

**Garanti Finansal Kiralama
Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları**

30 Haziran 2023

Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar ve
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ve
Sınırlı Denetim Raporu

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Konsolide Finansal Durum Tablosu	1	-	2
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu			3
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu			4
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu			5
Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu			6
Konsolide Nakit Akım Tablosu			7
Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar	8	-	74



Building a better
working world

Şişli, Etiler - Beşiktaş - Şişli - SMMMA Ş
Maral Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orta Etiler İş Merkezi Kat: 27
Daire: 57 34385 Şişli
Etiler - İstanbul - Türkiye

Telefon: +90 212 415 3000
Faks: +90 212 415 3091
E-posta: ey@ey.com
Ticaret Sicil No: 270920
Mersis No: 08430040300000010

Ara Dönem Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Garanti Finansal Kiralama Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Garanti Finansal Kiralama Anonim Şirketinin ("Şirket") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki ara dönem konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide kâr veya zarar ve konsolide diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide öz kaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal tabloların 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamaları; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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 konsolide 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 konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı konsolide finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem konsolide 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.



**Building a better
working world**

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal tabloların, Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren 6 aylık döneme ilişkin konsolide nakit akışlarının Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı 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



Danla Harman SMMM

Sorumlu Denetçi

26 Temmuz 2023

İstanbul, Türkiye

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

VARLIKLAR	Notlar	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4,1	675.108	42.660	717.768	459.229	24.604	483.833
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4,2	300.645	115.968	416.613	65.468	90.304	155.772
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		6.068.428	9.418.320	15.486.748	3.683.779	6.755.986	10.439.765
5.1 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		6.077.617	9.343.188	15.420.805	3.741.222	6.803.760	10.544.982
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları	5	8.116.836	10.424.593	18.541.429	4.975.907	7.493.333	12.469.240
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları	6	132.608	-	132.608	96.089	-	96.089
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(2.171.827)	(1.081.405)	(3.253.232)	(1.330.774)	(689.573)	(2.020.347)
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	5	376.795	1.009.576	1.386.371	263.590	759.686	1.023.276
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(385.984)	(934.444)	(1.320.428)	(321.033)	(807.460)	(1.128.493)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	9.450.671	-	9.450.671	6.731.596	-	6.731.596
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	44.215	-	44.215	26.143	-	26.143
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	124.201	-	124.201	53.778	-	53.778
XII. DİĞER AKTİFLER	10, 5	2.930.668	3.365.214	6.295.882	2.137.551	2.164.613	4.302.164
ARA TOPLAM		19.593.936	12.942.162	32.536.098	13.157.544	9.035.507	22.193.051
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		10.708	-	10.708	10.708	-	10.708
13.1 Satış Amaçlı		10.708	-	10.708	10.708	-	10.708
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		19.604.644	12.942.162	32.546.806	13.168.252	9.035.507	22.203.759

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

PASİF KALEMLER	Notlar	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	11	12.348.625	9.702.769	22.051.394	7.429.742	6.006.354	13.436.096
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12	8.268	-	8.268	4.897	-	4.897
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	770.388	-	770.388	2.004.396	-	2.004.396
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4.3	752.523	14.743	767.266	34.247	-	34.247
VIII. KARŞILIKLAR	15	101.064	405	101.469	129.001	1.311	130.312
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		45.451	405	45.856	48.888	1.311	50.199
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		55.613	-	55.613	80.113	-	80.113
IX. CARİ VERGİ BORCU	9	174.847	-	174.847	26.779	-	26.779
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	594.570	-	594.570	442.423	-	442.423
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	2.364.584	776.274	3.140.858	1.680.026	671.529	2.351.555
ARA TOPLAM		17.114.869	10.494.191	27.609.060	11.751.511	6.679.194	18.430.705
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	16	4.865.438	72.308	4.937.746	3.709.806	63.248	3.773.054
14.1 Ödenmiş Sermaye		350.000	-	350.000	350.000	-	350.000
14.2 Sermaye Yedekleri		38.506	-	38.506	38.506	-	38.506
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		38.506	-	38.506	38.506	-	38.506
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(10.615)	-	(10.615)	(8.782)	-	(8.782)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(147.486)	72.308	(75.178)	(1.226)	63.248	62.022
14.5 Kâr Yedekleri		2.355.380	-	2.355.380	1.046.454	-	1.046.454
14.5.1 Yasal Yedekler		228.040	-	228.040	78.950	-	78.950
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		2.127.340	-	2.127.340	967.504	-	967.504
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		2.279.653	-	2.279.653	2.284.854	-	2.284.854
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		870.928	-	870.928	868.981	-	868.981
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1.408.725	-	1.408.725	1.415.873	-	1.415.873
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		21.980.307	10.566.499	32.546.806	15.461.317	6.742.442	22.203.759

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

NAZIM HESAP KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI						
		Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-	
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-	
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-	
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	20.1	42.735.407	238.179.321	280.914.728	36.796.886	197.725.407	234.522.293
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	20.2	1.785.867	4.200	1.790.067	1.133.458	2.971	1.136.429
VI.	TAAHHÜTLER	20.3	3.021.450	2.816.458	5.837.908	2.111.723	3.274.513	5.386.236
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	212.519	212.519	-	457.216	457.216
6.2	Cayılabılır Taahhütler		3.021.450	2.603.939	5.625.389	2.111.723	2.817.297	4.929.020
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		3.021.450	2.603.939	5.625.389	2.111.723	2.817.297	4.929.020
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		3.021.450	2.603.939	5.625.389	2.111.723	2.817.297	4.929.020
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	20.4	4.344.238	7.988.580	12.332.818	2.139.993	5.218.846	7.358.839
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		3.452.003	4.508.302	7.960.305	641.520	3.222.523	3.864.043
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3.452.003	4.508.302	7.960.305	641.520	3.222.523	3.864.043
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		892.235	3.480.278	4.372.513	1.498.473	1.996.323	3.494.796
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		304.871	2.055.871	2.360.742	28.961	92.362	121.323
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		587.364	676.481	1.263.845	1.429.790	1.319.451	2.749.241
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	747.926	747.926	39.722	584.510	624.232
VIII.	EMANET KIYMETLER		869	17.222	18.091	869	12.457	13.326
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			51.887.831	249.005.781	300.893.612	42.182.929	206.234.194	248.417.123

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	BİN TÜRK LİRASI			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		2,499.922	1,404.884	1,052.844	556.968
FAKTORİNG GELİRLERİ		-	-	-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1 İskontolu		-	-	-	-
1.1.2 Diğer		-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1 İskontolu		-	-	-	-
1.2.2 Diğer		-	-	-	-
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		2,499.922	1,404.884	1,052.844	556.968
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		1.396.096	812.352	567.290	317.102
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		997.129	540.666	440.602	211.964
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		106.697	51.866	44.952	27.902
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(1.541.321)	(920.075)	(528.425)	(299.959)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1.247.829)	(848.737)	(475.815)	(265.526)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(660)	(397)	(550)	(283)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(178.650)	(14.284)	(32.794)	(22.113)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(114.182)	(56.657)	(19.266)	(12.037)
III. BRÜT K/Z (I-II)		958.601	484.809	524.419	257.009
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(487.298)	(263.844)	(231.568)	(132.631)
4.1 Personel Giderleri	17.1	(96.076)	(51.260)	(45.944)	(25.574)
4.2 Kudem Tazminatı Karşılığı Gideri		(2.827)	(1.592)	(1.229)	(617)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	17.2	(388.395)	(210.992)	(184.395)	(106.440)
4.5 Diğer		-	-	-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		471.303	220.965	292.851	124.378
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		4.596.120	2.856.009	1.514.121	712.804
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		61.530	39.100	7.110	4.145
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		79.411	66.888	47.338	24.031
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		2.974.093	1.883.636	795.376	371.921
6.7 Diğer	18	1.481.086	866.385	664.297	312.707
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	5.6	(407.083)	(396.808)	(207.155)	(94.638)
7.1 Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		(406.572)	(396.297)	(206.868)	(94.578)
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		(511)	(511)	(287)	(60)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(2.830.557)	(1.759.841)	(681.516)	(317.437)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(334.126)	(284.645)	(19.835)	(8.515)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(2.484.580)	(1.468.926)	(654.784)	(306.637)
8.6 Diğer		(11.851)	(6.270)	(6.897)	(2.285)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		1.829.783	920.325	918.301	425.107
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		1.829.783	920.325	918.301	425.107
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(421.058)	(224.653)	(187.610)	(73.986)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(302.994)	(197.362)	(75.793)	(5.466)
14.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(167.996)	(77.223)	(111.817)	(60.355)
14.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	9	49.932	49.932	-	(8.165)
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		1.408.725	695.672	730.691	351.121
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV±XX)		1.408.725	695.672	730.691	351.121
Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

	Notlar	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI		1.408.725	730.691
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(139.033)	22.510
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(1.833)	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	15	(2.332)	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		499	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(137.200)	22.510
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(173.041)	30.193
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		35.841	(7.683)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		1.269.692	753.201

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AIT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL"))

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER	Notlar	BİN TÜRK LİRASI													
		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar Vedaletleri	Geçmiş Dönem Karı / Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak		
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primi	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Vedaletleri	1	2	3	4					5	6
Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem															
1 Ocak - 30 Haziran 2022															
I. Dönem Bakiyesi		350.000	-	-	38.506	-	(2.676)	-	-	-	38.951	886.303	354.447	704.684	2.370.215
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilemesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		350.000	-	-	38.506	-	(2.676)	-	-	-	38.951	886.303	354.447	704.684	2.370.215
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.510	-	-	730.691	753.201
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İş Kaynaklarından Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Etkisizlik Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.150	514.534	(704.684)	(30.000)
11.1. Dağıtılan Temennî		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.000)	-	(30.000)
11.2. Yokluklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.150	(164.150)	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	704.684	(704.684)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III-IV+.....-XI-XII)		350.000	-	-	38.506	-	(2.676)	-	-	-	61.461	1.046.453	868.981	730.691	3.093.414
Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem															
1 Ocak - 30 Haziran 2023															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		350.000	-	-	38.506	-	(8.782)	-	-	-	62.022	1.046.454	868.981	1.415.873	3.773.854
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilemesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		350.000	-	-	38.506	-	(8.782)	-	-	-	62.022	1.046.454	868.981	1.415.873	3.773.854
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(1.833)	-	-	-	(137.200)	-	-	1.499.325	1.260.693
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İş Kaynaklarından Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Etkisizlik Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.208.926	1.947	(1.415.873)	(105.000)
11.1. Dağıtılan Temennî		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105.000)	-	(105.000)
11.2. Yokluklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.208.926	(1.308.926)	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.415.873	(1.415.873)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III-IV+.....-XI-XII)	16	350.000	-	-	38.506	-	(10.615)	-	-	-	(75.178)	2.355.380	870.928	1.409.725	4.037.744

- Darın varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları.
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları.
- Geçeğe vayan değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları.
- Diğer (Ölçütür riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) içinde eder.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

	Notlar	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.547.157	1.045.845
1.1.1 Alman Faizler/Kiralama Gelirleri		2.308.600	1.020.663
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.396.236)	(490.726)
1.1.3 Alman Temettüleri		-	-
1.1.4 Alman Ücret ve Komisyonlar		88.619	38.699
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5,6	212.658	114.235
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(73.802)	(37.449)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(154.926)	(47.756)
1.1.9 Diğer		1.562.244	448.179
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		1.715.160	(394.543)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(5.253.364)	(1.602.905)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.993.719)	(1.037.686)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		634	(3.786)
1.2.9 Alman Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8.379.748	1.729.289
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		581.861	520.545
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		4.262.317	651.302
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alman Menkuller ve Gayrimenkuller	7	(3.138.619)	(1.126.116)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7	395.161	210.579
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alman İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer	8	(25.309)	(6.079)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.768.767)	(921.616)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		(741.343)	333.538
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(402.200)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(105.000)	(30.000)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.248.543)	303.538
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(11.563)	11.024
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		233.445	44.248
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		483.833	179.611
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	717.278	223.859

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1 GRUP’UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Garanti Finansal Kiralama A.Ş., T.C. Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı’ndan alınan izne istinaden 3226 sayılı kanun uyarınca yurtiçi ve yurtdışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulmuş ve “Ana Sözleşme”sinin 9 Ekim 1990 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir. Grup, 1 Ekim 2002 tarihinde Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ’nin (“Garanti Faktoring”) %99,3’üne sahip olduğu bağlı ortaklıklarından Aktif Finansal Kiralama A.Ş. (“Aktif Finansal Kiralama”) ile kendi çatısı altında birleşmiştir. Birleşme ile birlikte Garanti Faktoring sahip olduğu Aktif Finansal Kiralama hisseleri tutarına eş değerdeki Grup hisselerini ana ortağı olan Türkiye Garanti Bankası A.Ş.’den devralarak Grup’a %5,86 oranında ortak olmuştur. Bahsi geçen hisseler 5 Aralık 2011 tarihinde Türkiye Garanti Bankası A.Ş. tarafından Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.’den satın alınmıştır.

Şirket’in finansal kiralama işlemleri, genel olarak inşaat ekipmanı, ulaşım, hizmet, tekstil araçları kiralamalarından oluşmaktadır.

Şirket’in ticari sicile kayıtlı adresi aşağıdaki gibidir:

Çamçeşme Mahallesi, Tersane Caddesi No:15 Pendik / İstanbul

Şirket, 21 Aralık 2006 tarihinde almış olduğu Yönetim Kurulu Kararı ile “Garanti Filo Yönetim Hizmetleri Anonim Şirketi”(“Garanti Filo”) ünvanı ile tamamen sahibi olacağı bir şirket kurma kararı almıştır. Garanti Filo 10 Ocak 2007 tarihinde Türk Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescil edilerek kurulmuş olup 2007 yılında faaliyetlerine başlamıştır. Garanti Filo araç faaliyet kiralaması alanında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Garanti Filo iştiraki olarak Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. (“Garanti Filo Sigorta”) adında bir şirket kurulmuş olup Türk Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescil tarihi 20 Mart 2014’tür. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Garanti Filo ve Garanti Filo Sigorta finansal tabloları Şirket’in finansal tabloları içerisinde konsolide edilmiştir.

Şirket, konsolide edilen bağlı ortaklıkları olan Garanti Filo ve Garanti Filo Sigorta ile birlikte bu raporun geri kalanında Grup olarak adlandırılacaktır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grup’un 183 çalışanı vardır (31 Aralık 2022: 184).

Grup, kiralama faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

Ödenecek temettü:

Grup, 28.04.2023 tarihli Olağan Genel Kurul’unda almış olduğu karar doğrultusunda 2022 yılı karının 105.000 TL’lik kısmını 20.06.2023 tarihinde ortaklara ödemiştir (2022 yılında 30.000 TL’ lik temettü ödemesi gerçekleştirilmiştir).

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde onaylanmış ve yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Grup, konsolide finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir. TFRS, KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları (devamı)

Konsolide finansal tablolar, türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Grup’un konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

TMS 29’ a göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29’da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Bununla birlikte, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından ve KGK’nın TMS 29 uygulamasını erteleme beklendiğinden, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.1.3 Fonksiyonel ve Raporlama Para Birimi

Grup’un her işletmesinin kendi finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli holan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Her işletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Grup’un geçerli para birimi olan ve konsolide finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.4 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup’un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.4 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerinin önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralama ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.4 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Konsolide finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Grup tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Grup aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra konsolide finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Grup söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.4 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralama ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular.

Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.4 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UMS 12 ile UMS 7 ve UFRS 7’ye yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Grup konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Adım Model Kurallar

Mayıs 2023’te UMSK, İkinci Adım gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir muafiyet getiren UMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Adım Model Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine UMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir.

Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 7 ve UFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansman Anlaşmaları

Mayıs 2023’te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansman anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansman anlaşmaları; bir ya da daha fazla finans kuruluşunun işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi kabul ettiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi gerçekleştirdiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların şartları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ve bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, UFRS 7’de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansman anlaşmaları açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir.

Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Grup, muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Tahminlerin kullanıldığı başlıca kalemler aşağıdaki gibidir:

Not 4 –	Finansal varlıklar
Not 5 –	Finansal kiralama alacakları
Not 7 ve 8 –	Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların ekonomik ömürleri ve kalıntı değerleri
Not 9 –	Vergi varlık ve yükümlülükleri
Not 15 –	Karşılıklar

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) *Konsolidasyon Esasları*

İlişikteki konsolide finansal tablolar Şirket ve bağlı ortaklıklarının hesaplarını aşağıdaki “Bağlı ortaklıklar” maddesinde belirtilen şekilde yansıtmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yasal kayıtlarına BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygunluk ve Grup tarafından uygulanan muhasebe politikalarına ve sunum biçimlerine uyumluluk açısından gerekli tashih ve sınıflandırmalar yapılmıştır.

(i) *Bağlı Ortaklıklar*

Bağlı ortaklıklar, Şirket’in doğrudan veya dolaylı olarak işlemleri üzerinde kontrol yetkisine sahip olduğu şirketlerdir. Şirket, bağlı ortaklık konumundaki şirketlerin finansal ve operasyonel politikalarını yürütme gücüne sahip olmasına bağlı olarak, bağlı ortaklıkların faaliyet sonuçlarından pay alır. Kontrol gücünün belirlenmesinde, mevcut ve dönüştürülebilir oy hakları göz önünde bulundurulur. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları, kontrol gücünün olduğu tarihten, sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir. Şirket, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Garanti Filo’nun doğrudan %100’üne ve Garanti Filo Sigorta’nın dolaylı olarak %100’üne sahiptir. Şirket’in Garanti Filo’nun ve Garanti Filo Sigorta’nın faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı Garanti Filo’nun ve Garanti Filo Sigorta’nın finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yönetimi ile dahil edilmiştir.

(ii) *Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri*

Garanti Filo ve bağlı ortaklığı Garanti Filo Sigorta’nın finansal durum tablosu ve kar veya zarar tablosu tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak konsolide edilmiş ve defterlerde bağlı ortaklıklar olarak yansıtılan kayıtlı değerler ile bağlı ortaklıkların öz sermaye tutarları karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolide finansal tablolar, bağlı ortaklıklar ve Şirket arasındaki işlemlerden dolayı oluşan tüm bakiye ve işlemler ve gerçekleşmemiş her türlü gelir ve giderlerden arındırılmıştır. Gerektiğinde, Şirket’in izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır. Tüm grup içi işlemler, bakiyeler, gelir ve giderler konsolidasyonda elimine edilmiştir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Garanti Finansal Kiralama A.Ş., 27 Aralık 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na bildirimde bulunarak, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren, Yönetmelik kapsamında TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı hesaplamaya başlamıştır. Bağlı ortaklığı Garanti Filo ise 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı hesaplamaya başlamıştır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen değer düşüklüğü karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar

Garanti Finansal Kiralama A.Ş. açısından TFRS 9 uygulamaları:

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı “12 aylık beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı “ömür boyu beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

Beklenen zarar karşılıkları ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplanmaktadır.

TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

Beklenen kredi zararları finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplanır. Diğer bir ifadeyle tüm nakit akışlarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre yapılması gereken nakit akışları ile beklenen nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Portföy için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modeli, müşterinin finansal ve demografik bilgileri ile işleme ait bilgileri içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmiştir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Garanti Finansal Kiralama A.Ş. açısından TFRS 9 uygulamaları (devamı):

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kayıp ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder.

Kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Beklenen nakit açıkları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir;

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Şirkette uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında finansal kiralama alacaklarının belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Garanti Finansal Kiralama A.Ş. açısından TFRS 9 uygulamaları (devamı):

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı veya riski değerlendirilir. Bu değerlendirme tahmini beklenen kredi zararlarının olası sonuç aralığının değerlendirilip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar yansıtılarak yapılmaktadır.

Şirket, içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeni ile, bireysel değerlendirme yaptığı finansal kiralama alacakları için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir.

Şirket, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri periyodik olarak güncellemektedir. Şirket, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla makroekonomik değişkenleri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir. Bu güncellemenin finansal tablolara önemli bir etkisi olmamıştır.

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır;

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- İdari takip kapsamında tutulan alacaklar,
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Niceliksel değerlendirme sonucunda gerekli koşullar oluştuğunda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır.

Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Garanti Finansal Kiralama A.Ş. açısından TFRS 9 uygulamaları (devamı):

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece diğer finansal araçlar veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığı varsayılmaktadır.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğine, 27.11.2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile eklenen Kayıttan Düşme başlıklı 4/A maddesi gereğince;

“Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle kredi zararı karşılığı ayrılan finansal kiralamaya ilişkin alacakların TFRS 9 kapsamında şirket kayıtlarından düşürülmesine ve bu yolla bilanço dışına çıkarılmasına olanak sağlanmıştır.

Buna göre, Yönetmelik kapsamında “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” sınıfında sınıflandırılan alacaklar için ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, ilgili birim müdürlüklerinin de olumlu görüşü bulunması durumunda, kayıttan düşme işlemine konu edilebilecektir.

İlave olarak, aşağıdaki koşulları sağlayan alacakların tamamı Şirket yönetimi tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda ilgili alacakların karşılık oranları yine ilgili birim müdürlüklerinin olumlu görüşüne istinaden %100 olarak belirlenebilecektir.

Kayıttan düşülebilecek alacakların aşağıdaki nitelikleri taşıması gerekmektedir:

- i-En az 1 yıl süresince donuk alacak olarak izlenmiş olması,
- ii-Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- iii-Menkul rehni dışında aynı bir teminatın bulunmaması ve bulunmasına rağmen borcu karşılamayacağı açıkça anlaşılması,
- iv-Finansal kiralama sözleşmesine konu ekipmanının alınıp satılması ve/veya en az iki yıl süreyle kiralananın aranmasına rağmen geri alınmaması.

Şirket’in ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 2023 yılı içerisinde kayıttan düştüğü Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 5.783 TL).

Grup yönetimi, 6 Şubat 2023 tarihinde ülkede yaşanan depremin finansal kiralama alacakları ve beklenen zarar karşılıkları üzerindeki etkisini 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda değerlendirmiş ve gereken aksiyon alınmıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Garanti Filo açısından TFRS 9 uygulamaları:

(i) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

TFRS 9 kapsamında, zarar karşılıkları aşağıdaki esasların herhangi biri ile ölçülür:

- 12 aylık BKZ’ler: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde finansal araca ilişkin gerçekleşmesi muhtemel temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısmıdır.
- Ömür boyu BKZ’ler: finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi muhtemel tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır.

Garanti Filo, ticari alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün hesaplanmasında ömür boyu BKZ’leri seçmiştir.

Bir finansal varlığın kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren önemli ölçüde artmış olup olmadığı belirlenmesinde ve BKZ’lerinin tahmin edilmesinde, Garanti Filo, beklenen erken ödemelerin etkileri dahil beklenen kredi zararlarının tahminiyle ilgili olan ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi dikkate alır. Bu bilgiler, Garanti Filo’nun geçmiş kredi zararı tecrübelerini dayanan ve ileriye dönük bilgiler içeren nicel ve nitel bilgi ve analizleri içerir.

Garanti Filo, bir finansal varlık üzerindeki kredi riskinin, vadesinin 30 gün geçmesi durumunda önemli ölçüde arttığını varsaymaktadır.

Garanti Filo, bir finansal varlığı aşağıdaki durumlarda temerrüde düşmüş olarak dikkate alır:

- Şirket tarafından teminatın kullanılması (eğer varsa) gibi işlemlere başvurmaksızın borçlunun kredi yükümlülüğünü tam olarak yerine getirmemesi veya
- Finansal aracın vadesinin 90 gün geçmiş olması.

Bir finansal aracın düşük kredi riskine sahip olup olmadığını belirlemek amacıyla işletme, iç kredi riski derecelendirmelerini ya da düşük kredi riskinin küresel olarak kabul gören bir tanımıyla uyumlu olan ve değerlendirilen finansal araçların türünü ve risklerini dikkate alan diğer metodolojileri kullanabilir.

BKZ’lerinin ölçüleceği azami süre, Garanti Filo’nun kredi riskine maruz kaldığı azami sözleşme süresidir.

BKZ’lerin Ölçümü

BKZ’ler finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahminidir. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri üzerinden ölçülen kredi zararlarıdır (örneğin, sözleşmeye istinaden işletmeye yapılan nakit girişleri ile işletmenin tahsil etmeyi beklediği nakit akışları arasındaki farktır).

Nakit açığı, sözleşmeye göre işletmeye yapılması gereken nakit akışları ile işletmenin almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır. Beklenen kredi zararlarında ödemelerin tutarı ve zamanlaması dikkate alındığından, işletmenin ödemenin tamamını, sözleşmede belirlenen vadeden geç almayı beklemesi durumunda dahi bir kredi zararı oluşur. BKZ’ler finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Garanti Filo açısından TFRS 9 uygulamaları (devamı):

Kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar

Her raporlama dönemi sonunda, Garanti Filo itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların ve GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma varlıkların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını değerlendirir. Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya birden fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğramıştır.

Değer Düşüklüğünün Sunumu

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıklara ilişkin zarar karşılıkları, varlıkların brüt defter değerinden düşülür.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları için oluşan zarar karşılığı, finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değerini azaltmak yerine diğer kapsamlı gelire yansıtılır.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Finansal Kiralama Alacakları

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kar veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Grup genellikle, finansal kira ödemelerindeki gecikmeler nedeniyle feshettiği ödeme planlarına ait döviz alacaklarını fesih tarihindeki kurları kullanarak TL'ye dönüştürmekte ve fesih tarihinden itibaren kur değerlemesine tabi tutmamaktadır. Ayrıca söz konusu alacaklar için fatura kesimi durdurulduğundan feshedildiği tarihten itibaren reeskont hesaplaması yapılmamaktadır.

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar, kasa ve bankalardaki üç aydan kısa vadeli mevduat, tevdiat ve nakit para tutarlarını içermektedir. Nakit benzeri değerler kolayca nakde dönüştürülebilir, olduğu tarihte vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımları ifade etmektedir.

Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler, ilk maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleriyle konsolide finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar söz konusu borçların vadeleri süresince konsolide kar veya zarar tablosuna intikal ettirilir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Türev finansal araçlar

Grup’un gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak para, faiz swap ve forward türev sözleşmeleri) kullanmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayıtlara alınır ve türev finansal araçlara atfolunan ilgili işlem maliyetleri oluştuğu zaman kar veya zarar tablosuna kaydedilir. İlk kayıtlara alınmasına müteakiben, türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür ve oluşan değişimler aşağıda anlatıldığı gibi muhasebeleştirilir:

Bir türev finansal araç risk yönetimi amacıyla elde tutuluyor ve riskten korunma muhasebesi gereklerini yerine getirmiyorsa, bu tip türev araçlar alım-satım amaçlı türev finansal araçlar olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değer değişimlerinden oluşan farkları türev finansal işlemlerden karlar/zararlar hesapları içinde muhasebeleştirilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi

Grup, TFRS 9 kapsamında finansal riskten korunma muhasebe modelini uygulamayı seçmemiştir. 30 Haziran 2023 tarihli konsolide finansal tabloların hazırlanmasında uygulanan muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Grup, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde nakit akış riskinden ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Grup’un risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

Şirket, değişken faizli kredileriyle ilgili piyasa faiz oranlarındaki değişiklikten kaynaklanan nakit akış riskinden korunmak amacıyla sabit faizli swap anlaşmaları yapmıştır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının faiz değişimlerinin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir veya giderler” hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Bunun yanı sıra Şirket sabit faizli uzun vadeli finansal kiralama alacaklarının gerçeğe uygun değerinde meydana gelecek değişiklikler nedeniyle oluşacak faiz oranı riskini bertaraf edebilmek için değişken faizli bir faiz swap işlemi yapmış ve bunu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak muhasebeleştirmiştir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, faiz swabının oluşturduğu riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, kar veya zararda finansal tablolara alınır ve riskten korunan kalem olan leasing alacaklarının gerçeğe uygun değere getirilmesinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar da riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca hesaplanarak kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

Ayrıca Şirket kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Uzun vadeli para swap işlemleri, yabancı para finansal kiralama alacaklarının kur riskinden korunması amacıyla gerçekleştirilmiştir. İlave olarak, yabancı para kuru sabitlenmiş finansal kiralama işlemleri için gelecekte yapılacak yabancı para finansal kiralama satın alma ödemeleri kesin taahhüt olarak nitelendirilmiş ve finansal tabloda bu işlemler için yapılmış olan spot yabancı para alımlarıyla ilişkilendirilerek kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. Riskten korunma aracının kur değişimlerinin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir veya giderler” hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Riskten korunma muhasebesi (devamı)

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmakta ve etkinliğin %80 - %125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar ve varlıklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “Riskten korunma fonları / kayıpları” hesabında muhasebeleştirilir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar ve varlıklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

Finansal tablo dışı bırakma

Finansal varlıklar

Grup, finansal varlıklarla ilgili nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresi dolduğunda veya bu finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve getirilerinin sahipliğini önemli ölçüde devrettiğinde veya bu finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam etmiyorsa söz konusu finansal varlığı kayıtlarından çıkarır.

Grup, bir finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde elinde bulundurmaya devam etmesi durumunda, ilgili finansal varlığı finansal durum tablosuna kayıtlara almaya devam eder.

Finansal yükümlülükler

Grup, bir finansal yükümlülük sadece ve sadece, ilgili yükümlülüğe ilişkin borç ortadan kalktığı veya iptal edildiği zaman finansal durum tablosundan çıkarır. Ayrıca, mevcut bir finansal yükümlülüğün koşullarında veya nakit akışlarında önemli bir değişiklik yapılması durumunda da Grup bir finansal yükümlülüğü finansal durum tablosundan çıkarır. Bunun yerine, değiştirilmiş şartlara dayanarak GUD’i üzerinden yeni bir finansal yükümlülük muhasebeleştirilmesini gerektirir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Finansal tablo dışı bırakma (devamı)

Finansal yükümlülükler (devamı)

Finansal yükümlülüğün kayıtlarından çıkartılmasında, defter değeri ile bu yükümlülüğe ilişkin olarak ödenen tutar (devredilen her türlü nakit dışı varlık veya üstlenilen her türlü yükümlülük de dâhil) arasındaki fark, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin netleştirilmesi

Grup, finansal varlık ve yükümlülüklerini, sadece ve sadece netleştirme için yasal bir hakkı olduğunda ve işlemi net bazda gerçekleştirmek veya varlığın gerçekleşmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesini eş zamanlı yapma niyetinin bulunması durumunda netleştirmekte ve net tutarı finansal tablolarında göstermektedir.

(c) Maddi duran varlıklar ve amortisman

(i) Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Bir maddi duran varlığın elden çıkartılması sonucunda ortaya çıkan kazanç ve kayıplar, söz konusu maddi duran varlığın elden çıkartılmasıyla elde edilen tutar ile defter değeri karşılaştırılarak belirlenir ve konsolide kar veya zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri/giderleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

(ii) Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre konsolide kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

(iii) Amortisman

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre aktife giriş veya montaj tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Mobilya ve demirbaşlar	5 yıl
Motorlu taşıtlar	2-5 yıl
Özel Maliyetler	5 yıl

Faaliyet kiralaması amacıyla edinilen motorlu taşıtlara ilişkin amortismanlar söz konusu motorlu taşıtların tahmini kalıntı değerleri düşüldükten sonra kalan maliyet değerleri üzerinden kontrat süresine göre aktife giriş tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(c) Maddi duran varlıklar ve amortisman (devamı)

Grup için kalıntı değer kiralama dönemi sonunda tahmin edilen taşıt değeridir. Kiralama dönemi sonundaki kalıntı değer piyasa değerinden farklı olabilir ve bu piyasa riski olarak kabul edilir. Kalıntı değer dışsal faktörlerden etkilenmektedir. Kullanılmış araç satışı kanalı ve şekli, tüketici tercihleri, yabancı para birimi üzerinden işlem gören araçlar için kurlar ve genel ekonomik koşullar piyasa fiyatında etkili olmaktadır ve bir noktaya kadar yönetilmektedir. Ayrıca kiralama dönemi sözleşmede öngörülen tarihlerden farklı şekilde gerçekleşebilmekte ve bu da müşterilerden kaynaklı dışsal bir faktör olarak kalıntı değer tahmini etkileyebilmektedir.

Grup kalıntı değer tespitinde, piyasada oluşan fiyatları, veri tabanlarını ve kendi taşıt satışlarında gerçekleşmiş değerleri kullanmaktadır. Kalıntı değer riskini yönetmek için gerçekleşen satış karlılıklarını takip ve analiz ederek kalıntı değer tahminini değerlendirmektedir.

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri ve kalan kalıntı değerleri her bir raporlama tarihi itibarıyla gözden geçirilmektedir.

(d) Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım lisansları ve hakları temsil etmektedir. Bilgisayar yazılım lisansları ve haklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek kayıtlara yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini iktisadi ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren iktisadi ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Grup’un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömürleri 2 ile 5 yıl arasındadır.

(e) Kiracı konumundaki işlemler (TFRS 16 Kiralamalar)

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Grup, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Kiralama Tanımı

Daha önce, Grup tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın kiralama işlemi içerip içermediğinin belirlenmesi”ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

Grup, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Grup kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

Grup gayrimenkul ve taşıt aracı varlıkları kiralamaktadır. TFRS 16 uyarınca, kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(e) Kiracı konumundaki işlemler (TFRS 16 Kiralamalar) (devamı)

Grup, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan gayrimenkul ve taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtılmayı tercih etmiştir. Grup, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

Grup, kira yükümlülüklerini “Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)” başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur.

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup’un muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup’un alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Grup iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Grup, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Grup’u bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

(f) Kiraya veren konumundaki işlemler

Finansal kiralama

Kiraya veren konumundaki finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklamalar 2.4.(b)’de yer almaktadır.

Faaliyet kiralaması

Diğer kiralama işlemleri faaliyet kiralamasıdır ve dönem içinde faturalanmış kira tutarlarından kaynaklanan alacaklar Grup’un konsolide finansal durum tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Kiraya konu varlıklardan kaynaklanan ileri vadeli alacaklar Grup’un konsolide finansal durum tablosunda muhasebeleştirilmemektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(g) Değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar

Grup’un finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimlerinin kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Diğer varlıklardan veya şirketlerden bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Nakit yaratan birimler kapsamında kayıtlara alınan değer düşüklüğü ilk olarak birimlere tahsis edilen şerefiyenin kayıtlı değerinden ve sonra birimdeki (birim grubu) diğer varlıkların kayıtlı değerinden orantısal olarak düşülür.

Eğer söz konusu varlığın veya o varlığa ait nakit üreten herhangi bir biriminin kayıtlı değeri, kullanım veya satış yoluyla geri kazanılacak tutarından yüksekse değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Değer düşüklüğü kayıpları konsolide kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

(h) Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Kullanım yerine satış yoluyla elden çıkarılması beklenen duran varlıklar (veya elden çıkarılacak varlık grubu) satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırılır. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasının hemen ardından, satış amaçlı elde tutulan varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) Grup’un ilgili varlık grubu için uyguladığı muhasebe politikalarına göre muhasebeleştirilir. Satış amaçlı elde tutulan varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan kazanç ve kayıplar konsolide kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kümülatif değer düşüklüğü kayıplarını aşan kazançlar kayıtlara alınmazlar.

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Finansal durum tablosunda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilik dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Grup, emeklilikte yaşa takılanlar (EYT) kapsamında mali tablosundaki kıdem tazminatı karşılığını tekrar gözden geçirmiş ve kanun değişikliği etkisi 30 Haziran 2023 tarihli mali tablolarda gösterilmiştir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(j) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37, “Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının konsolide finansal tablolara alınabilmesi için; Grup’un geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Grup söz konusu hususları ilgili konsolide finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

(k) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Finansal kiralama faiz gelirleri

Finansal kiralama faiz gelirleri etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(ii) Faaliyet kiralama gelirleri

Faaliyet kiralaması gelirleri tahakkuk esasına göre konsolide kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Ücret ve komisyonlar

Finansal kiralama işlemlerinden dolayı elde edilen ve katlanılan ücret ve komisyonlar ilgili hizmet alındığı veya verildiği zaman konsolide kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

(iv) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(v) Finansman gelirleri/(giderleri)

Finansman gelirleri, faiz gelirlerini ve kur farkı gelirlerini içerir.

Finansman giderleri, kredi faiz giderleri, kur farkı giderleri ve diğer finansman giderlerini içermektedir.

Faiz geliri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(l) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar Vergisi

Gelir vergileri, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergilerdeki değişimi içermektedir. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki konsolide finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve konsolide kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplamasında kullanılan vergi oranı, 2022 yılı için %25'tir. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, yasal olarak vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir hak olması ve ertelenmiş vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

TMS 12, “Gelir Vergileri Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Konsolide finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

Türk Vergi Mevzuatı, ana şirket ve onun bağlı ortaklığına konsolide vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermediğinden, ekli konsolide finansal tablolarda da yansıtıldığı üzere, vergi karşılıkları her bir işletme bazında ayrı olarak hesaplanmıştır.

(m) İlişkili taraflar

TMS 24, “İlişkili Taraf Açıklamaları”; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Grup yönetimi de dahildir. İlişkili taraf işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili taraflar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu konsolide finansal tablolar açısından Grup’un ortakları ve Grup ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not 19).

(n) Pay başına kazanç

TMS 33, "Hisse Başına Kazanç Standardı"na göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler pay başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Grup’un hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı ilişikteki konsolide finansal tablolarda pay başına kazanç hesaplanmamıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(o) Raporlama döneminden sonraki olaylar

Finansal tabloların tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, “Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar Standardı” hükümleri uyarınca finansal tablo tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların finansal tablo tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar konsolide finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Grup konsolide finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar konsolide finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Grup söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

(p) Nakit akış tablosu

Grup, konsolide net varlıklarındaki değişimleri, konsolide finansal yapısını ve konsolide nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında konsolide finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere konsolide nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Konsolide nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, Grup’un faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Grup’un yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Grup’un finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

(r) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Faaliyet bölümü, Grup’un gelir elde edebildiği ve harcama yapabildiği işletme faaliyetlerinde bulunan, faaliyet sonuçlarının bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla Grup’un faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Grup bölümlere göre raporlamasını faaliyet bölümlerine göre yapmakta olup Grup faaliyetlerinin tamamı tek bir coğrafi bölgede, Türkiye’de gerçekleşmekte olduğundan coğrafi bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

(s) Kur değişiminin etkileri

TMS 21 Kur değişiminin etkileri standardı uyarınca, yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile Türk Lirası (“TL”)’na çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL’ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, konsolide kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL’ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Grup tarafından kullanılan 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
ABD Doları	25,7040	18,5920
Avro	28,0900	19,8710

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Grup tek bir coğrafi bölgede, Türkiye’de, faaliyetlerini sürdürdüğü için, bölümlere göre raporlama bilgisi Grup’un faaliyet bölümlerine göre sunulmuştur. Faaliyet bölümleri, Grup’un yönetim ve iç raporlama yapısına göre belirlenmiştir.

Bölüm yatırım harcamaları ilgili dönem içerisindeki şerefiye hariç maddi ve maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Faaliyet Bölümleri

Grup’un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

- Finansal kiralama; Grup’un finansal kiralama faaliyetlerini içermektedir.
- Faaliyet kiralaması; Grup’un faaliyet kiralaması faaliyetlerini içermektedir.

<i>1 Ocak - 30 Haziran 2023</i>	<i>Finansal kiralama</i>	<i>Faaliyet kiralaması</i>	<i>Eliminasyonlar</i>	<i>Toplam</i>
Gelirler				
Finansal kiralama gelirleri	1.396.096	-	-	1.396.096
Faaliyet kiralama gelirleri	-	997.129	-	997.129
Kiralama işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlar	101.316	5.381		106.697
<i>Bölümler arası gelirler</i>		895	(895)	-
Toplam bölümler geliri	1.497.412	1.003.405	(895)	2.499.922
Net faaliyet karı	669.286	1.159.030	1.467	1.829.783
Vergi gideri	(161.396)	(259.270)	(392)	(421.058)
Net dönem karı	507.890	899.760	1.075	1.408.725

30 Haziran 2023

Diğer Bilgiler

Bölüm varlıkları	21.496.766	11.052.390	(2.349)	32.546.806
Toplam varlıklar				32.546.806
Bölüm yükümlülükleri	19.406.190	8.206.294	(3.424)	27.609.060
Toplam yükümlülükler				27.609.060

1 Ocak - 30 Haziran 2023

Yatırım harcamaları	19.698	3.156.175	-	3.175.873
Beklenen kredi zararı	(403.476)	(3.096)	-	(406.572)
İtfa payları ve amortismanlar	5.133	39.048	(614)	43.566

(* Net dönem karındaki etki, Grup’un TFRS 16’ya konu alt kiralama işlemlerindeki amortisman-finansman gideri farkından kaynaklanmaktadır.)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

<i>1 Ocak - 30 Haziran 2022</i>	<i>Finansal kiralama</i>	<i>Faaliyet kiralaması</i>	<i>Eliminasyonlar</i>	<i>Toplam</i>
Gelirler				
Finansal kiralama gelirleri	567.290	-	-	567.290
Faaliyet kiralama gelirleri	-	440.602	-	440.602
Kiralama işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlar	43.274	1.678	-	44.952
Bölümler arası gelirler	-	869	(869)	-
Toplam bölümler geliri	610.564	443.149	(869)	1.052.844
Net faaliyet karı	314.185	603.947	169	918.301
Vergi gideri	(67.304)	(120.286)	(20)	(187.610)
Net dönem karı	246.881	483.661	149	730.691

31 Aralık 2022

Diğer Bilgiler

Bölüm varlıkları	14.622.148	7.584.838	(3.227)	22.203.759
Toplam varlıklar				22.203.759
Bölüm yükümlülükleri	12.844.228	5.591.790	(5.313)	18.430.705
Toplam yükümlülükler				18.430.705

1 Ocak - 30 Haziran 2022

Yatırım harcamaları	3.516	1.132.951	-	1.136.467
Özel karşılıklar gideri	(206.010)	(858)	-	(206.868)
İtfa payları ve amortismanlar	4.442	25.221	(689)	28.974

(*) Net dönem karındaki etki, Grup'un TFRS 16'ya konu kiralama işlemlerindeki amortisman finansman gideri farkında kaynaklanmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 FİNANSAL VARLIKLAR

4.1 Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla, konsolide nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>Haziran 2022</u>
Kasa	-	-
Bankalar	717.768	223.685
Eksi: Faiz tahakkuku	(560)	(48)
Eksi: Beklenen zarar karşılığı	70	222
	<u>717.278</u>	<u>223.859</u>

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla, Nakit ve Nakit Benzerleri içinde yer alan nakit değerler ve bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>		<u>31 Aralık 2022</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
-Kasa/Efektif	-	-	-	-
-Vadesiz mevduat	342.799	42.660	237.476	24.604
-Vadeli mevduat	332.309	-	221.753	-
	<u>675.108</u>	<u>42.660</u>	<u>459.229</u>	<u>24.604</u>

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı bir aydan kısa vadeli TL bazında banka plasmanından oluşmakta olup, söz konusu TL mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %21,2'dir. Grubun 30 Haziran 2023 tarihinde mevduatları üzerinde bloke bulunmamaktadır.

Grubun nakit ve nakit benzerleri üzerinde beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>		<u>30 Haziran 2022</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Aşama 1	(42)	(28)	(81)	(141)
	<u>(42)</u>	<u>(28)</u>	<u>(81)</u>	<u>(141)</u>

Grubun nakit ve nakit benzerleri üzerinde beklenen zarar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>30 Haziran 2022</u>
Açılış bakiyesi	(221)	(174)
<u>Dönem için beklenen zarar karşılığı</u>		
<i>Aşama 1</i>	-	(48)
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
<i>Aşama 1</i>	151	-
Dönem sonundaki karşılık	<u>(70)</u>	<u>(222)</u>

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

4.2 Türev Finansal Varlıklar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, para, faiz swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farklı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Vadeli alım satım işlemleri	269.590	-	1.029	3.090
- Para swap alım satım işlemleri	-	-	63.192	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	28.530	6.053	-	4.769
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
- Para swap alım satım işlemleri	-	-	1.247	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	2.525	109.915	-	82.445
	300.645	115.968	65.468	90.304

4.3 Türev Finansal Yükümlülükler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, para, faiz swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerin ve nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farklı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler				
- Vadeli alım satım işlemleri	19.536	-	-	-
- Para swap alım satım işlemleri	102.991	-	1	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	407.640	-	9.228	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
- Para swap alım satım işlemleri	33.900	-	4.095	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	188.456	14.743	20.923	-
	752.523	14.743	34.247	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama alacakları	8.104.242	10.162.610	4.975.667	7.302.434
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	12.594	261.983	240	190.899
Ara toplam	8.116.836	10.424.593	4.975.907	7.493.333
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar(*)	1.558.254	1.342.964	1.300.475	1.011.242
Kiralama işlemleri için verilen avanslar(*)	507.686	1.824.392	159.297	1.034.204
Diğer alacaklar (*)	87.961	134.154	66.561	85.282
Ara toplam	10.270.737	13.726.103	6.502.240	9.624.061
Takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar	376.795	1.009.576	263.590	759.686
Brüt finansal kiralama alacakları	10.647.532	14.735.679	6.765.830	10.383.747
<u>Beklenen zarar karşılıkları (-)</u>	(385.984)	(934.444)	(321.033)	(807.460)
Aşama 1	(57.384)	(89.912)	(38.150)	(63.136)
Aşama 2	(14.624)	(204.699)	(32.227)	(262.200)
Aşama 3	(313.976)	(639.833)	(250.656)	(482.124)
Ara toplam	10.261.548	13.801.235	6.444.797	9.576.287
Kazanılmamış faiz geliri	(2.171.827)	(1.081.405)	(1.330.774)	(689.573)
Finansal kiralama alacakları, net	8.089.721	12.719.830	5.114.023	8.886.714

(*) Finansal kiralama alacakları toplamı içinde verilmiş olan; “Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar”, “Kiralama işlemleri için verilen avanslar” ve “Diğer alacaklar” kalemleri 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 finansal durum tablolarında “Diğer aktifler” içine sınıflanmıştır. Diğer alacaklar bakiyesi, ağırlıklı olarak, finansal kiralama kontratı imzalandıktan sonra oluşan ve müşterilerden tahsil edilecek masraf kalemlerinden ve finansal kiralama sözleşmeleri için yapılan sigorta poliçelerinden kaynaklanan alacaklardan oluşmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Devamı)

Net finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
2023	4.731.705	5.516.785
2024	7.483.107	3.715.600
2025	3.874.790	2.070.739
2026	3.365.549	1.042.254
2027	860.208	768.973
2028 ve sonrası	494.192	886.386
Toplam	20.809.551	14.000.737

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Açılış bakiyesi	1.128.493	866.318
<u>Dönem için beklenen zarar karşılığı</u>		
<i>Aşama 1</i>	66.223	38.291
<i>Aşama 2</i>	55.554	81.682
<i>Aşama 3</i>	281.699	86.037
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		-
<i>Aşama 1</i>	(20.213)	(29.216)
<i>Aşama 2</i>	(130.659)	(51.215)
<i>Aşama 3</i>	(60.669)	(33.002)
Dönem sonundaki karşılık	1.320.428	958.895

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2023	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı
Aşama 1	19.861.880	(147.296)	13.358.230	(101.286)
Aşama 2	881.727	(219.323)	747.724	(294.429)
Değer düşüklüğüne uğramış (takipteki alacaklar)	1.386.371	(953.809)	1.023.276	(732.778)
Vadesi 240 güne kadar geçen	1.165.037	(742.993)	851.568	(570.526)
Vadesi 240 gün-1 yıl geçen	74.477	(70.485)	22.366	(20.110)
Vadesi 1 yıldan fazla geçen	146.857	(140.331)	149.342	(142.142)
	22.129.978	(1.320.428)	15.129.230	(1.128.493)

Grup’un tüm finansal kiralama alacakları için aldığı teminatların 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla risk ile sınırlandırılmış tutarlarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Aşama 1	1.267.867	1.410.301
Aşama 2	174.885	43.967
Değer düşüklüğüne uğramış (takipteki alacaklar)	56.791	33.474
	1.499.543	1.487.742

30 Haziran 2023 itibarıyla Grup’un takipteki alacakları ve vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacakları için aldığı teminatların risk ile sınırlandırılmış tutarları sırasıyla 18.908 TL ve 163.419TL’dir (31 Aralık 2022: sırasıyla 17.746 TL ve 146.217 TL’dir).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6 FAALİYET KİRALAMASI ALACAKLARI

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, faaliyet kiralaması alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Faaliyet kiralaması alacakları net	132.608	-	96.089	-
	132.608	-	96.089	-

Grup’un, faaliyet kiralaması alacakları için ayırmış olduğu beklenen kredi zararı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
1 Ocak bakiyesi	9.156	7.942
<u>Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı</u>		
- Aşama 1	2.428	320
- Aşama 2	261	33
- Aşama 3	408	505
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
- Aşama 1	(156)	(70)
- Aşama 2	(426)	(193)
- Aşama 3	(535)	(539)
Dönem sonu bakiyesi	11.136	7.998

30 Haziran 2023 itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış operasyonel kiralama alacaklarının tutarı 69.055 TL’dir (31 Aralık 2022: 52.839 TL). Bu alacakların vadeleri 1 ile 90 gün arasında gecikmiştir (31 Aralık 2022:1-90 gün).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup’un faaliyet kiralaması sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
2023	1.107.488	1.356.178
2024	1.666.482	783.430
2025	675.359	187.218
2026	98.156	2.678
2027 ve sonrası	52	-
Toplam	3.547.537	2.329.504

1 Ocak – 30 Haziran 2023 dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan 997.129 TL tutarındaki gelir kalemi, faaliyet kiralaması geliri ve faaliyet kiralamasına ilişkin ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (1 Ocak – Haziran 2022: 440.602 TL). Personel, sigorta, amortisman ve faaliyet kiralaması ile ilişkili diğer gider kalemleri esas faaliyet giderleri içerisinde gösterilmiş olup, detayı aşağıdaki gibidir:

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6 FAALİYET KİRALAMASI ALACAKLARI (Devamı)

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 20232
Bakım-onarım giderleri	139.384	63.833
Sigorta giderleri	108.765	46.249
Faaliyet kiralamasına ilişkin diğer giderler	74.376	36.766
Amortisman ve itfa payı giderleri	39.047	25.222
Personel giderleri	38.883	19.273
	400.455	191.343

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2023
Maliyet				
Binalar	-	9.209	-	9.209
Taşıtlar	6.856.087	3.138.587	(425.380)	9.569.294
Mobilya ve demirbaşlar	6.892	32	-	6.924
Özel maliyetler	202	-	-	202
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	12.219	2.737	-	14.956
	6.875.400	3.150.565	(425.380)	9.600.585
Birikmiş amortisman				
Binalar		(73)		(73)
Taşıtlar	(130.893)	(34.714)	28.868	(136.739)
Mobilya ve demirbaşlar	(6.740)	(26)	17	(6.749)
Özel maliyetler	(159)	(8)	-	(167)
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	(6.012)	(1.508)	1.334	(6.186))
	(143.804)	(36.329)	30.219	(149.914)
Net defter değeri	6.731.596			9.450.671

(*) Bu tutar Grup'un faaliyette kiralamasına konu etmek üzere satın aldığı motorlu taşıtları da içermektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR (devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup’un maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir ipotek veya benzeri bir kısıtlama bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren önceki hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Maliyet				
Taşıtlar	3.344.427	1.126.114	(244.971)	4.225.570
Mobilya ve demirbaşlar	6.881	2	(30)	6.853
Özel Maliyetler	202	-	-	202
Kullanım hakkı olan taşıtlar	-	-	-	-
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	10.165	4.271	(3.353)	11.083
	3.361.675	1.130.387	(248.354)	4.243.708
Birikmiş amortisman				
Taşıtlar	(149.562)	(21.477)	37.166	(133.873)
Mobilya ve demirbaşlar	(6.615)	(77)	19	(6.673)
Özel Maliyetler	(143)	(10)	-	(153)
Kullanım hakkı olan taşıtlar	-	-	-	-
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	(3.714)	(1.046)	590	(4.170)
	(160.034)	(22.610)	37.775	(144.869)
Net defter değeri	3.201.641			4.098.839

(*) Bu tutar Grup’un faaliyet kiralamasına konu etmek üzere satın aldığı motorlu taşıtları da içermektedir.

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	30 Haziran 2023
Maliyet			
Haklar	519	-	519
Lisanslar	53.822	8.798	62.620
Diğer	45.521	16.511	62.032
	99.862	25.309	125.171
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(519)	-	(519)
Lisanslar	(36.085)	(3.508)	(39.593)
Diğer	(37.115)	(3.729)	(40.844)
	(73.719)	(7.237)	(80.956)
Net defter değeri	26.143		44.215

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (devamı)

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren önceki hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	30 Haziran 2022
Maliyet			
Haklar	519	-	519
Lisanslar	46.942	3.514	50.456
Diğer	40.566	2.566	43.132
	88.027	6.080	94.107
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(519)	-	(519)
Lisanslar	(29.941)	(3.028)	(32.969)
Diğer	(30.486)	(3.337)	(33.823)
	(60.946)	(6.365)	(67.311)
Net defter değeri	27.081		26.796

9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki finansal kiralama, faktöring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta şirketleri gibi finans alanında faaliyet gösteren kurumlarda kurumlar vergisi oranı artırılmıştır. Bu şirketler 2022 yılı ilk geçici vergi döneminden itibaren %25 oranında vergi ödeyeceklerdir. Düzenleme geçici değil kalıcı bir düzenleme olduğundan banka ve finans kurumları için artık yüksek oranlı kurumlar vergisi oranına geçildi.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için %25 oranları ile hesaplanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Kurumlar Vergisi

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı , 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75’ten %50’ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup’un taşınabilir mali zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

Gelir vergisi stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun kar payı dağıtımına ilişkin hükümlerinde düzenleme yapılmış olup, %15 olan stopaj oranı %10’a indirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımını sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Raporlanan vergi öncesi kar	1.829.783	918.301
Raporlanan vergi öncesi kar üzerinden hesaplanan vergi	(399.519)	(217.474)
<i>Kalıcı farklar:</i>		-
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(23.350)	(16.465)
Vergi oranı değişimi etkisi ve diğer	(4.604)	40.972
İstisnalar	6.415	5.358
Vergi geliri / (gideri)	(421.058)	(187.610)

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan vergi gider / (geliri) aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	302.994	75.793
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri)	118.064	111.817
	421.058	187.610

Grup ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, konsolide finansal durum tablosu kalemlerinde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve cari vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	302.994	167.251
Eksi: Peşin ödenen kurumlar vergisi	(128.147)	(140.472)
Ödenecek kurumlar vergisi	174.847	26.779

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Varlıklar	Yükümlülükler	Varlıklar	Yükümlülükler
Beklenen kredi zararı ve özel karşılıklar	126.204	-	134.338	-
Türev finansal araçlar değerlendirme farkları	-	55.978	1.846	(32.688)
Kesin taahhütlerin gerçeğe uygun değeri	-	-	-	-
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	10.634	-	11.756	-
Bankalar TFRS 9 karşılığı	18	15.123		
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar	498	(649.926)	618	(466.558)
Alınan kredilerin değerlendirme farkı	-	(28.827)	-	(21.644)
Finansal kiralama faiz gelir reeskontları	-	(117.260)	-	(64.040)
Ertelenmiş faaliyet kiralaması gelirleri	36.133	-	20.994	-
Diğer geçici farklar	74.468	6.588	26.729	-
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü / (varlığı)	247.955	(718.324)	196.281	(584.930)

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, yasal olarak vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve ertelenmiş vergilerin aynı otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, aşağıdaki tutarlar mahsuplaştırma işlemi yapıldıktan sonra konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Brüt	Mahsuplaştırma	Net	Brüt	Mahsuplaştırma	Net
Ertelenmiş vergi varlığı	247.955	123.754	124.201	196.281	142.503	53.778
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(718.324)	(123.754)	(594.570)	(584.930)	(142.504)	(442.426)

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi (varlığı) / yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022
Açılış bakiyesi	(388.645)	(134.572)
Kar veya zararda muhasebeleştirilen	(118.064)	(111.817)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	36.340	(7.683)
Kapanış bakiyesi	(470.369)	(254.072)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10 DİĞER AKTİFLER

Not 5’de finansal kiralama alacakları toplamı içinde verilmiş olan; “Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar”, “Kiralama işlemleri için verilen avanslar” ve “Diğer alacaklar” kalemleri 31 Aralık 2022 ve 30 Haziran 2023 finansal durum tablolarında “Diğer aktifler” içine sınıflanmıştır. Bu bakiyeler dışında kalan diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İndirilebilir KDV	647.511	-	433.735	-
Peşin ödenen giderler	120.191	58.814	153.290	31.470
Diğer	9.065	4.890	24.193	2.415
	776.767	63.704	611.218	33.885

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla peşin ödenen giderlerin 75.374 TL tutarındaki kısmı faaliyet kiralamasında kullanılan motorlu taşıtlar için peşin ödenen kasko tutarlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 112.623 TL).

11 ALINAN KREDİLER ve İHRAÇ EDİLMİŞ KİRA SERTİFİKALARI (SUKUK)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan krediler ve ihraç edilmiş kira sertifikalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	9.955.823	9.702.769	5.282.759	6.006.354
<i>Yurtiçi bankalar</i>	6.135.565	4.448.984	4.742.902	2.546.304
<i>Yurtdışı bankalar</i>	3.820.258	5.253.785	539.857	3.460.050
İhraç edilmiş kira sertifikaları (Sukuk)	2.392.802	-	2.146.983	-
	12.348.625	9.702.769	7.429.742	6.006.354

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11 ALINAN KREDİLER ve İHRAÇ EDİLMİŞ KİRA SERTİFİKALARI (SUKUK) (Devamı)
30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, alınan kredilerin faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir:

	Orijinal Tutar	Ortalama faiz oranı (%)	Kayıtlı değeri			Toplam
			3 ay Kadar	3 ay ile 1 yıl Arası	1 yıl ve üzeri	
Yurtiçi banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	3.969.390	%21,61	2.072.697	1.199.068	697.625	3.969.390
AVRO (Bin)	64.523	%5,71	2.477	996.050	813.919	1.812.446
ABD\$ (Bin)	41.039	%8,72	-	1.054.857	-	1.054.857
Değişken faizli krediler:						
TL (Bin)	2.166.175	%15,52	-	912.125	1.254.050	2.166.175
AVRO (Bin)	22.121	Euribor+%2,48	3.620	-	617.769	621.389
ABD\$ (Bin)	37.360	Libor+%2,49	9.808	3.748	946.736	960.292
Toplam yurtiçi banka kredileri			2.088.602	4.165.848	4.330.099	10.584.549
Yurtdışı banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	3.820.258	%17,21	-	30.053	3.790.205	3.820.258
AVRO (Bin)	137.870	%4,66	510.467	1.126.621	1.906.727	3.543.815
ABD\$ (Bin)	8.321	%4,12	-	129.197	84.699	213.896
Değişken faizli krediler:						
ABD\$ (Bin)	58.204	Euribor+%2,93	16.376	320.514	1.159.182	1.496.074
Toplam yurtdışı banka kredileri			526.843	1.606.385	6.940.813	9.074.043
Toplam banka kredileri			2.615.445	5.772.233	11.270.912	19.658.592

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11 ALINAN KREDİLER ve İHRAÇ EDİLMİŞ KİRA SERTİFİKALARI (SUKUK) (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, alınan kredilerin faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir:

	Orijinal Tutar	Ortalama faiz oranı (%)	Kayıtlı değeri			Toplam
			3 ay Kadar	3 ay ile 1 yıl Arası	1 yıl ve üzeri	
Yurtiçi banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	2.519.529	%23,57	645.409	1.322.830	551.290	2.519.529
AVRO (Bin)	74.947	%2,64	326.494	104.829	1.057.946	1.489.268
ABD\$ (Bin)	31.790	%6,99	-	393.732	197.308	591.041
Değişken faizli krediler:						
TL (Bin)	2.223.374	%17,00	-	35.150	2.188.224	2.223.374
AVRO (Bin)	14.867	Euribor+%2,16	-	1.781	293.632	295.413
ABD\$ (Bin)	9.175	Libor+%2,65	-	-	170.582	170.582
Toplam yurtiçi banka kredileri			971.903	1.858.322	4.458.982	7.289.207
Yurtdışı banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	539.857	%25,54	249.742	290.114	-	539.857
AVRO (Bin)	82.829	%3,95	-	604.383	935.569	1.539.952
ABD\$ (Bin)	11.422	%4,19	212.354	-	-	212.354
Değişken faizli krediler:						
AVRO (Bin)	62.030	Euribor+%2,71	1.800	102.121	1.049.337	1.153.259
ABD\$ (Bin)	29.824	Libor+%2,41	-	26.655	527.830	554.485
Toplam yurtdışı banka kredileri			463.896	1.023.273	2.512.736	3.999.907
Toplam banka kredileri			1.435.799	2.881.595	6.971.718	11.289.114

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11 ALINAN KREDİLER ve İHRAÇ EDİLMİŞ KİRA SERTİFİKALARI (SUKUK) (Devamı)

Garanti Finansal Kiralama A.Ş.’nin 2023 yılında kaynak kuruluş / fon kullanıcısı olarak yer aldığı kira sertifikası ihraçlarına ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Aralık 22	300.000	27,62	Ocak 24
Aralık 22	250.000	27,62	Ocak 24
Mart 22	200.000	24,66	Ağustos 23
Ağustos 22	200.000	31,56	Ağustos 23
Kasım 22	200.000	27,62	Ocak 24
Aralık 22	200.000	27,62	Aralık 23
Nisan 23	150.000	29,59	Ekim 23
Mart 22	140.000	24,66	Eylül 23
Nisan 23	138.000	30,33	Nisan 24
Ekim 22	125.550	26,14	Ekim 23
Eylül 22	123.700	27,12	Ekim 23
Şubat 23	100.000	27,62	Kasım 23
Nisan 22	70.000	22,68	Ekim 23
Ocak 23	50.000	28,11	Şubat 24
Şubat 23	50.000	27,62	Aralık 23

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alınan krediler ve ihraç edilmiş kira sertifikalarının geri ödeme planı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
2023	6.571.441	6.464.379
2024	7.314.439	2.834.750
2025	6.405.149	2.161.731
2026	1.521.211	1.318.283
2027 ve sonrası	239.154	656.954
	22.051.394	13.436.097

Grup’un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla İstanbul Takas ve Saklama Bankası’ndan fonlama sağlamak amacıyla verdiği 1.747.000TL tutarındaki teminat mektubuna karşılık, Grup lehine tesis edilen limitin 727.873 TL’si kullanılmamıştır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 942.000 TL tutarındaki teminat mektubuna karşılık, Grup lehine tesis edilen limitin 770.739 TL’si kullanılmamıştır).

31 Ocak 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 30 Mart 2024 tarihinde süresi dolacak (tam) 1.000.000.0000 TL sukuk ihracı limitinden, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kalan limit tutarı (tam) 712.000.000 . TL’dir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kalan limit tutarı (tam) 408.350.000 TL’dir).

12 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Grup’un kiralama işlemlerinden borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	8.870	-	6.380	-
Ertelenmiş kiralama giderleri (-)	(602)	-	(1.483)	-
	8.268	-	4.897	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	770.388	-	2.004.396	-
	770.388	-	2.004.396	-

Grup’un 1 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023 döneminde ihraç ettiği bono bulunmamaktadır.

Grup’un 1 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023 döneminde itfa olan bonolarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Nisan 2022	300.900	%24,50	Mayıs 2023
Eylül 2022	219.584	%25,60	Nisan 2023
Haziran 2022	132.500	%30,00	Haziran 2023
Ekim 2022	150.000	%27,00	Mayıs 2023
Eylül 2022	120.000	%25,60	Nisan 2023
Mart 2022	101.300	%24,50	Mart 2023
Aralık 2022	80.000	%26,00	Haziran 2023
Eylül 2022	60.000	%27,50	Haziran 2023
Kasım 2022	54.300	%27,00	Haziran 2023
Kasım 2022	50.000	%27,00	Mayıs 2023
Ağustos 2022	50.000	%27,00	Şubat 2023
Aralık 2022	30.000	%25,00	Haziran 2023

Garanti Finansal Kiralama A.Ş.’nin 30 Aralık 2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile (tam) 4.200.000.000 TL menkul kıymet ihraç limitinden, 31 Aralık 2022 tarihinde sonlanmıştır. 15 Mart 2023 yönetim kurul kararıyla 6.000.0000.000 TL tutarında ihraç limit için Sermaye Piyasası Kuruluna başvuruda bulunulmuştur ve başvuru sonucu beklenmektedir.(31 Aralık 2022 kalan ihraç limiti tutarı: (tam) 1.108.650.000 TL’dir).

Grup’un 1 Ocak 2022– 30 Haziran 2022 döneminde ihraç ettiği bonoların detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Mart 2022	101.300	%24,00	Mart 2023
Nisan 2022	300.900	%24,50	Mayıs 2023
Haziran 2022	132.500	%30,00	Haziran 2023

Grup’un 1 Ocak 2022– 30 Haziran 2022 döneminde itfa olan bono bulunmamaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar (*)	1.234.669	175.013	972.358	278.592
Alınan avanslar	942.471	599.632	563.151	391.586
Ertelenmiş gelirler (**)	180.667	-	104.970	-
Ödenecek KDV	62	-	32.685	-
Ödenecek vergi, resim ve harçlar	6.502	-	6.628	-
Diğer	213	1.629	234	1.351
	2.364.584	776.274	1.680.026	671.529

(*) Ticari borçlar, finansal ve faaliyet kiralaması için yapılan varlık alımlarıyla ilgili olan yurtiçi ve yurtdışı satıcı borçlarından oluşmaktadır.

(**) Grup, Operasyonel kiralamaya istinaden kesmiş olduğu satış faturalarının büyük bir bölümünü henüz hizmet vermeden müşterilere faturalamaktadır. Ancak, faturalanmış olan ve henüz hizmeti verilmemiş olan gelir tutarı TFRS 15 kapsamında gelir olarak tanınmamış ve ilgili dönem için pasife ertelenmiş kira gelirleri olarak diğer yükümlülükler içine sınıflanmıştır.

15 KARŞILIKLAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, karşılıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı				
-Kıdem tazminatı karşılığı	12.178	-	18.584	-
-İzin karşılığı	15.352	-	16.293	-
-Prim karşılığı	17.921	405	14.011	1.311
Diğer karşılıklar	55.613	-	80.113	-
	101.064	405	129.001	1.311

Diğer karşılıklar

Diğer karşılıklar; 53.800 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan karşılık, 1.613 TL aleyhte açılan davalar ve 200 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 1.613 TL dava karşılığı ve 78.300 TL muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar).

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Grup, bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Grup'la ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 19.982.83 (tam) TL (31 Aralık 2022: 15.370,00 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

15 KARŞILIKLAR (Devamı)

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı (devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Grup’un, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar, şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, ekli konsolide finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Dolayısıyla Grup’un muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı	%12,40	%17,79
Beklenen maaş / limit artış oranı	%9,00	%14,36
Enflasyon oranı	%10,50	%14,36
Yükümlülüklerin süresi	14,78	13,71

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	18.584	8.551
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	2.332	-
Dönem içinde ödenen	(11.565)	-
Hizmet maliyeti	2.154	455
Faiz maliyeti	673	774
Kapanış bakiyesi	12.178	9.780

İzin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	16.293	6.672
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	6.381	2.632
Dönem içinde ödenen	(7.322)	(470)
Kapanış bakiyesi	15.352	8.834

Prim karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	15.322	14.778
Ödenen prim tutarı	(10.806)	(11.548)
Dönem içinde ayrılan	13.810	6.208
Kapanış bakiyesi	18.326	9.438

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16 ÖZKAYNAKLAR

16.1 Ödenmiş Sermaye

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Ortaklık payı		Ortaklık payı	
	Tutar	(%)	Tutar	(%)
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	350.000	100	350.000	100
Garanti Faktoring A.Ş.	<1	-	<1	-
Garanti Emeklilik Ve Hayat A.Ş.	<1	-	<1	-
Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	<1	-	<1	-
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	<1	-	<1	-
Sermaye	350.000	100	350.000	100

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 (tam) TL (31 Aralık 2021:1 (tam) TL) değerinde 350.000.000 adet (31 Aralık 2021: 350.000.000 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır. 3 Şubat 2014 tarihli 1399 numaralı yönetim kurulu toplantısında Şirket'in sermayesinin 73.000.000 (tam) TL'den 350.000.000 (tam) TL'ye çıkarılmasına ilişkin alınan karar 2014 yılı olağan genel kurulunda oylanarak kabul edilmiştir.

16.2 Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, toplam 38.506 TL tutarındaki sermaye yedeği, 539 TL Şirket'in ödenmiş sermayesine ilişkin enflasyon düzeltme farkı ve 2016 yılında gerçekleşen gayrimenkul satış kazancının %75'ine tekabül eden 37.967 TL'den oluşmaktadır.

16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak ve Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin olarak 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hesaplanmış birikmiş aktüeryal kayıp ilgili ertelenmiş vergisi ile netleştirildikten sonra tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı altında (10.615) TL olarak raporlanmıştır (31 Aralık 2022: (8.782) TL).

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gider tutarı net (75.178) TL giderdir (31 Aralık 2022: net 62.022 TL gelirdir).

16.4 Kar Yedekleri

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un kar yedekleri, 72.021 TL tutarındaki birinci tertip yasal yedekler, 156.019 TL tutarında ikinci tertip yasal yedekler ve 2.127.340 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 61.525 TL tutarında birinci tertip yasal yedekler, 17.425 TL ikinci tertip yasal yedekler ve 967.504 TL tutarında olağanüstü yedek).

16.5 Geçmiş Yıl Karları

Grup'un 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, geçmiş yıl karları sırasıyla 870.928 TL ve 868.981 TL'dir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

16 ÖZKAYNAKLAR (devamı)

16.6 Kar Dağıtımı

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler.

Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu’na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5’i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5’ini aşan dağıtılan karın % 10’udur. Türk Ticaret Kanunu’na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50’sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

28 Nisan 2023 tarihinde yapılan olağan genel kurul kararına istinaden 20 Haziran 2023 tarihinde ortaklara toplam 105.000 TL tutarında kar dağıtımı yapılmıştır (30 Haziran 2022 tarihinde ortaklara 30.000 TL tutarında kar dağıtımı yapılmıştır.)

17 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

17.1 Personel Giderleri

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Nisan- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022
Maaş ve ücretler	81.347	47.375	37.227	22.412
Zorunlu sosyal sigorta ve diğer katkı payı giderleri	11.046	5.912	5.368	3.080
Diğer personel giderleri	3.683	(2.027)	3.349	82
	96.076	51.260	45.944	25.574

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

17 ESAS FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)

17.2 Genel İşletme Giderleri

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyet giderleri içinde yer alan genel işletme giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Nisan- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022
Bakım ve onarım giderleri	140.296	76.268	64.087	35.978
Sigorta giderleri	108.765	58.744	46.324	31.815
Vergi, resim ve harç giderleri	56.144	31.200	29.266	15.216
Amortisman ve itfa giderleri	43.566	22.231	28.975	14.868
Bilgisayar yazılım destek giderleri	27.584	14.606	9.400	4.640
Danışmanlık giderleri	1.393	803	1.248	739
Haberleşme giderleri	1.275	883	937	523
Taşıt aracı giderleri	1.241	729	1.081	739
Isıtma, aydınlatma, su giderleri	1.029	610	485	420
Pazarlama giderleri	983	627	427	230
Yasal süreç giderleri	578	215	696	399
Temizlik ve mutfak giderleri	573	341	381	276
Seyahat giderleri	493	374	124	63
Reklam ilan giderleri	273	188	182	147
Basılı kağıt ve kırtasiye giderleri	241	126	100	56
Ulaşım giderleri	27	16	52	45
Kiralama giderleri	6	6	28	5
Diğer	3.928	3.025	602	281
	388.395	210.992	184.395	106.440

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ ve GİDERLERİ

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 sona eren dönemlerde diğer faaliyet gelirlerinin içinde yer alan diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Nisan- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022
Maddi duran varlık, pert ekipman satış kârları	1.193.238	636.348	504.696	244.244
İptal edilen diğer karşılık	25.546	6.477	6.632	6.384
İptal edilen beklenen kredi zararı	212.658	197.265	114.235	50.870
Diğer	49.644	26.295	38.734	11.209
	1.481.086	866.385	664.297	312.707

19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
<u>Banka bakiyeleri</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	596.559	30.151	408.188	33.708
Garanti Bank International N.V.	-	27	-	1
	596.559	30.178	408.188	33.709

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
<u>İlişkili şirketlerden alacaklar</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	243	-	264	-
Garanti Faktoring hizmetleri A.Ş.	156	-	44	-
Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	43	-	1	-
Garanti Konut Finansmanı A.Ş.	19	-	-	-
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.	12	-	-	-
Garanti Yatırım Ortaklığı A.Ş.	5	-	12	-
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	1	-	-	-
Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.	1	-	-	-
	480	-	321	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	5.296.683	-	1.589.370	134.770
Garanti Bank International NV	402.078	-	-	-
	5.698.761	-	1.589.370	134.770

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İlişkili şirketlere borçlar				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	6.983	1	449	1
Garanti Emeklilik Hayat A.Ş.	187	-	14	-
	7.170	1	463	1

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Gelir		
Faaliyet kiralaması gelirleri	40.273	76.434
Vadeli mevduat faiz gelirleri	27.226	27.466
Gider	-	
Kredi faiz giderleri	(328.171)	(182.409)
Bilgisayar yazılım destek gideri	(24.296)	(15.030)
Diğer giderler	(508)	(1.425)

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Grup’un 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren dönemde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 13.180 TL’dir (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 7.646 TL).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

20.1 Alınan Teminatlar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup’un kiralama alacaklarına karşılık aldığı teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kefalet	20.716.293	205.430.608	20.716.293	173.725.881
Finansman senedi	17.744.447	28.181.989	12.260.724	20.629.022
Tedarikçilerin geri alım garantisi	1.529.654	48.135	1.562.930	34.051
Menkul rehni	1.418.075	82	1.172.306	59
İpotekler	1.316.007	4.481.620	1.068.522	3.286.044
Teminat mektubu	5.389	33.700	7.447	41.874
İşletme rehni	4.777	-	4.777	-
Nakit blokaj	665	3.187	3.788	8.476
Diğer	100	-	99	-
	42.735.407	238.179.321	36.796.886	197.725.407

20.2 Verilen Teminatlar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Mahkemelere verilen teminat mektupları	94.855	-	145.430	-
Diğer	1.691.012	4.200	988.028	2.971
	1.785.867	4.200	1.133.458	2.971

20.3 Taahhütler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup’un cayılamaz taahhütleri finansal kiralamaya konu edilen maddi duran varlık alımları nedeniyle kullandığı akreditif tutarlarından oluşmaktadır.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
AVRO	96.262	299.492
ABD\$	116.257	154.035
CHF	-	3.689
	212.519	457.216

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

20.3 Taahhütler (devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup’un cayılabilir taahhütleri imzalanmış, henüz aktifleşmemiş finansal kiralama sözleşmelerinden oluşmaktadır.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
TL	3.021.450	2.111.723
AVRO	2.317.526	2.358.610
ABD\$	286.413	458.687
	5.625.389	4.929.020

20.4 Türev Finansal Araçlar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup’un alım satıma konu swap ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

		30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
<i>Para swap, opsiyon ve vadeli döviz alım işlemleri</i>	Avro (Bin)	75.642	1.958.380	1.700	33.781
	TL (Bin)	613.193	613.193	1.498.472	1.498.473
	ABD \$ (Bin)	2.700	69.401	-	-
Toplam alımlar		2.640.974		1.532.254	

		30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
<i>Para swap, opsiyon ve vadeli döviz satım işlemleri</i>	Avro (Bin)	15.200	426.967	51.150	1.016.402
	TL (Bin)	279.042	279.042	-	-
	ABD \$ (Bin)	10.800	277.603	19.451	361.631
Toplam satışlar		983.612		1.378.033	

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup’un nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

		30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
		Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı
<i>Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap işlemleri</i>	TL (Bin)	3.452.003	3.452.003	312.770	641.520
Toplam alımlar		3.452.003		641.520	

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)
20.4 Türev Finansal Araçlar (Devamı)

		30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
		Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı
<i>Nakit akış riskinden korunma amaçlı swap işlemleri</i>	Avro (Bin)	5.000	140.452	15.000	298.067
	ABD \$ (Bin)	-	-	-	-
Toplam satışlar			140.452		298.067

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup’un alım satımına konu faiz swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023

	Orijinal Tutar	Ortalama Sabit faiz oranı (%)	Ortalama Değişken faiz oranı (%)	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 aya Kadar	3 ay ile 1 yıl arası	1 yıl ve üzeri	
Alım-satım konu faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	4.100	2,60%	Euribor+%0	-	-	81.464	81.464
ABD\$ (Bin)	15.733	2,47%	Libor+%0	5.527	3.696	283.276	292.499
TL	115.556	23,3%	TCMB Gecelik Faiz oranı	-	7.778	80.000	87.778
Toplam				5.527	11.474	444.740	461.741

31 Aralık 2022

	Orijinal Tutar	Ortalama Sabit faiz oranı (%)	Ortalama Değişken faiz oranı (%)	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 aya Kadar	3 ay ile 1 yıl arası	1 yıl ve üzeri	
Alım-satım konu faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	4.729	2,19%	Euribor+%0,12	-	-	70.220	70.220
ABD\$ (Bin)	16.958	0,72%	Libor+%0,31	-	13.342	208.693	222.035
TL (Bin)	39.722	20,65%	TCMB gecelik ref.faiz oranı	-	6.250	13.611	19.861
Toplam				-	19.592	292.524	312.116

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)
20.4 Türev Finansal Araçlar (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Grup’un nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023

	Orijinal	Ortalama Sabit	Ortalama Değişken	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 ay	3 ay ile 1 yıl	1 yıl ve	
				<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı (%)</u>	<u>faiz oranı (%)</u>	
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	45.680	0,21%	Euribor+%0	-	-	907.712	907.712
ABD\$ (Bin)	34.690	0,30%	Euribor+%0	-	-	644.960	644.960
TL	3.339.478	24,0%	TCMB Gecelik Faiz oranı	-	-	3.339.478	3.339.478
Toplam				-	-	4.892.150	4.892.150

31 Aralık 2022

	Orijinal	Ortalama Sabit	Ortalama Değişken	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 ay	3 ay ile 1 yıl	1 yıl ve	
				<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı (%)</u>	<u>faiz oranı (%)</u>	
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	64.949	0,50%	Euribor+%0	-	34.065	930.294	964.359
ABD\$ (Bin)	38.026	0,71%	Libor+%0	-	14.460	483.409	497.869
Toplam				-	48.525	1.413.703	1.462.228

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)
20.4 Türev Finansal Araçlar (Devamı)

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	587.364	-	1.429.790	-
Para swap satım işlemleri	-	676.481	-	1.319.451
Vadeli döviz alım işlemleri	25.829	2.027.781	28.961	33.781
Vadeli döviz satım işlemleri	103.486	28.090	-	58.581
Opsiyon alım işlemleri	-	-	-	-
Opsiyon satım işlemleri	-	-	-	-
Alım satıma konu faiz swap alım işlemleri	-	373.963	39.722	292.255
Alım satıma konu faiz swap satım işlemleri	3.515.034	373.963	-	292.255
Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap alım işlemleri	112.525	-	312.770	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap satım işlemleri	-	140.450	-	298.065
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap alım işlemleri	-	2.183.926	328.750	1.462.229
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap satım işlemleri	-	2.183.926	-	1.462.229
	4.344.238	7.988.580	2.139.993	5.218.846

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

21.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Grup faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

Kredi Riski

Likidite Riski

Piyasa Riski

Bu not Grup’un yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Grup’un bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur. Şirket Yönetim Kurulu, Grup’un risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumludur. Yönetim kurulu bu risklerin gözetimini kredi komitesi, kredi riski izleme komitesi ve finansal risk komitesi aracılığıyla yapmaktadır.

Grup’un risk yönetimi politikaları Grup’un maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur.

Risk yönetimi politikalarının amacı Grup’un riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Grup çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

21.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

21.1.1 Kredi riski

Grup kiralama işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Grup’un Kredi İzleme ve Krediler departmanları ile kredi riski izleme komitesi, kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Grup finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski, kredi riski izleme komitesi tarafından sürekli olarak takip edilmektedir. Tüm önemli kredilerde kredi komitesi tarafından kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup’un kredi riski belirli bir sektör veya coğrafi bölgede yoğunlaşmamıştır. Grup’un maksimum kredi riski her finansal varlığın konsolide finansal durum tablosunda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

21.1.2 Likidite riski

Likidite riski, Grup’un faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Grup’un varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememe risklerini kapsamaktadır. Grup bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Grup hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

Garanti Filo faaliyet kiralaması sözleşmelerinden kaynaklanan ve gelecekte kayıtlara alınacak olan faaliyet kiralama alacaklarını da dikkate alarak takip etmekte ve yönetmektedir (İleri tarihli faaliyet kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı için Not 6’ya bakınız).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

21.1.3 Piyasa riski

Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal araçlar piyasa riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, pazardaki fiyat değişmelerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün finansal araçlar gerçeğe uygun değerle kaydedilir ve pazardaki fiyat değişmeleri ticari geliri etkilemektedir.

Piyasa riski Grup üst yönetiminin belirlediği limitlerde, türev araçları alıp satarak ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir.

(i) Kur riski

Grup, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (finansal kiralama faaliyetleri ve banka kredileri gibi) nedeniyle kur riski taşımaktadır. Grup’un konsolide finansal tabloları TL bazında hazırlanması nedeniyle, söz konusu konsolide finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. Grup kur riskinden korunmak amacıyla türev işlemleri yapmaktadır.

(ii) Faiz oranı riski

Grup’un faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Ayrıca Grup, Euribor oranı veya benzeri değişken faiz oranları içeren varlık ve borçları ve bunların yeniden fiyatlandırılması nedeniyle de faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. Grup’un temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları

21.2.1 Kredi riski

30 Haziran 2023	Kiralama Alacakları		Takipteki Alacaklar		Bankalar	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	480	20.509.053	-	432.562	717.768	416.613
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	480	19.842.239	-	-	717.768	416.613
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	3.251	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	662.404	-	-	-	-
- net defter değeri	-	662.404	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	146.217	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.159	-	432.562	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	11.136	-	1.386.371	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(9.977)	-	(953.809)	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	18.908	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

21.2.1 Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2022

	Kiralama Alacakları		Takipteki Alacaklar		Bankalar	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	332	13.805.998	-	290.496	483.833	155.772
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	332	13.352.694	-	-	483.833	155.772
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	8	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	453.295	-	-	-	-
- net defter değeri	-	453.295	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	146.217	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1	-	290.496	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	9.157	-	1.023.276	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(9.156)	-	(732.780)	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	17.746	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

21.2.1 Kredi riski (devamı)

Finansal kiralama alacaklarının 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	%	31 Aralık 2022	%
Tekstil	3.771.936	18	2.522.456	18
Ulaşım	2.247.792	11	1.443.915	10
Endüstriyel makine ve ekipman	1.926.170	9	1.707.369	12
Hizmet sektörü	1.681.613	8	980.580	7
İnşaat ve çimento	1.621.988	8	965.677	7
Metal ve metal ürünleri	1.352.054	6	853.834	6
Enerji	1.138.990	5	1.061.187	8
Kağıt ürünleri	1.042.122	5	860.969	6
Perakende	961.914	5	384.973	3
Gıda	935.180	5	324.035	2
Gayrimenkul	812.476	4	327.640	2
Turizm	770.261	4	613.128	4
Tarım ve hayvancılık, Ormancılık	707.091	3	397.494	3
Madencilik	419.419	2	458.583	3
Diğer	384.388	2	259.500	2
Dayanıklı tüketim malları	373.907	2	227.454	2
Kimyasal maddeler	272.087	1	244.880	2
Finansal kurumlar	199.577	1	153.984	1
Bilişim teknolojileri	190.586	1	213.079	2
	20.809.551	100	14.000.737	100

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

21.2.2 Likidite riski

Aşağıdaki tablo, bilanço tarihi itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar kalan dönemini baz alarak, Grup’un finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

30 Haziran 2023

Beklenen Vadeler	Kayıtlı Değeri	Sözleşme uyarınca çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	(25.970.908)	(28.760.431)	(11.700.596)	(7.337.192)	(5.948.230)	(3.737.328)	(37.085)
Alınan krediler	(22.051.394)	(24.794.384)	(7.752.081)	(7.336.242)	(5.946.530)	(3.722.446)	(37.085)
İhraç edilen Menkul Kıymetler	(770.388)	(794.687)	(794.687)				
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	(3.149.126)	(3.171.360)	(3.153.828)	(950)	(1.700)	(14.882)	

Beklenen Vadeler	Kayıtlı Değeri	Sözleşme uyarınca çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Finansal Yükümlülükler	(121.788)	(121.788)	(121.788)				
Türev nakit girişleri	6.268.533	6.268.533	2.486.131	282.924	1.479.583	2.019.895	
Türev nakit çıkışları	(6.390.321)	(6.390.321)	(2.607.919)	(282.924)	(1.479.583)	(2.019.895)	

31 Aralık 2022

Beklenen Vadeler	Kayıtlı Değeri	Sözleşme uyarınca çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	(17.796.941)	(19.820.973)	(6.473.212)	(5.177.120)	(4.635.489)	(3.261.670)	(273.483)
Alınan krediler	(13.436.096)	(15.158.230)	(3.379.654)	(4.156.050)	(4.104.145)	(3.244.899)	(273.483)
İhraç edilen Menkul Kıymetler	(2.004.396)	(2.264.146)	(716.049)	(1.020.545)	(527.552)	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	(2.356.449)	(2.398.597)	(2.377.509)	(525)	(3.792)	(16.771)	-

Beklenen Vadeler	Kayıtlı Değeri	Sözleşme uyarınca çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Finansal Yükümlülükler	129.203	129.203	50.091	79.112	-	-	-
Türev nakit girişleri	2.173.773	2.173.773	1.285.534	532.267	105.972	250.000	-
Türev nakit çıkışları	(2.044.570)	(2.044.570)	(1.235.443)	(453.155)	(105.972)	(250.000)	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

21.2.3 Piyasa riski

21.2.3.1 Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracın değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Grup, yabancı para bazlı varlıklarından ve borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Grup’un net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, borçlar ve yabancı para türev araçlarından kaynaklanmaktadır:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	12.826.194	8.945.203
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(10.479.448)	(6.679.194)
C. Türev finansal araçlar	1.182.761	(1.642.316)
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	3.529.507	623.693

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıklarının ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre (TL karşılığı olarak) aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	2.110	40.397	153	42.660
Kiralama işlemleri, net	3.500.811	9.179.824	39.195	12.719.830
Diğer aktifler	8.198	51.660	3.846	63.704
Toplam varlıklar	3.511.119	9.271.881	43.194	12.826.194
Yükümlülükler				
Alınan krediler	2.229.044	7.473.725	-	9.702.769
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	82.149	694.120	410	776.679
Toplam yükümlülükler	2.311.193	8.167.845	410	10.479.448
Net yabancı para pozisyonu	1.199.926	1.087.571	59.249	2.346.746
Türev finansal araçlar	(208.198)	1.390.962	-	1.182.764
Net pozisyon	991.728	2.478.533	59.249	3.529.510

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

21.2.3 Piyasa riski (devamı)

21.2.3.1 Döviz kuru riski (devamı)

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	14.249	10.247	108	24.604
Kiralama işlemleri, net	2.443.623	6.436.219	6.872	8.886.714
Diğer aktifler	1.496	29.975	2.414	33.885
Toplam varlıklar	2.459.368	6.476.441	9.394	8.945.203
Yükümlülükler				
Alınan krediler	1.528.461	4.477.893	-	6.006.354
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	104.232	572.726	(4.118)	672.840
Toplam yükümlülükler	1.632.693	5.050.619	(4.118)	6.679.194
Net yabancı para pozisyonu	826.675	1.425.822	13.512	2.266.009
Türev finansal araçlar	(361.628)	(1.280.685)	-	(1.642.316)
Net pozisyon	465.047	145.137	13.512	623.693

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 352.951 TL azaltacaktır (31 Aralık 2022: 62.369 TL azaltacaktır). Bu analiz 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımı ile yapılmıştır.

Kâr veya zarar tablosu etkisi

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	99.173	46.505
Avro	247.853	14.514
Diğer YP	5.925	1.351
Kar/(Zarar)	352.951	62.370

Özkaynak etkisi (*)

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	895	(3.338)
Avro	(208)	(2.987)
Net etki	687	(6.325)

(*) Kar / zarar etkisini içermektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

21.2.3 Piyasa riski (devamı)

21.2.3.2 Faiz oranı riski

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup’un faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sabit Faizli		
Vadeli mevduat	332.309	221.753
Kiralama işlemleri, net	20.942.096	14.096.826
Alınan krediler	16.807.464	9.038.984
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.174	4.897
İhraç edilen menkul kıymetler	290.722	1.025.985
Değişken Faizli	5.243.930	
Alınan krediler	-	4.397.112
Kiralama işlemlerinden borçlar	479.666	1.674.128
İhraç edilen menkul kıymetler	332.309	978.411

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2023 tarihindeki değişken faizli enstrümanların yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek/düşük olup diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, değişken faizli finansal araçlardan oluşan yüksek/düşük faiz gideri sonucu net dönem karı 4.023 TL (31 Aralık 2022: 3.871 TL) daha düşük/yüksek olacaktı.

Sermaye yönetimi

Grup, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Grup’un sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Grup’un üst yönetimi tarafından değerlendirilir. Bu incelemeler sırasında üst yönetim sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilebilen riskleri değerlendirir ve Yönetim Kurulu’nun kararına bağlı olanları Yönetim Kurulu’nun değerlendirmesine sunar.

Grup’un genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

22 FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Grup finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, tahmini gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir.

Alınan kredilerin ve finansal kiralama alacaklarının gerçeğe uygun değeri, söz konusu finansal araçlara ait gelecekteki nakit akışlarının bilanço tarihinde geçerli olan piyasa faiz oranları ile bugünkü değerine indirgenmesi ile hesaplanmıştır. Grup yönetimi, nakit değerler, bankalar, diğer aktifler, muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar gibi maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları nedeniyle kayıtlı değerlerine yaklaştığını öngörmektedir.

Gerçeğe Uygun ve Kayıtlı Değerler

Alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ve yükümlülükler gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmektedir (Not 4).

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Kayıtlı Değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
<i>İtfa edilmiş maliyet bedelleriyle taşınan finansal varlıklar</i>				
Finansal kiralama alacakları, net	20.809.551	22.924.063	14.000.737	16.154.329
Faaliyet kiralaması alacakları, net (*)	132.545	132.545	96.089	96.089
Bankalar (*)	717.768	717.768	483.833	483.833
<i>İtfa edilmiş maliyet bedelleriyle taşınan finansal yükümlülükler</i>				
Alınan krediler	22.051.394	24.154.699	13.436.096	13.684.637
İhraç edilen menkul kıymetler	770.388	770.388	2.004.396	978.411
Diğer yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden borçlar (*)	3.158.959	3.158.959	2.356.449	2.356.449

(*) Kısa vadeli olmaları nedeniyle gerçeğe uygun değerlerinin, kayıtlı değerlerine eşit olduğu varsayılmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Ölçümünün Sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri aşağıdaki şekilde tanımlanmıştır.

1. Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
2. Seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da yükümlülükler açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
3. Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

22 FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Ölçümünün Sınıflandırılması (devamı)

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir. Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023			
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak	-	304.173	-	304.173
Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	112.440	-	112.440
Toplam finansal varlıklar	-	416.613	-	416.613
<i>Finansal yükümlülükler:</i>				
Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak	-	530.167	-	530.167
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	237.099	-	237.099
Toplam finansal yükümlülükler	-	767.266	-	767.266
	31 Aralık 2022			
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak	-	72.080	-	72.080
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	83.692	-	83.692
Toplam finansal varlıklar	-	155.772	-	155.772
<i>Finansal yükümlülükler:</i>				
Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak	-	9.229	-	9.229
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	25.018	-	25.018
Toplam finansal yükümlülükler	-	34.247	-	34.247

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

23 BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliklerin cari ve ertelenmiş vergi hesaplamaları üzerindeki etkilerinin tespitine yönelik çalışmalar devam etmektedir.