsuz ve sürdürülebilir müşteri memnuniyetini hedefleyen bir hizmet anlayışındadır.

Garanti BBVA Filo, dolaylı olarak Garanti BBVA iştiraki olmanın avantajıyla, bankacılık ve otomotiv sektörlerinin her ikisiyle de sinerjik bir bağa sahiptir. Garanti BBVA Filo, her iki sektöre olan bu güçlü bağı sayesinde edindiği bilgi birikimi ve uzman kadrosu ile uzun dönem araç kiralama konusunda müşterilerine danışmanlık vermekte olup, onları ihtiyaç duydukları doğru hizmete yönlendirmektedir.

Garanti BBVA Filo Hizmetleri A.Ş. 30.04.2023 tarihi itibarıyla Genel Müdürlük ve 4 şubesindeki toplam 78 kişilik kadrosu ile Türkiye genelinde filo kiralama hizmeti vermektedir. Garanti BBVA Filo ekibinin büyük çoğunluğu lisans mezunu personelden oluşmaktadır.

Araç kiralama sektörünün çatı kuruluşu olan Tüm Oto Kiralama Kuruluşları Derneği'nin (TOKKDER), bağımsız araştırma şirketi Nielsen IQ iş birliği ile hazırladığı, 2022 yılı sonuçlarını içeren TOKKDER Operasyonel Kiralama Sektör Raporu göre; Operasyonel araç kiralama sektörü 2022 yılında 36,9 milyar TL'lik yeni araç yatırımı yaparak 69 bin 150 adet aracı filosuna katmıştır. 2022 yılsonu itibarıyla Sektörün aktif büyüklüğü ise 87,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Sektörün toplam araç sayısı ise 2022 yılı sonunda 245 Bin adede ulaşmıştır. 2022 yılında operasyonel araç kiralama sektörünün araç parkında bir önceki yıla göre yüzde 2,8'lik bir büyüme gerçekleşmiştir. Raporun da teyit ettiği diğer bir olumlu gelişme, sektördeki araç parkında yer alan çevreci araçların payının hızla artmaya devam etmesidir. Sektörün araç parkının yüzde 8,1'lik kısmı hibrit ve elektrikli araçlardan oluşması ve bu trendin önümüzdeki süreçte de artarak devam edeceğini öngörülmektedir. Raporu göre, Renault yüzde 20,7 pay ile Türkiye operasyonel araç kiralama sektörünün en çok tercih edilen markası olmayı sürdürmüştür. Renault'u yüzde 15 ile Fiat, yüzde 10,7 ile Toyota ve yüzde 10,4 ile Volkswagen takip etmiştir. Bu dönemde, sektörün araç parkının yüzde 55,7'si dizel araçlardan oluşurken, benzinli araçlar yüzde 36,1 ve hafif hibrit araçlar yüzde 6,9 pay almıştır.

Ekonomideki ve filo kiralama sektöründeki daralma ile birlikte Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş., hem hizmet verdiği müşteri adedi hem de aktif araç parkı büyüklüğü bakımından sektöre paralel olarak hareket etmiştir.

31.12.2022 itibarıyla, 20.393 adet araç parkı ve 7,6 milyar TL değerindeki aktif büyüklüğü ile Garanti BBVA Filo, sektörün en güçlü finansman imkânına sahip şirketlerinden biri konumunda bulunmaktadır. Garanti BBVA Filo, Garanti BBVA markasının gücü ve sağlam finansal yapısıyla, Türkiye geneline yaygın, hızlı, güvenilir filo yönetim hizmetleri sunmaktadır

Şirketin araç adedi, müşteri sayısı ve aktif büyüklüğünün beş yıllık gelişimine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	2018/12	2019/12	2020/12	2021/12	2022/12
Araç Adedi	20.450	16.617	16.874	18.334	20.393
Müşteri Sayısı	5.180	3.087	2.636	2.707	2.836
Aktif Büyüklük (Bin TL)	1.684.862,1	1.585.674,5	2.777.728,5	3.442.690,1	7.594.838,1

Şirketin seçilmiş bazı finansal kalemlerin son dört döneme ait verileri aşağıdadır.

	2018/12	2019/12	2020/12	2021/12	2022/12
Dönen Varlıklar	223.711.906	293.705.428	822.505.563	415.243.881	1.813.400.386
Duran Varlıklar	1.460.970.204	1.291.969.029	1.955.222.932	3.027.446.193	5.781.437.808
Faaliyet Kiralaması Konu Varlıklar	1.364.873.855	1.226.961.064	1.811.263.653	2.943.861.208	5.718.558.387
Aktif Toplamı	1.684.682.110	1.585.674.457	2.777.728.495	3.442.690.074	7.594.838.194
Kısa Vadeli Yükümlülükler	728.029.599	917.023.270	1.322.680.319	1.601.289.022	4.018.199.717
Uzun Vadeli Yükümlülükler	945.571.820	599.570.227	1.069.193.979	839.314.211	1.573.589.927
Özkaynaklar	10.900.691	69.080.960	385.854.197	1.002.086.841	2.003.048.550
Hasılat	966.900.815	962.490.294	1.113.385.000	1.749.778.306	2.504.058.349

Kaynak: Garanti BBVA Filo 2022 yılı Bağımsız Denetim Raporu

Filo araç kiralama sektöründe önde gelen firmalardan birisi olan Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin son beş yıla ait temel finansal göstergeleri değerlendirilmesinde; 2019 yılında konsolide aktif toplamında bir önceki yıla göre yaklaşık %5,9 oranında küçülme kaydedilirken, 2020 yılından itibaren sektörde yaşanan gelişmeler şirketlerin faaliyet performansını da olumlu yönde etkilemiştir. Ekonomik gelişmelerden olumlu etkilenen Garanti BBVA filo 2020 yılsonu itibarıyla konsolide aktif toplamında bir önceki yılsonuna göre %75,2, 2021 yılında %23,94 oranında 2022 yılında ise %120,6 oranında bir gelişme yakalamıştır.

Şirketin finansal yapısı, Kurumsal yönetim ilkelerine uyum seviyesini destekleyecek niteliktedir.

B- SON BİR YIL İÇERİSİNDE ŞİRKETTE OLUŞAN DEĞİŞİKLİKLER:

i. Sermaye, Ortaklık Yapısı ve Ana Sözleşme Değişiklikleri:

2007'de 1 milyon TL sermaye ile kurulan Garanti Filo Hizmetleri A.Ş., 2008 yılında sermayesini 10 milyon TL'ye yükseltmiş olup inceleme dönemimiz içerisinde ortaklık yapısında sermayesinde ve şirket ana sözleşmesinde değişiklik olmamıştır, Şirketin İmtiyazlı payları bulunmamaktadır.

ii. Kâr Dağıtımı:

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri Anonim Şirketinin 2022 faaliyetlerinin değerlendirildiği Olağan Genel Kurul Toplantısı 25.03.2023 tarihinde şirket merkezinde yapılmış olup, Genel Kurul Toplantı Tutanağının 6. Maddesine göre 2022 yılında oluşan 120.705.339,15 TL kâr olduğunun tespitine ve dağıtılmamasına oybirliği ile karar verilmiştir.

iii. Politikalar:

İzleme dönemi içerisinde; Şirketin oluşturduğu ve internet sitesinde kamuoyu ile paylaşmış olduğu; Bağış ve Yardım Politikası, Bilgilendirme Politikası, Kâr Dağıtım Politikası, Tazminat Politikası, , Ücretlendirme Politikası, Eğitim Politikası ve Sponsorluk ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk politikalarında bir değişiklik yapılmamış, Grup tarafından güncellenen Garanti Etik ve Doğruluk İlkelerin son şekli ve Grup genelinde uygulanan Yolsuzlukla Mücadele Politikasında yapılan güncelleme Yönetim Kurulunun 31.03.2023 tarih ve 7 no'lu kararı ve 28.04.2023 Tarih ve 8 No'lu kararı ile kabul edilmiştir.

iv. Bağlı Ortaklıklar ve İştirakler:

İzleme dönemimiz içerisinde Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş.'nin Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklerinde herhangi bir değişiklik olmamıştır. Garanti Filo, on binde 1,33 oranındaki hissesi ile Garanti Konut Finansmanı A.Ş.'nin ortağı ve yüzde yüz hissesi ile Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'nin sahibidir. Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'nin sahibi olup taahhüt ettiği tüm sermaye tutarlarını ödemiştir.

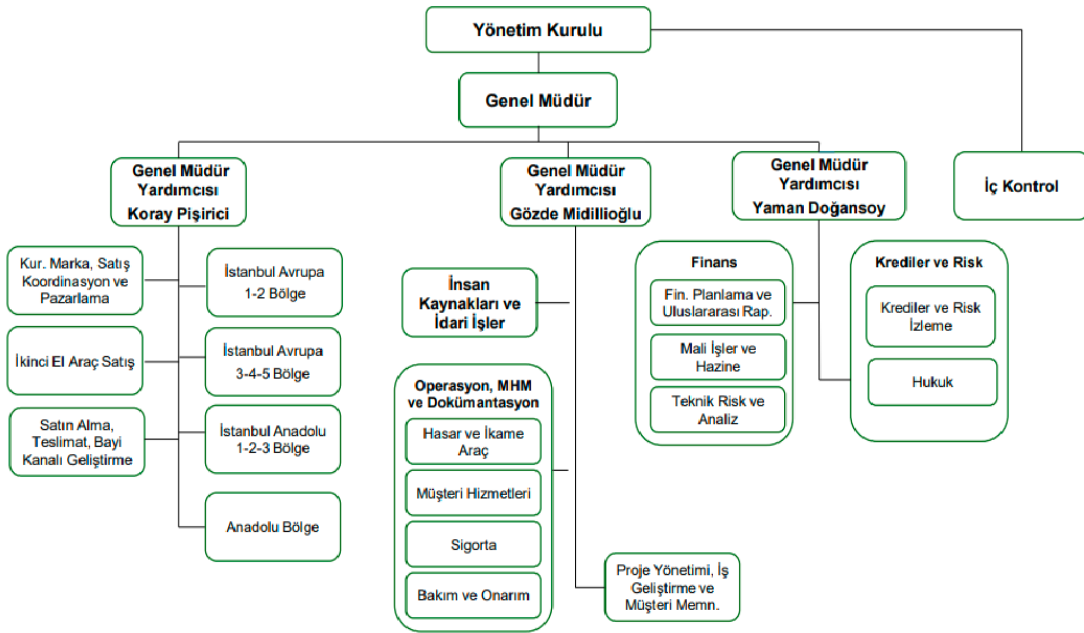
	İştirakin Ticaret Ünvanı	Ödenmiş Sermayesi (TL)	Sermayedeki Pay Tutarı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
1	Garanti Konut Finansmanı A.Ş.	750.000	1.00	0,013
2	Garanti Filo Sigorta Hizmetleri A.Ş.	300.000	300.000	100

v. Yönetim ve Organizasyon:

İzleme dönemimiz içerisinde Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.’nin yönetim ve organizasyon şemasında değişiklik yapılmamıştır.

30.04.2023 itibari ile şirketin şube sayısında değişiklik yoktur. İstanbul Avrupa, Ankara, İzmir, Bursa şubesi olmak üzere dört şubesi bulunmaktadır. Genel Müdürlük ve Şubelerde görev yapan toplam personel 78 kişidir. Garanti Filo’nun 100% iştiraki olan Garanti Filo Sigortacılık Aracılık Hizmetleri A.Ş ’de 1 personel görev yapmaktadır. Garanti Filo Hizmetleri A.Ş.’nin güncel organizasyon şemasına aşağıda yer verilmiştir.

Garanti BBVA Filo Organizasyon Şeması



Hazırlayan: İnsan Kaynakları ve İdari İşler
Ocak 2021

Garanti BBVA
Filo

4. DERECELENDİRME METODOLOJİSİ

Kurumsal Yönetim Derecelendirmesi, şirketlerin yönetim yapılarının, yönetilme biçiminin, pay sahipliği ve menfaat sahipliğini ilgilendiren düzenlemelerin, tam anlamıyla şeffaf ve doğru bilgilendirmenin günümüz modern Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun yapıp yapılmadığını inceleyen ve mevcut duruma karşılık gelen bir notu veren sistemdir.

Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD), 1998 yılında üye ülkelerin kurumsal yönetim konusunda görüşlerini değerlendirmek ve bağlayıcı olmayan bir takım ilkeler belirlemek üzere bir çalışma grubu oluşturmuştur.

Çalışmada genel kabul gören diğer bir konu ise ilkelerin zaman içinde değişime açık olduğudur. Sözü edilen ilkeler öncelikle hisseleri borsada işlem gören şirketlere odaklı olmakla birlikte, bu ilkelerin borsada kayıtlı olmayan özel şirketler ve kamu sermayeli şirketlerde de uygulanmasının faydalı olacağı yine OECD'nin bu ilk çalışmasında vurgulanmaktadır.

OECD Kurumsal Yönetim İlkeleri, OECD Bakanlar Kurulu tarafından 1999 yılında onaylanarak bu tarihten sonra dünya genelindeki karar alıcılar, yatırımcılar, şirketler ve diğer paydaşlar açısından uluslararası bir referans kaynağı haline gelmiştir.

Onaylandığı tarihten bu yana, bu ilkeler, kurumsal yönetim kavramını gündemde tutarken, hem OECD üyesi ülkeleri hem de diğer ülkelerdeki yasama ve düzenleme girişimleri için yol gösterici olmuştur. OECD tarafından ilk kez 1999 yılında ilan edilen Kurumsal Yönetim İlkeleri ilk defa 2004

yılında güncellenmiş ve Türkiye'nin G20 Dönem Başkanlığı sürecinde, 10 Nisan 2015 yılında İstanbul'da son şeklini almıştır.

OECD Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde kurumsal yönetim dört temel prensip üzerine kuruludur. Bunlar adillik, şeffaflık, hesap verebilirlik ve sorumluluk ilkeleridir. Türkiye bu gelişmeleri yakından takip ederek, 2001 yılında TÜSİAD çatısı altında oluşturulan çalışma grubunun çabalarıyla "Kurumsal yönetim: En iyi uygulama kodu" rehberini hazırlamıştır. Bu çalışmanın ardından Sermaye Piyasası Kurulu 2003 yılında "Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri" çalışmasını yayımlamış, uluslararası gelişmeleri dikkate alarak 2005, 2010, 2012, 2013, 2014 ve 2020 yıllarında güncellemiştir.

"Uygula ya da Açıkla" prensibini esas alan SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ile uyumun bir beyan halinde duyurulması zorunluluğu 2004 yılında Türk şirketlerinin hayatına girmiştir. Takip eden yıl Kurumsal Yönetim Uyum Beyanlarına yıllık faaliyet raporlarında yer vermek mecburi hale getirilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 2 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmî Gazete' de yayınlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)' nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17.1.a)" ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemelere yer verilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu internet sitesinde uyum çerçevesi yayınlanmıştır. Sürdürülebilirlik Uyum Çerçevesi A- Genel İlkeler B- Çevresel İlkeler C- Sosyal İlkeler D

Kurumsal Yönetim İlkeleri Başlıkları altında incelenmiştir.

“Uygula veya Açıkla” prensibine göre uygulama belirlenmiştir. Yıllık faaliyet raporlarında sürdürülebilirlik ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığına, uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya ve meydana gelen etkilerine ilişkin olarak açıklamaya yer vermesi öngörülmüştür. Dönem içerisinde önemli bir değişiklik olması durumunda, ilgili değişikliğe ara dönem faaliyet raporlarında yer verilmesi öngörülmüştür.

Kurumsal Yönetim İlkeleri; Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu olmak üzere dört ana başlık altında toplanmıştır.

Kobirate A.Ş. tarafından oluşturulan Şubat 2022 tarihli revizyon Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Metodolojisi, BIST’de işlem gören şirketler, bankalar, yatırım ortaklıkları ve halka açık olmayan şirketler için;

SPK'nın 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete’ de yayınlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirtilen kriterlerin yanı sıra Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 2 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17.1.a)” ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemeler ile yine SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Bir derecelendirme sürecinde iş akışının ve analiz yönteminin Kobirate A.Ş. Etik İlkelerine tam anlamıyla uygunluğu gözlemlenmektedir.

Derecelendirme sürecinde firmaların kurumsal yönetim ilkelerine uygunluğunu ölçebilmek için 2022 yılında BIST Dışındaki Şirketlerde 360 kriter incelenmektedir. Belirlenen kriterler Kobirate A.Ş.’ye ait olan yazılım programı PERFECRATE ile "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Soru Setlerine" dönüştürülmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulunun 12.04.2013 Tarih ve 36231672-410.99(KBRT)-267/3854 sayılı yazıları ile belirlediği Yeni Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne uyum derecelendirmelerinde kullanılacak ağırlıkları Kobirate A.Ş. tarafından aynen uygulanmakta olup bu oranlar aşağıdaki şekildedir:

Pay Sahipleri % 25,
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık % 25,
Menfaat Sahipleri % 15,
Yönetim Kurulu %35

Sermaye Piyasası Kurulunun 19.07.2013 tarih ve 36231672-410.99 (KBRT) 452 sayılı yazıları ile şirketimize bildirilen 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul kararı ile SPK'nın yayımladığı kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen asgari unsurların yerine getirilmiş olması halinde o ilkeden en çok tam puanın % 85'inin verilebileceği asgari unsurları aşan iyi kurumsal yönetim ilkelerinin derecelendirme notuna katılmış olmasını sağlayacak yeni soru/ yöntemlerin metodolojiye katılması gerektiği tebliğ edilmiştir.

Şirketimizce oluşturulan Şubat 2022 revizyonu kurumsal yönetim uyum derecelendirme metodolojisi; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03.01.2014 tarihinde yayımlanmış olduğu Kurumsal Yönetim tebliğinde belirlenen kurumsal yönetim ilkelerinin asgari koşullarının yerine getirilmesi halinde tüm kriterler aynı kategoride değerlendirilip ilgili kriterin o

bölümden alacağı tam puanın ancak %85 ile sınırlandırılmıştır.

Kurumsal yönetim ilkelerinde belirlenen kriterlerin şirket tarafından iyi uygulanması ve içselleştirilmesini içeren kurumsal yönetim uygulamaları ve şirketimizce belirlenen farklı iyi kurumsal yönetim uygulama kriterlerine şirket tarafından uyulması ve uygulanması ile bölüm puanlarını 100'e tamamlayan bir sistemle derecelendirme yapılmaktadır.

Şirketin Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Komitesi'nden alacağı genel değerlendirme puanı 0-10 Aralığında olmaktadır. Bu puantajda 10 mükemmel, SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine tam anlamıyla uyumlu anlamına, 0 ise çok zayıf mevcut yapıda, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleriyle hiçbir anlamda uyum bulunmadığı anlamına gelmektedir.



5. KOBİRATE ULUSLARARASI KREDİ DERECELENDİRME VE KURUMSAL YÖNETİM HİZMETLERİ
A. Ş. KURUMSAL YÖNETİM UYUM DERECELENDİRME NOTLARI VE TANIMLARI

NOT	TANIMLARI
9-10	Şirket Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine büyük ölçüde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri oluşturulmuş ve çalışmaktadır. Şirket için oluşabilecek tüm riskler tespit edilmiş ve aktif şekilde kontrol edilmektedir. Pay sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir. Menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim kurulu yapısı ve çalışma koşulları kurumsal yönetim ilkelerine tam uyumludur. Şirket BİST kurumsal yönetim endeksine en üst düzeyde katılmaya/endekste kalmaya hak kazanmıştır
7-8,9	Şirket Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine önemli ölçüde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri oluşturulmuş az sayıda iyileştirilmeye gerek olsa da çalışmaktadır. Şirket için oluşabilecek riskler önemli ölçüde tespit edilmiş kontrol edilebilmektedir. Pay sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Kamuyu aydınlatma şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir. Menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşulları kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumludur. Büyük riskler teşkil etmese de kurumsal yönetim ilkelerinde bazı iyileştirmelere gereksinim vardır. Şirket BİST kurumsal yönetim endeksine dahil edilmeye/endekste kalmaya hak kazanmıştır
6-6,9	Şirket Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine orta düzeyde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri orta düzeyde oluşturulmuş ve çalışmakta fakat iyileştirme gereksinimi vardır. Şirket için oluşabilecek riskler tespit edilmiş kontrol edilebilmektedir. Pay sahiplerinin hakları gözetilmekle beraber iyileştirmeye ihtiyacı vardır. Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri gözetilmekle beraber iyileştirmeye ihtiyacı vardır. Menfaat sahiplerinin hakları gözetilmekle beraber iyileştirmeye ihtiyacı vardır. Yönetim kurulu yapısı ve çalışma koşullarında bazı iyileştirme gereksinimi vardır.

NOT	TANIMLARI
4-5,9	Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine asgari düzeyde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri asgari düzeyde oluşturulmuş tam ve etkin değildir. Şirket için oluşabilecek riskler tam tespit edilememiş, henüz kontrol altına alınamamıştır. Pay sahipleri hakları, Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, Menfaat sahiplerinin hakları, Yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşullarında, Kurumsal yönetim ilkelerine göre önemli düzeyde iyileştirmelere gereksinim vardır. Bu koşullar altında şirket BİST kurumsal yönetim endeksinde katılmaya uygun değildir.
< 4	Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum sağlayamamıştır. İç Kontrol sistemlerini oluşturamamış Şirket için oluşabilecek riskler tespit edilememiş ve bu riskler yönetilememektedir. Şirket kurumsal yönetim ilkelerine her kademedede duyarlı değildir. Pay sahipleri hakları, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, Menfaat sahiplerinin hakları ve yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşulları önemli derecede zaaf içerikte ve yatırımcı için maddi kayıplara neden olabilecek düzeydedir.

6. ŞİRKETİN SON BEŞYILLIK KURUMSAL YÖNETİM UYUM DERECELENDİRME NOT GELİŞİMİ

	PAY SAHİPLERİ	KAMUYU AYDINLATMA	MENFAAT SAHİPLERİ	YÖNETİM KURULU	GENEL NOT
2019	89,56	93,10	92,43	84,01	8,89
2020	89,56	94,51	92,93	85,09	8,97
2021	94,93	95,84	92,93	90,71	9,34
2022	94,68	96,27	92,95	91,78	9,38
2023	95,02	96,53	92,95	91,78	9,40