



## ***Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Raporu***



***Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.***

30 Nisan 2021

Geçerlilik Dönemi 30.04.2021-30.04.2022

## 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;

SPK'nın 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan II-17,1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirtilen kriterler, SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararı, Türk Ticaret Kanunu ve Bu konudaki iyi uygulamalar 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 67 adet dosya altında bulunan; belgeler, bilgiler ile firmanın kamuya açıklamış olduğu veriler ve ilgili firma ofislerinde uzmanlarımız aracılığı ile yapılan incelemeler baz 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 alarak hazırlamış ve internet sitesi aracılığı ile ([www.kobirate.com.tr](http://www.kobirate.com.tr)) kamuoyu ile paylaşmıştır.

Derecelendirme her ne kadar birçok veriye dayanan bir değerlendirme olsa da sonuç itibariyle 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.	Beşinci Dönem Revize Derecelendirme Sonuç Özeti	3
2.	Şirketin Tanıtımı ve Son Bir Yıldaki Değişiklikler	8
3.	Derecelendirme Metodolojisi	17
4.	Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirmesi Notları ve Tanımları	19
5.	Şirketin Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Not Gelişimi	20

**GARANTİ BBVA FİLO YÖNETİM  
HİZMETLERİ A.Ş.**

**SPK KURUMSAL YÖNETİM  
İLKELERİNE UYUM NOTU**

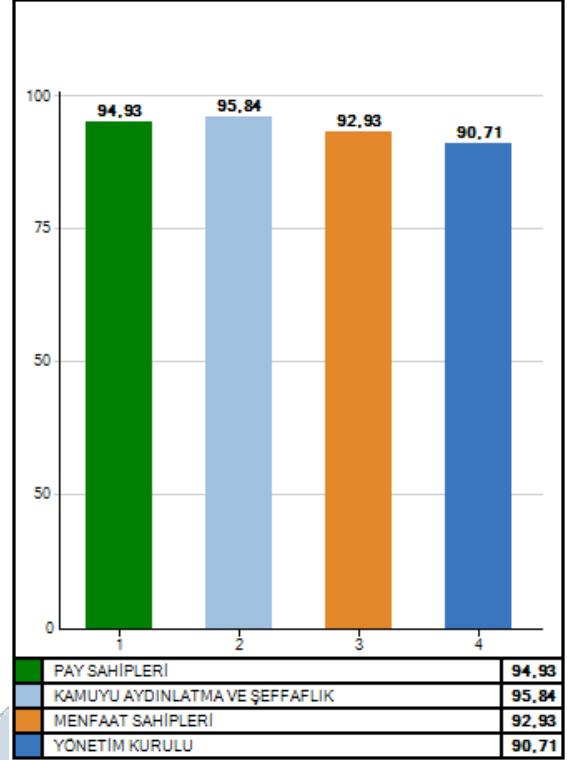
**BİST DIŞI ŞİRKET**

**9.34**

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

**İletişim: 0(216) 3305620 PBX  
Burhan TAŞTAN**

[burhantastan@kobirate.com.tr](mailto:burhantastan@kobirate.com.tr)  
[www.kobirate.com.tr](http://www.kobirate.com.tr)



**1. BEŞİNCİ DÖNEM REVİZE EDİLEN DERECELENDİRME SONUCU**

**GARANTİ BBVA FİLO YÖNETİM  
HİZMETLERİ A.Ş.**'nin Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygunluğunun derecelendirmesine ilişkin olarak düzenlenen revize rapor şirket merkezinde belgeler üzerinde yapılan incelemeler, yönetici ve ilgililerle yapılan görüşmeler, Şirketin kamuya açık bilgileri, şirketin Kobirate sisteminde paylaştığı belge ve bilgiler ile 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 hazırlanan Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirmesi Metodolojisi baz alınarak düzenlenmiştir.

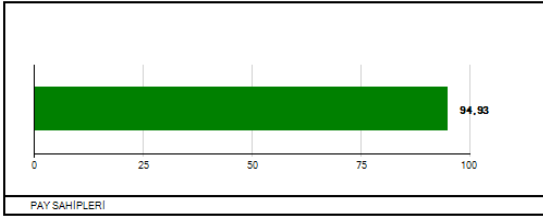
Metodoloji ve derecelendirme sürecinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03.01.2014 Tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de Yayımlanan II-17,1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği, SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararları, Türk Ticaret Kanunu ve Konu ile ilgili iyi uygulamalar esas alınmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde de yer aldığı üzere derecelendirme çalışması, Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ile Yönetim Kurulu başlıkları altında 350 kriterin incelemesi ve Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, "BİST Dışı Şirketler" için hazırladığı Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme metodolojisine göre değerlendirilmesi sonucu **GARANTİ BBVA FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ A.Ş.**'nin

Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notu **9,34** olarak revize edilmiştir.

**Bu sonuç ile** 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 uyumludur. Büyük riskler teşkil etmese de kurumsal yönetim uygulamalarında bazı küçük iyileştirmelere gereksinim olduğunu ifade etmektedir.

Bölümlerin değerlendirmelerine aşağıda yer verilmiştir:



## PAY SAHİPLERİ

Bu bölüm Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirlenen Pay Sahipliği Haklarının Kolaylaştırılması, Pay Sahiplerinin Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı, Pay Sahiplerinin Genel Kurula Katılım Hakkı, Pay Sahiplerinin Oy Hakkı, Azlık Pay Sahiplerinin Hakları, Pay Sahiplerinin Kâr Payı Alma Hakkı ve Pay Sahiplerinin istediklerinde istediği kişilere Paylarını Devredebilme Hakkı başlıkları çerçevesinde 93 farklı kriter ile değerlendirilmiştir.

Bu bölümde Şirketin notu **94,93** olarak revize edilmiştir. Bu bölümle ilgili olarak şirket Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunu önemli ölçüde geliştirmiştir.

Şirketin pay sahipleri ile ilişkileri Mali İşler Direktörlüğü'nce yürütülmektedir. Yöneticisi tam zamanlı olarak görev yapmaktadır. Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak şirketin internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur. Şirketin azlık haklarını oluşturacak bir ortaklık yapısı bulunmamaktadır.

İzleme dönemi içerisinde şirketin temel pay sahipliği haklarının kullandırılması konusunda gerekli özeni gösterdiği kanısına varılmıştır.

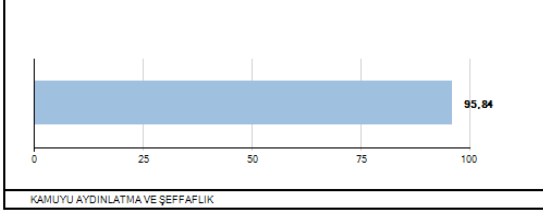
Kâr payı dağıtımına ilişkin bilgiler raporumuzun **"ii. Kâr Dağıtım"** bölümünde açıklanmıştır

Genel kurulların usulüne uygun olarak zamanında yapılmaktadır, 2020 yılı faaliyetlerinin görüşüldüğü olağan genel kurul toplantısı 25.03.2021 tarihinde şirket merkezinde yapılmıştır. Önceki dönemden uygulanmayan genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Oy hakkında imtiyaz bulunmaması ve oy kullanımına ilişkin olarak zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılıyor olması, Payların devrinde kısıtlamanın bulunmaması, kâr dağıtım politikasının oluşturulması ve kamuoyu ile paylaşılması, Şirketin bağış yapabilmesi için esas sözleşmeye hüküm eklenmesi, Bağış ve yapılan yardımlara ilişkin olarak Genel Kurulda bilgi verilmesi olumlu uygulamalar olarak göze çarpmaktadır.

Genel Kurul toplantıları söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya

dâhil kamuya açık olarak yapılması konusunda şirket ana sözleşmesinde hüküm bulunmaması, Yatırımcı ilişkileri 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 ŞEFFALIK

Bu bölümde şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirttiği üzere; Kurumsal İnternet Sitesi ve Faaliyet Raporu başlıkları çerçevesinde 74 farklı kriter ile değerlendirilmiş, Şirketin notu **95,84** olarak revize edilmiştir.

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

Kamunun aydınlatılmasında şirketin yenilenen kurumsal internet sitesi [www.garantibbvafilo.com.tr](http://www.garantibbvafilo.com.tr) aktif ve etkin bir platform olarak kullanılmaktadır.

Garanti BBVA Filo'nun Bireysel ve Kurumsal İkinci El Online Satış Platformları olan [www.ikincielaraj.garantibbvafilo.com.tr](http://www.ikincielaraj.garantibbvafilo.com.tr) ve [www.ikinciel.garantibbvafilo.com.tr](http://www.ikinciel.garantibbvafilo.com.tr) ile ikinci el satışıdaki araçlara ve özelliklerine, geçmiş kullanım bilgilerine eksiksiz olarak, kolayca erişim sağlanmakta ve online ihalelerle avantajlı satın alım fırsatları sunulmaktadır.

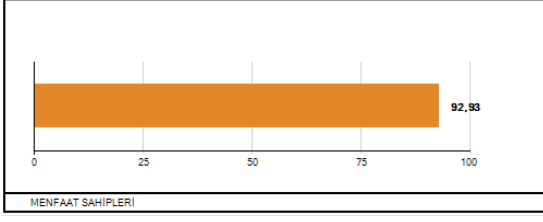
Şirketin Kurumsal internet sitesinde ilkelerde belirtilen tüm güncel bilgilere yer verilmesi,

2020 yılı faaliyet sonuçlarını içeren ve önceki yıldan itibaren kapsamlı düzeyde ve şirket kurumsal kimliğine uygun olarak hazırlanan faaliyet raporu ve içeriğinin Kurumsal Yönetim İlkeleri ile uygun hale getirilmesi ve geliştirilmesi olumlu olarak değerlendirilmiştir.

2020 yılı faaliyetlerinin değerlendirildiği KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından düzenlenen 05.03.2021 tarihli bağımsız denetim raporunda olumsuz 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, bu bölümün not artış gereksinimlerini oluşturmaktadır.

Yıllık faaliyet raporlarında, yürütülen faaliyetleri de içerecek şekilde çalışma esaslarına ve komitelerin etkinliğine ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesine yer verilmemesi, geliştirilmesi gereken alanlar 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 çerçevesinde 57 farklı kriter ile değerlendirilmiş, Menfaat Sahipleri bölümünde şirketin notu **92,93** olarak teyit

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

Tüm çalışanların uymak zorunda olduğu Etik kuralların oldukça kapsamlı ve ilkelerle uyumlu bir içeriğe sahip olduğu görülmüştür.

Şirketin organizasyon yapısı çalışma koşullarına göre yeniden belirlenmiştir. Genel Müdür Yardımcılığı sayısı üçe yükseltilmiştir.

30.04.2021 tarihi itibarıyla genel müdürlük ve 4 Şube müdürlüğünde toplam 81 kişinin istihdam edilmektedir.(Garanti Filo Sigorta dâhil)

Yaşanan pandemi sürecinde Şirket YK ve üst düzey yönetimi sürece ilişkin olarak Ana grup Garanti BBVA aldığı önlemlere

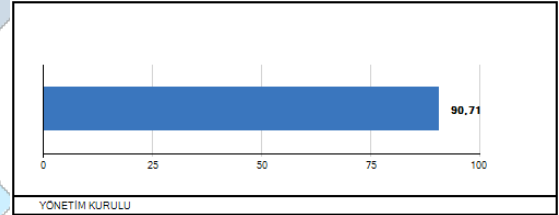
uygun hareket ederek evden çalışma düzenine geçmiştir.

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

Çalışanlar işe başladıklarında oryantasyon eğitimine tabi tutularak şirket, birim ve ürünler hakkında bilgi sahibi olmaktadır. Garanti Filo çalışanlarının gelişimleri sınıf içi eğitimlerinin yanı sıra çeşitli eğitim teknolojileri, ürünlere dair güncel eğitimler, test sürüşleri, fabrika gezileri şeklinde de yapılmaktadır. 2020 yılında toplam 1214 saat eğitim gerçekleştirilmiş,

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

Şirket çalışanlarının yönetim kurulunda temsili ve pay edinme planları bu bölümde geliştirilmesi gereken alanlar olarak devam etmektedir.



## YÖNETİM KURULU

Bu bölümde Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; 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 **90,71** olarak revize edilmiştir.

Şirketin bu bölümle ilgili olarak Kurumsal Yönetim İlkelerine önemli ölçüde uyum sağlamıştır.

Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından ifa edilmektedir. Yönetim Kurulu şirketin stratejik hedeflerini tanımlamıştır.

Şirketin 2020 yılına ait 25.03.2021 tarihinde yapılan Genel Kurulda yönetim kurulu üye sayısı 5'den 6'ya yükseltilmesine karar verilmiştir. 18.05.2018 tarihinde göreve başlayan Sn. Selahattin GÜLDÜ'nün istifaen yönetim kurulu üyeliğinden ayrılması üzere Sn. Sibel Kaya'nın ve Sn. Recep BAŞTUĞ Yönetim Kurulu üyeliklerine atanmasına karar verilmiştir. Yönetim Kurulu 1 başkan ve 5 üye olmak üzere toplam 6 kişiden oluşmaktadır. Kurulda dört 5 üye icracı olmayan üye statüsünde olup hiçbiri Kurumsal Yönetim İlkelerinde sayılan kriterlere göre bağımsız üye niteliğine sahip değildir.

İnceleme dönemimizde Yönetim Kurulu'nda kadın Yönetim Kurulu üyesi ikiye yükseltilmiş olup Yönetim kurulunda kadın üye oranı %33,3 seviyesine ulaşmış ve Olumlu bir gelişme olarak değerlendirilmiş not artış gerekçelerinden birini oluşturmuştur.

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.

Denetim Komitesinde 2 Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. Denetim Komitesi, yılda en az dört kez toplanmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesinde 2 Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. Komite, 2020 yılında 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

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

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.

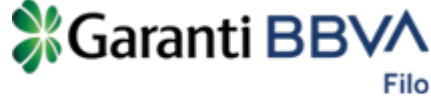
Yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunun icrada görevli olmayan üyelere oluşması, Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiş olması, Yönetim kurulu genel ana başlığı altında şirket tarafından yapılan uygulamalara ilişkin düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından uyarı veya ceza alınmaması not artışının gerekçelerini oluşturmaktadır.

Şirket ana sözleşmesinde pay ve menfaat sahiplerinin yönetim kurulunu toplantıya davet edebilmesine olanak sağlayacak düzenlemelere yer verilmemesi, şirketin geliştirilmesi gereken alan olarak görülmektedir.



## 2. ŞİRKETİN TANITIMI VE SON BİR YILDAKİ DEĞİŞİKLİKLER

### A- ŞİRKETİN TANITIMI



<b>Şirket Unvan</b>	: Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.
<b>Şirket Adresi</b>	: Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Kat 3 34899 Pendik- İSTANBUL
<b>Şirket Telefonu</b>	: (0216) 625 43 00
<b>Şirket Faksı</b>	: (0216) 625 43 01
<b>E-Posta</b>	: <a href="mailto:info@garantibbvafilo.com.tr">info@garantibbvafilo.com.tr</a>
<b>Şirket Web Adresi</b>	: <a href="http://www.garantibbvafilo.com.tr">www.garantibbvafilo.com.tr</a>
<b>Şirketin Kuruluş Tarihi</b>	: 10.01.2007
<b>Şirket Ticaret Sicil No</b>	: 611285
<b>Şirketin Ödenmiş Sermayesi</b>	: 10.000.000.-TL
<b>Şirketin Faaliyet Alanı</b>	: 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.
<b>Faaliyette Bulunduğu Sektör</b>	: Operasyonel Kiralama, Filo Yönetim Hizmetleri

#### Derecelendirme İle İlgili Şirket Temsilcisi:

Meltem AKSOY

Finans Direktörü

[MAksoy@garantibbvafilo.com.tr](mailto:MAksoy@garantibbvafilo.com.tr)

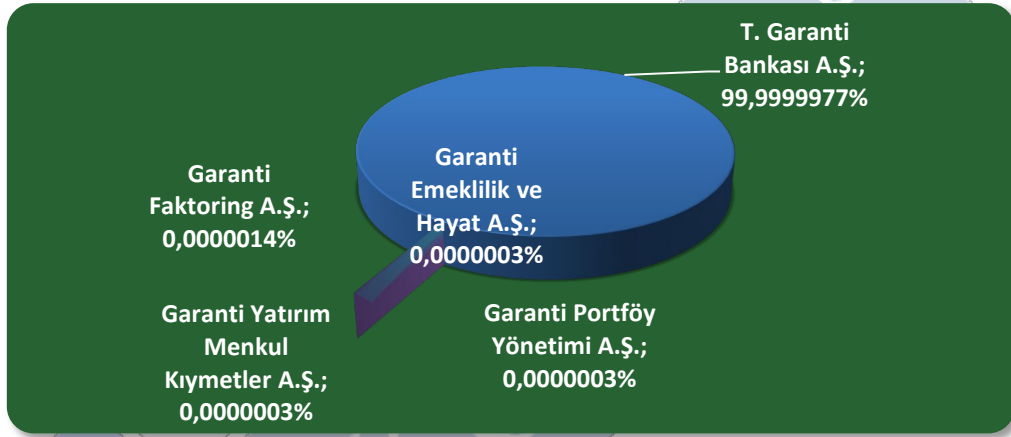
(0216)625 43 00

## 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
<b>Toplam</b>	<b>350.000.000,00</b>	<b>100,00</b>

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
Cemal ONARAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	23.03.2017
Osman Bahri TURGUT	Yönetim Kurulu Üyesi	17.03.2014
Aydın GÜLER	Yönetim Kurulu Üyesi	18.05.2018
Sibel KAYA	Yönetim Kurulu Üyesi	31.01.2021
Ayşegül GÜLGÖR	Yönetim Kur. Üyesi Genel Müdür	09.02.2016

## 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 ve Tahsilat Birim Müdürü
Olca DELİBAŞ	Operasyon Birim Müdürü

## ETİK VE DOĞRULUK KOMİTESİ

Ad/ Soyadı	Unvanı
<b>Ayşegül GÜLGÖR</b>	Genel Müdür
<b>Gözde MİDİLLİOĞLU</b>	Genel Müdür Yardımcısı
<b>Koray PİŞİRİCİ</b>	Genel Müdür Yardımcısı
<b>Yaman DOĞANSOY</b>	Genel Müdür Yardımcısı
<b>Bengü SATIŞ</b>	İç Kontrol Birim Müdürü
<b>Nedim MÜREN</b>	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 01.01.2020-01.12.2020 tarihleri arasında 4 adet toplantı gerçekleştirmiştir. 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 yardımcı olmak amacı ile kurulmuştur. Denetim Komitesinde 2 Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. Denetim Komitesi, yılda en az dört kez toplanmaktadır. Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi, denetim sözleşmelerinin hazırlanarak bağımsız denetim sürecinin başlatılması ve bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmaları, Komitenin gözetiminde gerçekleştirilmektedir. İnceleme dönemimiz içerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 toplantı gerçekleştirmiştir.

### 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](http://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](http://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 2015 yılında Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'yi kurmuştur. Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin 31.12.2015 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 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 30.04.2021 tarihi itibarıyla İstanbul Anadolu, 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 markalarınca 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. 30.04.2021 tarihi itibarıyla Genel Müdürlük ve 4 şubesindeki toplam 81 kişilik kadrosu ile Türkiye genelinde filo kiralama hizmeti vermektedir. Garanti BBVA Filo ekibinin büyük çoğunluğu lisans mezunu personelden oluşmaktadır.

Tüm Oto Kiralama Kuruluşları Derneği'nin (TOKKDER) yayınladığı 2020 yılsonu raporuna göre; Türkiye'de filo kiralama sektörü, 2020 yılında 57.544 adet yeni aracı filosuna katmıştır. 2020 yılsonu itibarıyla filo kiralama sektörünün kiradaki araç sayısı büyüklüğü, 2019 yılsonuna kıyasla %10 azalarak 227.984 adede gerilemiştir. TOKKDER'in açıkladığı verilere göre, 2020 yılı sonunda 12,7 milyar Türk Lirası tutarında yeni araç yatırımı yapan filo kiralama sektörünün aktif büyüklüğü 39,5 milyar Türk Lirasına ulaşmıştır. TOKKDER'in raporuna göre Renault, %24,4 pay ile Türkiye operasyonel kiralama sektörünün araç parkında en çok tercih edilen marka olmayı sürdürürken, %15,2 ile Fiat ikinci, %11,7 ile Ford üçüncü, %11,6 ile Volkswagen dördüncü sırayı almıştır. Sektörün araç parkının yaklaşık yarısı (%50,8) C segment araçlardan oluşurken, B segment araçlar %26,7 D segment araçlar ise %12,9 pay almıştır. Sektörün araç parkının %86,4'ü dizel araçlardan oluşurken, manuel vites araçlar %35,4 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. Faizlerin düşme eğilimiyle birlikte sektörde başlayan hareketlilik Garanti BBVA Filo'daki kiralama adetlerini de olumlu yönde etkilemiştir. Özellikle 2019 yılının son çeyreğinde, sektörün en hızlı büyüdüğü yıllar olan 2016 ve 2017 yıllarında yapılan aylık kiralama adetlerine ulaşılmıştır.

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

	2016/12	2017/12	2018/12	2019/12	2020/12
Araç Adedi	17.406	22.560	20.450	16.617	16.874
Müşteri Sayısı	5.187	6.286	5.180	3.087	2.636
Aktif Büyüklük (Bin TL)	1.159.571,6	1.726.974,6	1.684.682,1	1.585.674,4	2.777.728,5

## Şirketin seçilmiş bazı finansal kalemlerin son üç döneme ait verileri

	2018/12	2019/12	31.12.2020
Dönen Varlıklar	223.711.906	293.705.428	822.505.563
Duran Varlıklar	1.460.970.204	1.291.969.029	1.955.222.932
Faaliyet Kiralamasına Konu varlıklar	1.364.873.855	1.226.961.064	1.811.263.653
Aktif Toplamı	1.684.682.110	1.585.674.457	2.777.728.495
Kısa vadeli Yükümlülükler	728.029.599	917.023.270	1.322.680.319
Uzun vadeli Yükümlülükler	945.571.820	599.570.227	1.069.193.979
Özkaynaklar	10.900.691	69.080.960	385.854.197
Hasılat	966.900.815	962.490.294	1.113.385.000

Kaynak: Garanti BBVA Filo 2020 yılı Bağımsız Denetim Raporu

Filo araç kiralama sektöründe önde gelen firmalardan birisi olan Garanti BBVA Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin son üç yıla ait temel finansal göstergeleri değerlendirilmesinde; 2019 yılında konsolide aktif toplamında bir önceki yıla göre yaklaşık %5,8 oranında küçülme kaydedilirken, 2020 yılında pandemiye karşın sektörde yaşanan gelişmeler şirketlerin faaliyet performansını da olumlu yönde etkilemiştir.

Ekonomik gelişmelerden etkilenen Garanti BBVA filo 2020 yılsonu itibariyle konsolide aktif toplamında bir önceki yılsonuna göre %75,1 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:*

25.03.2021 tarihinde şirket merkezinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği; 2020 yılında oluşan 212.173.452,60 TL tutarındaki karın geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesine oy birliği 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, Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri, Ücretlendirme Politikası, Eğitim Politikası ve Sponsorluk ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk politikalarında bir değişiklik yapılmamıştır.

### **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.

	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.

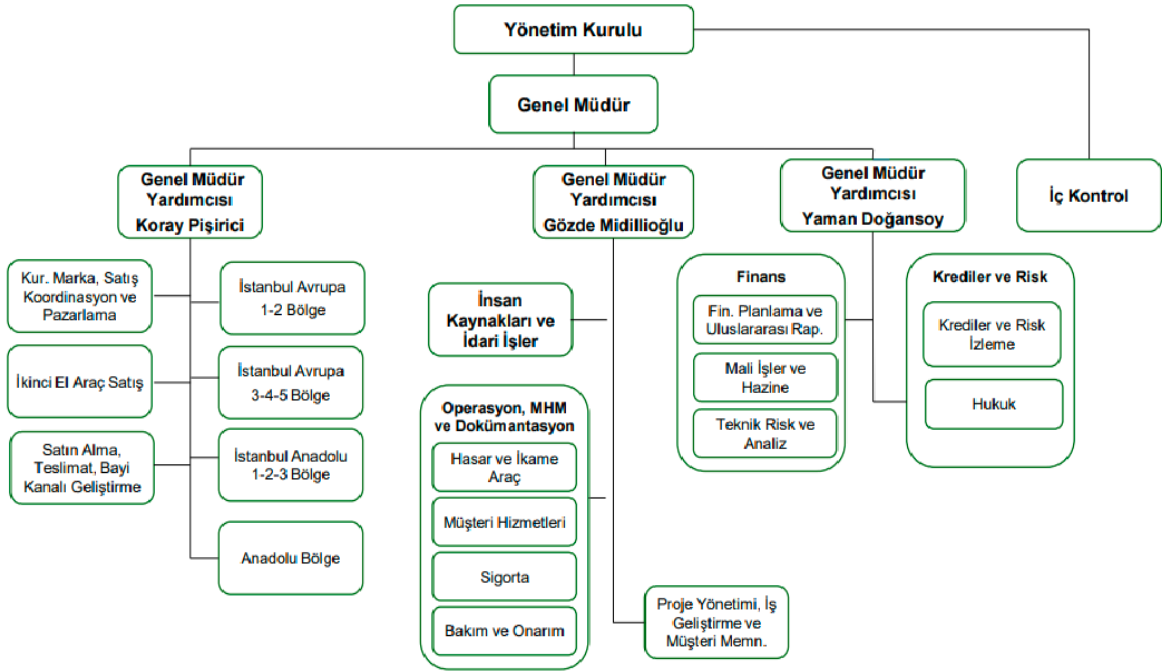
01.05.2012 tarihinde görev başlayan Genel Müdür Yardımcısı Gözde MİDİLLİOĞLU Garanti Filo'da İnsan Kaynakları ve İdari İşler, Proje Yönetimi, İş Geliştirme ve Müşteri Memn. Operasyon ve Müşteri Hizmetleri - Dokümantasyon Biriminden sorumlu GMY görevini sürdürmektedir.

15.08.2019 tarihi itibari ile Genel Müdür Yardımcılığına Atanan Koray PİŞİRİCİ 2019 yılı Ağustos ayı itibariyle, Garanti Filo'da, Satış, Kurumsal Marka, Satış Koordinasyon ve Pazarlama, Satın alma, Teslimat ve İkinci El birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini sürdürmektedir.

01.03.2020 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak ataman Yaman DOĞANSOY 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. Finans ve Krediler ve Risk İzleme birimlerinden sorumlu GMY görevini sürdürmektedir.

30.04.2021 itibari ile şirketin şube sayısında değişiklik yoktur. İstanbul Anadolu, Ankara, İzmir, Bursa şubesi olmak üzere dört şubesi bulunmaktadır. Genel Müdürlük ve Şubelerde görev yapan toplam personel sayısı 80 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

### 3- 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 ilkelerine 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 onaylanmış olup 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 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 ve 2014 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

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

Kobirate A.Ş. tarafından oluşturulan Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Metodolojisi, BİST'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 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 gözetilir.

Derecelendirme sürecinde firmaların kurumsal yönetim ilkelerine uygunluğunu ölçebilmek için BİST Dışındaki Şirketlerde **350** kriter incelenmektedir.

Belirlenen kriterler Kobirate A.Ş.'ye özel olan yazılım programı ile "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Soru Setlerine" dönüştürülmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulunun 12.04.2013 Tarih ve 36231672-410.99(KBRT)-267/3854 sayılı yazıları Yeni Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum derecelendirmesinde kullanılacak bölüm ağırlıkları 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 ilkedan 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 2015/2 revizyon kurumsal yönetim uyum derecelendirme metodolojisi; Sermaye Piyasası Kurulunun 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.

4- 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.

### 5.ŞİRKETİN KURUMSAL YÖNETİM UYUM DERECELENDİRME NOT GELİŞİMİ

	PAY SAHİPLERİ	KAMUYU AYDINLATMA	MENFAAT SAHİPLERİ	YÖNETİM KURULU	GENEL NOT
2017	79,96	75,92	91,90	78,70	8,03
2018	84,50	89,37	91,90	80,22	8,53
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