

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

30 Haziran 2021

Tarihi İtibarıyla ve Aynı Tarihte Sona Eren Altı Aylık
Hesap Dönemine İlişkin Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Garanti Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem konsolide finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 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 Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin ve bağlı ortaklıklarının 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Temmuz 2021
İstanbul, Türkiye

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	-	75

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 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 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4.1	52.914	189.723	242.637	190.073	25.398	215.471
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4.2	172	-	172	17.265	-	17.265
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.827.952	3.706.606	5.534.558	1.433.989	3.493.237	4.927.226
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)		1.834.244	3.623.570	5.457.814	1.417.051	3.393.203	4.810.254
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları	5	2.286.063	3.963.590	6.249.653	1.708.110	3.727.996	5.436.106
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları	6	43.023	-	43.023	40.710	-	40.710
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(494.842)	(340.020)	(834.862)	(331.769)	(334.793)	(666.562)
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	5	186.126	511.510	697.636	208.368	465.593	673.961
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(192.418)	(428.474)	(620.892)	(191.430)	(365.559)	(556.989)
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	2.659.805	-	2.659.805	2.365.099	-	2.365.099
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	27.016	-	27.016	27.469	-	27.469
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	87.391	-	87.391	73.550	-	73.550
XII. DİĞER AKTİFLER	10, 5	386.641	737.835	1.124.476	430.285	411.100	841.385
ARA TOPLAM		5.041.891	4.634.164	9.676.055	4.537.730	3.929.735	8.467.465
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		58.374	-	58.374	146.024	-	146.024
13.1 Satış Amaçlı		58.374	-	58.374	146.024	-	146.024
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		5.100.265	4.634.164	9.734.429	4.683.754	3.929.735	8.613.489

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)
(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

PASİF KALEMLER		BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	11	2.848.606	3.884.471	6.733.077	2.384.906	3.517.224	5.902.130
II. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12	8.196	-	8.196	7.479	-	7.479
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	-	-	-	110.532	-	110.532
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4.3	90.794	8.781	99.575	50.446	12.306	62.752
VIII. KARŞILIKLAR	15	24.960	1.085	26.045	28.562	1.127	29.689
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		17.787	1.085	18.872	17.904	1.127	19.031
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		7.173	-	7.173	10.658	-	10.658
IX. CARİ VERGİ BORCU	9	115.877	-	115.877	338	-	338
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	155.149	-	155.149	129.615	-	129.615
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	397.517	180.710	578.227	666.762	181.269	848.031
ARA TOPLAM		3.641.099	4.075.047	7.716.146	3.378.640	3.711.926	7.090.566
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	2.021.558	(3.275)	2.018.283	1.527.310	(4.387)	1.522.923
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		(2.121)	-	(2.121)	(2.121)	-	(2.121)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.041	(3.275)	1.766	(99.825)	(4.387)	(104.212)
14.5 Kâr Yedekleri		886.303	-	886.303	739.952	-	739.952
14.5.1 Yasal Yedekler		53.128	-	53.128	45.810	-	45.810
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		833.175	-	833.175	694.142	-	694.142
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		743.829	-	743.829	500.798	-	500.798
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		354.447	-	354.447	40.645	-	40.645
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		389.382	-	389.382	460.153	-	460.153
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		5.662.657	4.071.772	9.734.429	4.905.950	3.707.539	8.613.489

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

NAZİM HESAP KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	20.1	20.181.031	105.897.217	126.078.248	17.349.169	92.235.063	109.584.232
V. VERİLEN TEMİNATLAR	20.2	413.400	1.853	415.253	392.923	1.598	394.521
VI. TAAHHÜTLER	20.3	630.060	1.731.847	2.361.907	531.936	704.917	1.236.853
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	231.142	231.142	-	96.435	96.435
6.2 Cayılabilir Taahhütler		630.060	1.500.705	2.130.765	531.936	608.482	1.140.418
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		630.060	1.500.705	2.130.765	531.936	608.482	1.140.418
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		630.060	1.500.705	2.130.765	531.936	608.482	1.140.418
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	20.4	554.763	2.774.831	3.329.594	582.544	2.862.498	3.445.042
7.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		348.185	2.039.558	2.387.743	348.185	2.040.527	2.388.712
7.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		348.185	2.039.558	2.387.743	348.185	2.040.527	2.388.712
7.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		206.578	735.273	941.851	234.359	821.971	1.056.330
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		27.798	27.702	55.500	4.488	4.404	8.892
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		38.780	121.871	160.651	107.371	102.594	209.965
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	122.500	126.111	248.611
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		140.000	585.700	725.700	-	588.862	588.862
VIII. EMANET KIYMETLER		9.574	13.106	22.680	9.574	11.731	21.305
NAZİM HESAPLAR TOPLAMI		21.788.828	110.418.854	132.207.682	18.866.146	95.815.807	114.681.953

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 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 Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		663.184	355.372	490.177	236.468
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		663.184	355.372	490.177	236.468
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		275.210	150.180	208.070	96.364
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		359.095	189.948	265.506	132.434
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		28.879	15.244	16.601	7.670
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(270.624)	(141.051)	(184.422)	(94.686)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(253.478)	(134.400)	(160.082)	(78.015)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(591)	(356)	(595)	(332)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(6.463)	(1.213)	(1.151)	(1.144)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(10.092)	(5.082)	(22.594)	(15.195)
III. BRÜT K/Z (I+II)		392.560	214.321	305.755	141.782
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(152.822)	(78.569)	(144.228)	(69.037)
4.1 Personel Giderleri	17.1	(30.093)	(16.456)	(21.226)	(10.062)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(778)	(390)	(382)	(291)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	17.2	(121.951)	(61.723)	(122.420)	(58.684)
4.5 Diğer		-	-	-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		239.738	135.752	161.527	72.745
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		1.137.279	555.714	534.669	208.265
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		3.487	1.923	2.717	2.023
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		5	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		21.267	(44.871)	44.660	(2.845)
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		585.898	299.439	311.362	150.643
6.7 Diğer		526.622	299.222	175.930	58.444
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	18 5,6	(132.582)	(53.019)	(89.695)	(15.329)
7.1 Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		(134.669)	(55.450)	(88.602)	(15.609)
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		2.087	2.431	(1.093)	280
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(693.157)	(324.147)	(330.544)	(137.053)
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 Zararı		(60.798)	32.728	(78.632)	(9.764)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(619.279)	(353.819)	(246.797)	(128.050)
8.6 Diğer		(13.080)	(3.056)	(5.115)	761
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		551.278	314.300	275.957	128.628
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		551.278	314.300	275.957	128.628
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(161.896)	9.703	(57.561)	(40.992)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(178.813)	(1.279)	(1.279)	-
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.195	6.238	(56.282)	(36.405)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	9	15.722	3.465	-	(4.587)
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		389.382	324.003	218.396	87.636
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 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		389.382	324.003	218.396	87.636
Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2020
	<i>Notlar</i>		
I. DÖNEM KARI/ZARARI		389.382	218.396
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		105.978	(21.611)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-
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		-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		105.978	(21.611)
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		134.588	(27.075)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(28.610)	5.464
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		495.360	196.785

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	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						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2020															
I. Dönem Başı Bakiyesi		350.000	-	-	38.506	-	(1.412)	-	-	-	(89.699)	639.516	8.442	132.639	1.077.992
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		350.000	-	-	38.506	-	(1.412)	-	-	-	(89.699)	639.516	8.442	132.639	1.077.992
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.611)	-	-	218.396	196.785
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.436	32.203	(132.639)	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.436	(100.436)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132.639	(132.639)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		350.000	-	-	38.506	-	(1.412)	-	-	-	(111.310)	739.952	40.645	218.396	1.274.777
Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2021															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		350.000	-	-	38.506	-	(2.121)	-	-	-	(104.212)	739.952	40.645	460.153	1.522.923
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		350.000	-	-	38.506	-	(2.121)	-	-	-	(104.212)	739.952	40.645	460.153	1.522.923
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	105.978	-	-	389.382	495.360
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146.351	313.802	(460.153)	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146.351	(146.351)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460.153	(460.153)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	16	350.000	-	-	38.506	-	(2.121)	-	-	-	1.766	886.303	354.447	389.382	2.018.283

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
	Notlar		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		678.451	425.150
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		653.465	482.396
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(245.666)	(195.512)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		25.267	15.787
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5,6	71.320	27.082
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(24.945)	(18.177)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(63.274)	-
1.1.9 Diğer		262.284	113.574
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(259.784)	(420.427)
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		(728.670)	(244.459)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(192.365)	(225.539)
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)		(1.190)	(2.322)
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		802.743	56.406
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(140.302)	(4.513)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		418.667	4.723
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 Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7	(501.830)	(129.988)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7	184.583	120.910
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 Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer	8	(5.922)	(7.677)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(323.169)	(16.755)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		(107.286)	48.977
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(107.286)	48.977
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		39.048	17.104
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		27.260	54.049
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		215.421	95.480
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	242.681	149.529

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 ve Ticaret 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 2020 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 2021 tarihi itibarıyla Grup’un 185 çalışanı vardır (31 Aralık 2020: 182).

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

Ödenecek temettü:

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup herhangi bir temettü ödeme kararı almamıştır (2020 yılına ilişkin herhangi bir temettü ödemesi gerçekleştirilmemiştir).

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 28 Temmuz 2021 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 düzeltmesine 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.

2.1.3 Fonksiyonel ve Raporlama Para Birimi

Grup’un her işletmesinin kendi finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan 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 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Grup tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler

UMSK, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde düşüşe neden olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına izin veren kolaylaştırıcı hükmü 12 ay uzatmıştır. Bu hususta yapılan ilk değişiklik, kiracıların indirimler veya belirli süre kira ödenmemesi gibi covid-19 ile ilgili kira imtiyazlarını muhasebeleştirmelerini kolaylaştırmak ve yatırımcılara kira sözleşmeleri hakkında faydalı bilgiler sağlamaya devam etmek üzere UMSK tarafından Mayıs 2020’de yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler olarak 7 Nisan 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklik ise, 1 Nisan 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Kiracıların, bu değişiklik yayımlandığı tarihte finansal tablolar yayımlanmak için onaylanmamış olması durumunda da erken uygulamaya izin verilmektedir. 2021 değişiklikleri, değişikliğin ilk kez uygulanması sonucunda oluşan birikimli etki, değişikliğin ilk kez uygulandığı yıllık hesap döneminin başındaki geçmiş yıllar karlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılarak geriye dönük uygulanır.

Kolaylaştırıcı uygulamanın ilk versiyonu isteğe bağlı olarak uygulanmakta olup, halihazırda isteğe bağlı olarak uygulamaya devam edecektir. Bununla birlikte, 2021 değişikliklerinin uygulaması isteğe bağlı değildir. Bunun nedeni, 2020 değişikliklerinin getirdiği kolaylaştırıcı hükmü uygulamayı seçen bir kiracının, sürelerdeki uzatmayı benzer özelliklere ve benzer koşullara sahip uygun sözleşmelere tutarlı bir şekilde uygulamaya devam etmesi gerekliliğidir.

Bu durum, bir kira imtiyazı 2020 değişiklikleri uyarınca ilk kolaylaştırıcı uygulama için uygun olmamakla birlikte yeni uzatma sonucunda muafiyet için uygun hale gelirse, kiracıların önceki kiralamada yapılan değişikliklerle birlikte ilgili muhasebeleştirme işlemlerini tersine çevirmesi gerekeceği anlamına gelmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır. Değişiklikle, UMSK tarafından UFRS 3'de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018'de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TFRS 3 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020'de UMSK, UMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan "Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme" değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 16 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikle birlikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtmaktadır.

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik)

UMSK, Mayıs 2020'de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar'da değişiklik yapan "Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri" değişikliğini yayımlamıştır. UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37'ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 37 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

16 Şubat 2019'da, KGK tarafından TFRS 17 *Sigorta Sözleşmeleri* standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4'ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin sigorta sözleşmelerinin yerel muhasebe standartlarını kullanarak muhasebeleştirmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

TFRS 17'nin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- a. Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- b. İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- c. İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- d. İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler) (devamı)

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi
UFRS'deki iyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için KGK tarafından 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan "TFRS'de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi" aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS'lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra TFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1'in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra TFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın TFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişiklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak TFRS'lere geçişi kolaylaştıracaktır.

TFRS 9 Finansal Araçlar

Bu değişiklik, finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için '%10 testinin' gerçekleştirilmesi amacıyla - alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde -, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sıfatları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturacaktır.

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler

Bu değişiklik, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergiler için yapılan ödemelerin dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmak suretiyle, TMS 41'deki gerçeğe uygun değer ölçüm hükümlerinin TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü'nde gerçeğe uygun değer belirlenmesinde dikkate alınması öngörülen işlem maliyetleri ile uyumlu hale getirmiştir. Bu değişiklik, uygun olan durumlarda, TFRS 13'ün kullanılmasına yönelik esneklik sağlamaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme Ve Ölçme, TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve TFRS 16 Kiralamalar'da Yapılan Değişiklikler)

2.1.5 Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'ndaki ("UFRS") değişiklikler Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") tarafından yayınlanmış fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Buna bağlı olarak UMSK tarafından yayımlanan fakat halihazırda KGK tarafından yayımlanmayan standartlara UFRS veya UMS şeklinde atıfta bulunmaktadır. Grup, konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (UMS 1 ve UFRS Uygulama Standardı 2'ye ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, faydalı muhasebe politikası açıklamaları sağlamasına yardımcı olmak amacıyla yakın zamanda UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlamıştır.

UMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

UMSK ayrıca, muhasebe politikası açıklamalarında önemlilik düzeyinin uygulanmasına ilişkin rehberlik ve iki ek örnek içerecek şekilde UFRS Uygulama Standardı 2'yi değiştirmiştir.

Değişiklikler, daha önceden düzeltilmiş önemlilik tanımı ile tutarlıdır:

"Muhasebe politikası bilgileri, işletmenin finansal tablolarında yer alan diğer bilgilerle birlikte değerlendirildiğinde, genel amaçlı finansal tabloların temel kullanıcılarının bu finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa önemlidir".

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.1.5 *Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar (devamı)*

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (UMS 1 ve UFRS Uygulama Standardı 2'ye ilişkin Değişiklikler) (devamı)

UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (UMS 8'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlendirme yöntemi) – örneğin, UFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygularken kullanılacak girdileri seçme – örneğin, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirketin bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

Grup, UMS 8'e ilişkin bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.1.5 *Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar (devamı)*

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi - UMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021’de UMSK tarafından, UMS 12 Gelir Vergileri’nde “Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi” değişikliği yayımlanmıştır.

UMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

Grup, UMS 12’e ilişkin bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.1.6 Diğer

İlk olarak Çin’de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu etkilerin Grup’un finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Grup yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Grup, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır.

Finansal tablolara yansıtılan beklenen kredi zararı karşılıkları ve bu zararların tahmininde kullanılan tahmin ve varsayımlar gözden geçirilmiştir.

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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

(a) Konsolidasyon Esasları (devamı)

(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 2021 ve 31 Aralık 2020 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. Gerekliğinde, 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.

(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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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:

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 muhasebeleştirmeden 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 bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı 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 gerçekleştirmiş 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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):

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. BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır.

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.

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, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 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, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla makroekonomik değişkenleri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir. Bu güncellemenin finansal tablolara önemli bir etkisi olmamıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

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.

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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

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,
- iiii-Finansal kiralama sözleşmesine konu ekipmanının alınıp satılması ve/veya en az iki yıl süreyle kiralananın aranmasına rağmen geri alınamaması.

Şirket ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 78.016 TL tutarında Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacaklarını kayıttan düşmüştür.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla takibe dönüşüm oranı kayıttan düşme öncesi % 12,18 iken, kayıttan düşme sonrası %11,05’e gerilemiştir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 kısımdır.
- 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 olmadığının 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 varlıklarının 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 temettüleri, 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, oluştuğu 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 olduğu 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 2021 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.

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.

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar ve varlıklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

Garanti Filo, Avro bazındaki ileri tarihli operasyonel kiralama alacaklarını ve kalıntı değerleri Avro bazında takip edilen ikinci el araç gelecekteki satışlarını, finansal durum tablosundaki Avro kredileri ile ilişkilendirerek “sırasıyla” nakit akış riski muhasebesine konu etmekte ve kur riskinden korumaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının kur değişimlerinin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler” hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma modelinde, Avro kredilerin oluşturduğu riskten korunma aracının defter değerine ilişkin yabancı para bileşeninin TMS 21’e göre ölçülmesinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, kar veya zararda finansal tablolara alınır ve Avro kredilerden kaynaklanan kazanç veya kayıp, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, finansal durum tablosunda kesin taahhütlerin gerçeğe uygun değeri olarak muhasebeleştirilir ve kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarara yansıtılır.

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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 arttırıcı 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 aktive 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 aktive giriş tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 yansıtmamayı 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 şerefliyenin 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

(i) 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.

(j) 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

(k) 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 oluştuğu 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, 2021 yılı içinde gerçekleşmesi beklenen vergilendirilebilir kazançlar için %25, 2022 yılı için %23 ve daha sonraki yıllar için %20'dir. 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 sağlanılamayacağı 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.

(l) 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).

(m) 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

(n) 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.

(o) 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.

(p) 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.

(r) Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile Türk Lirası (“TL”)’na çevrilmiştir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL’ye çevrilmiştir. 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
ABD Doları	8,7052	7,3405
Avro	10,3645	9,0079

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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.

1 Ocak – 30 Haziran 2021	Finansal kiralama	Faaliyet kiralaması	Eliminasyonlar (*)	Toplam
Gelirler				
Finansal kiralama gelirleri	275.210	-	-	275.210
Faaliyet kiralaması gelirleri	-	359.095	-	359.095
Kiralama işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlar	27.527	1.352	-	28.879
Bölümler arası gelirler	-	1.009	(1.009)	-
Toplam bölümler geliri	302.737	361.456	(1.009)	663.184
Net faaliyet karı	139.213	412.975	(910)	551.278
Vergi gideri	(33.440)	(128.677)	221	(161.896)
Net dönem karı	105.773	284.298	(689)	389.382

30 Haziran 2021

Bölüm varlıkları	6.834.834	2.904.298	(4.703)	9.734.429
Toplam varlıklar				9.734.429
Bölüm yükümlülükleri	5.576.546	2.144.193	(4.593)	7.716.146
Toplam yükümlülükler				7.716.146

1 Ocak - 30 Haziran 2021

Yatırım harcamaları	9.428	505.096	(4.864)	509.660
Beklenen kredi zararı	(134.239)	(430)	-	(134.669)
İtfa payları ve amortismanlar	4.216	27.371	(763)	30.824

(*) Grup’un TFRS 16’ya konu alt kiralama işlemlerindeki amortisman-finance gideri farkından kaynaklanmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

1 Ocak – 30 Haziran 2020

	<i>Finansal kiralama</i>	<i>Faaliyet kiralaması</i>	<i>Eliminasyonlar (*)</i>	<i>Toplam</i>
Gelirler				
Finansal kiralama gelirleri	208.070	-	-	208.070
Faaliyet kiralama gelirleri	-	265.506	-	265.506
Kiralama işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlar	13.173	3.428	-	16.601
Bölümler arası gelirler	-	689	(689)	-
Toplam bölümler geliri	221.243	269.623	(689)	490.177
Net faaliyet karı	102.293	172.878	786	275.957
Vergi gideri	(23.535)	(33.918)	(108)	(57.561)
Net dönem karı	78.758	138.960	678	218.396

30 Haziran 2020

Bölüm varlıkları	5.259.911	1.618.702	(2.131)	6.876.482
Toplam varlıklar				6.876.482
Bölüm yükümlülükleri	4.176.535	1.428.384	(3.214)	5.601.705
Toplam yükümlülükler				5.601.705

1 Ocak - 30 Haziran 2020

Yatırım harcamaları	5.475	136.499	-	141.974
Beklenen kredi zararı	(83.584)	(5.018)	-	(88.602)
İtfa payları ve amortismanlar	4.052	52.588	(873)	55.767

(*) Grup'un TFRS 16'ya konu kiralama işlemlerindeki amortisman-finance gideri farkından kaynaklanmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4 FİNANSAL VARLIKLAR

4.1 Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 itibarıyla, konsolide nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Kasa	-	-
Bankalar	242.637	149.508
Eksi: Faiz tahakkuku	(76)	(48)
Eksi: Beklenen zarar karşılığı	120	69
	242.681	149.529

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla, Nakit ve Nakit Benzerleri içinde yer alan nakit değerler ve bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
-Kasa/Efektif	-	-	-	-
-Vadesiz mevduat	8.312	32.913	10.703	17.561
-Vadeli mevduat	44.602	156.810	179.370	7.837
	52.914	189.723	190.073	25.398

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlar bir aydan kısa vadeli TL ve YP bazında banka plasmanlarından oluşmakta olup, söz konusu TL ve YP mevduata uygulanan ortalama faiz oranları sırasıyla %18,24 ve %0,74'tür. Grubun 30 Haziran 2021 tarihinde mevduatları üzerinde bloke bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlar bir aydan kısa vadeli TL ve YP bazında banka plasmanlarından oluşmakta olup, söz konusu TL ve YP mevduata uygulanan ortalama faiz oranları sırasıyla %17,05 ve %0,01'dir. Grubun 31 Aralık 2020 tarihinde mevduatları üzerinde bloke bulunmamaktadır.

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

	30 Haziran 2021		30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
Aşama 1	(3)	(117)	(4)	(65)
	(3)	(117)	(4)	(65)

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

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Açılış bakiyesi	41	234
<u>Dönem için beklenen zarar karşılığı</u>		
Aşama 1	79	-
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
Aşama 1	-	(165)
Dönem sonundaki karşılık	120	69

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

4.2 Türev Finansal Varlıklar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, para, faiz swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farklı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Vadeli alım satım işlemleri	3	-	-	-
- Opsiyon alım satım işlemleri	-	-	897	-
- Para swap alım satım işlemleri	113	-	-	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	56	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı				
- Kesin taahhütlerin gerçeğe uygun değeri (*)	-	-	16.368	-
	172	-	17.265	-

(*) Grup, muhasebeleştirilmemiş kesin taahhüt niteliğindeki ileri tarihli operasyonel kiralama alacaklarını gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Buna göre, Avro kredilerin oluşturduğu riskten korunma aracından kaynaklanan kur farkları, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, “kesin taahhütlerin gerçeğe uygun değeri” olarak muhasebeleştirilmiş ve kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır.

4.3 Türev Finansal Yükümlülükler

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farklı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Vadeli alım satım işlemleri	38	-	91	-
- Para swap alım satım işlemleri	-	31	3.947	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	-	3.968	-	6.010
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
- Para swap alım satım işlemleri	90.756	-	46.408	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	-	4.782	-	6.296
	90.794	8.781	50.446	12.306

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama alacakları	2.267.632	3.935.173	1.692.858	3.705.452
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	18.431	28.417	15.252	22.544
Ara toplam	2.286.063	3.963.590	1.708.110	3.727.996
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar(*)	231.941	223.793	220.711	107.090
Kiralama işlemleri için verilen avanslar(*)	41.355	438.432	13.331	228.235
Diğer alacaklar (*)	45.886	46.965	37.959	46.525
Ara toplam	2.605.245	4.672.780	1.980.111	4.109.846
Takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar	186.126	511.510	208.368	465.593
Brüt finansal kiralama alacakları	2.791.371	5.184.290	2.188.479	4.575.439
<u>Beklenen zarar karşılıkları (-)</u>	(192.418)	(428.474)	(191.430)	(365.559)
Aşama 1	(19.885)	(32.516)	(16.186)	(31.761)
Aşama 2	(33.405)	(114.989)	(28.888)	(97.351)
Aşama 3	(139.128)	(280.969)	(146.356)	(236.447)
Ara toplam	2.598.953	4.755.816	1.997.049	4.209.880
Kazanılmamış faiz geliri	(494.842)	(340.020)	(331.769)	(334.793)
Finansal kiralama alacakları, net	2.104.111	4.415.796	1.665.280	3.875.087

(*) Finansal kiralama alacakları toplamı içinde verilmiş olan; “Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar”, “Kiralama işlemleri için verilen avanslar” ve “Diğer alacaklar” kalemleri 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021	31 Aralık 2020
2021	1.483.960	1.185.677
2022	2.139.760	1.858.534
2023	1.368.896	1.182.060
2024	802.956	664.080
2025	411.071	459.562
2026 ve sonrası	313.264	190.454
Toplam	6.519.907	5.540.367

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Açılış bakiyesi	556.989	515.271
<u>Dönem içi beklenen zarar karşılığı</u>		
<i>Aşama 1</i>	24.030	11.708
<i>Aşama 2</i>	46.460	40.600
<i>Aşama 3</i>	63.749	31.276
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
<i>Aşama 1</i>	(19.576)	(9.587)
<i>Aşama 2</i>	(24.305)	(3.784)
<i>Aşama 3</i>	(26.455)	(12.858)
Bilançodan çıkarılan finansal kiralama alacakları (*)	-	(37.491)
Dönem sonundaki karşılık	620.892	535.135

(*) 1 Ocak - 30 Haziran 2020 dönemi itibarıyla 37.491 TL tutarında %100 karşılığı olan alacaklar, 27 Kasım 2019 tarihli ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak, 19 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiş olan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile getirilen kayıttan düşmeye ilişkin 4/A maddesi uyarınca TFRS 9 kapsamında kayıttan düşülmüştür.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı
Aşama 1	5.770.545	(52.401)	4.785.061	(47.947)
Aşama 2	672.618	(148.394)	638.334	(126.239)
Değer düşüklüğüne uğramış (takipteki alacaklar)	697.636	(420.097)	673.961	(382.803)
Vadesi 240 güne kadar geçen	485.688	(271.316)	444.430	(227.126)
Vadesi 240 gün-1 yıl geçen	26.216	(10.106)	11.714	(4.847)
Vadesi 1 yıldan fazla geçen	185.732	(138.675)	217.817	(150.830)
	7.140.799	(620.892)	6.097.356	(556.989)

Grup, BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen finansal kiralama alacakları için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Devamı)

Grup'un tüm finansal kiralama alacakları için aldığı teminatların 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla risk ile sınırlandırılmış tutarlarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Aşama 1	1.032.625	856.445
Aşama 2	147.580	47.585
Değer düşüklüğüne uğramış (takipteki alacaklar)	82.216	65.356
	1.262.421	969.386

30 Haziran 2021 itibarıyla Grup'un takipteki alacakları ve vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacakları için aldığı teminatların risk ile sınırlandırılmış tutarları sırasıyla 31.832 TL ve 36.263 TL'dir (31 Aralık 2020: sırasıyla 40.375 TL ve 46.887 TL'dir).

6 FAALİYET KİRALAMASI ALACAKLARI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, faaliyet kiralaması alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Faaliyet kiralaması alacakları net	43.023	-	40.710	-
	43.023	-	40.710	-

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
1 Ocak bakiyesi	8.496	15.613
<u>Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı</u>		
- Aşama 1	244	818
- Aşama 2	55	1.574
- Aşama 3	131	2.626
<u>Bilançodan çıkarılan faaliyet kiralaması alacakları</u>	-	12
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
- Aşama 1	(72)	(84)
- Aşama 2	(290)	(103)
- Aşama 3	(622)	(666)
Dönem sonu bakiyesi	7.942	19.790

30 Haziran 2021 itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış operasyonel kiralama alacaklarının tutarı 34.447 TL'dir (31 Aralık 2020: 37.362 TL). Bu alacakların vadeleri 1 ile 90 gün arasında gecikmiştir (31 Aralık 2020:1-90 gün).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6 FAALİYET KİRALAMASI ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un faaliyet kiralaması sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
2021	352.840	511.830
2022	557.692	302.977
2023	352.661	126.540
2024	123.973	16.110
2025 ve sonrası	7.528	-
Toplam	1.394.694	957.457

1 Ocak - 30 Haziran 2021 dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan 359.095 TL tutarındaki gelir kalemi, faaliyet kiralaması geliri ve faaliyet kiralamasına ilişkin ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 265.506 TL). Personel, sigorta, amortisman ve faaliyet kiralaması ile ilişkili diğer gider kalemleri esas faaliyet giderleri içerisinde gösterilmiş olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Amortisman ve itfa payı giderleri	27.372	52.642
Sigorta giderleri	23.618	14.505
Bakım-onarım giderleri	31.212	28.564
Personel giderleri	11.476	8.026
Faaliyet kiralamasına ilişkin diğer giderler	27.619	18.232
	121.297	121.969

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Maliyet				
Taşıtlar	2.574.187	501.830 (*)	(272.075)	2.803.942
Mobilya ve demirbaşlar	6.818	-	-	6.818
Özel Maliyetler	189	-	(1)	188
Kullanım hakkı olan taşıtlar	2.531	-	(2.531)	-
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	11.770	1.907	(3.512)	10.165
	2.595.495	503.737	(278.119)	2.821.113
Birikmiş amortisman				
Taşıtlar	(217.078)	(23.648)	88.875	(151.851)
Mobilya ve demirbaşlar	(6.363)	(167)	-	(6.530)
Özel Maliyetler	(129)	(7)	1	(135)
Kullanım hakkı olan taşıtlar	(2.516)	-	2.516	-
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	(4.310)	(626)	2.144	(2.792)
	(230.396)	(24.448)	93.536	(161.308)
Net defter değeri	2.365.099			2.659.805

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir ipotek veya benzeri bir kısıtlama bulunmamaktadır.

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2020
Maliyet				
Taşıtlar	1.648.890	129.902(*)	(163.324)	1.615.468
Mobilya ve demirbaşlar	8.092	86	(1.321)	6.857
Özel Maliyetler	601	-	(414)	187
Kullanım hakkı olan taşıtlar	2.831	68	-	2.899
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	7.651	4.241	(1.126)	10.766
	1.668.065	134.297	(166.185)	1.636.177
Birikmiş amortisman				
Taşıtlar	(219.097)	(48.371)	43.432	(224.036)
Mobilya ve demirbaşlar	(6.955)	(412)	1.208	(6.159)
Özel Maliyetler	(477)	(36)	402	(111)
Kullanım hakkı olan taşıtlar	(1.249)	(929)	-	(2.178)
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	(2.814)	(875)	325	(3.364)
	(230.592)	(50.623)	45.367	(235.848)
Net defter değeri	1.437.473			1.400.329

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

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	İlaveler	30 Haziran 2021
Maliyet			
Haklar	519	-	519
Lisanslar	40.090	3.122	43.212
Diğer	34.823	2.801	37.624
	75.432	5.923	81.355
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(519)	-	(519)
Lisanslar	(24.319)	(2.743)	(27.062)
Diğer	(23.125)	(3.633)	(26.758)
	(47.963)	(6.376)	(54.339)
Net defter değeri	27.469		27.016

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDE OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	30 Haziran 2020
Maliyet			
Haklar	519	-	519
Lisanslar	32.015	3.829	35.844
Diğer	27.220	3.848	31.068
	59.754	7.677	67.431
 Birikmiş itfa payları			
Haklar	(513)	(4)	(517)
Lisanslar	(19.587)	(2.231)	(21.818)
Diğer	(16.984)	(2.908)	(19.892)
	(37.084)	(5.143)	(42.227)
Net defter değeri	22.670		25.204

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

Grup, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla uygulanan efektif vergi oranı %25’dir (2020: %22). 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 ve sonraki dönemler için %20 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2020: %22).

Türkiye’de vergi mevzuatı, Grup’un konsolide vergi beyannamesi doldurmasına izin vermemektedir. Bu yüzden mali tablolara yansıtılan vergi karşılığı, şirket bazında ayrı ayrı hesaplanmıştır.

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 %50’lik kısmı, 31 Aralık 2018 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 kullanılmaya başlanmıştır.

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.

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 2021 tarihi itibarıyla, Grup’un taşınabilir mali zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 57.566 TL).

Taşınabilir mali zararların kullanım hakkının sona ereceği yıllar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
2023 yılında sona erecek	-	57.566
	-	57.566

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 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 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Raporlanan vergi öncesi kar	551.278	275.957
Raporlanan vergi öncesi kar üzerinden hesaplanan vergi	(137.820)	(60.711)
<i>Kalıcı farklar:</i>		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(10.195)	(2.098)
Vergi oranı değişimi etkisi	(20.314)	2.858
Kullanılmayan geçmiş yıl mali zararının silinmesi	1.960	-
İstisnalar	5.123	777
Diğer	(650)	1.613
Vergi geliri / (gideri)	(161.896)	(57.561)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan vergi gider / (geliri) aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	178.813	1.279
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri)	(16.917)	56.282
	161.896	57.561

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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve cari vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	178.170	23.917
Eksi: Peşin ödenen kurumlar vergisi	(62.293)	(23.579)
Ödenecek kurumlar vergisi/ (Cari dönem vergi varlığı)	115.877	338

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Varlıklar	Yükümlülükler	Varlıklar	Yükümlülükler
Beklenen kredi zararı ve özel karşılıklar	78.038	-	71.861	-
Türev finansal araçlar değerlendirme farkları	24.512	-	12.372	-
Kesin taahhütlerin gerçeğe uygun değeri	-	-	-	(3.274)
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	4.342	-	4.028	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar	-	(166.711)	-	(145.321)
Alınan kredilerin değerlendirme farkı	-	(5.444)	-	(6.275)
Finansal kiralama faiz gelir reeskontları	-	(12.559)	-	(7.912)
Ertelenmiş faaliyet kiralaması gelirleri	6.732	-	4.262	-
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	3.602	-
Devreden mali zararlar	-	-	11.513	-
Diğer geçici farklar	3.429	(97)	788	(1.709)
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	117.053	(184.811)	108.426	(164.491)

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, yasal olarak vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve ertelenmiş vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, aşağıdaki tutarlar mahsuplaştırma işlemi yapıldıktan sonra konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Brüt	Mahsuplaştırma	Net	Brüt	Mahsuplaştırma	Net
Ertelenmiş vergi varlığı	117.053	29.662	87.391	108.426	34.876	73.550
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(184.811)	(29.662)	(155.149)	(164.491)	(34.876)	(129.615)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi (varlığı) / yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Açılış bakiyesi	(56.065)	39.698
Kar veya zararda muhasebeleştirilen	16.917	(56.282)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	(28.610)	5.464
Kapanış bakiyesi	(67.758)	(11.120)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 finansal durum tablolarında “Diğer aktifler” içine sınıflanmıştır. Bu bakiyeler dışında kalan diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İndirilebilir KDV	37.453	-	121.286	-
Peşin ödenen giderler	19.560	25.758	32.042	26.928
Diğer	10.446	2.887	4.956	2.322
	67.459	28.645	158.284	29.250

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla peşin ödenen giderlerin 17.707 TL tutarındaki kısmı faaliyet kiralamasında kullanılan motorlu taşıtlar için peşin ödenen kasko tutarlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 30.341 TL).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11 ALINAN KREDİLER ve İHRAÇ EDİLMİŞ KİRA SERTİFİKALARI (SUKUK)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan krediler ve ihraç edilmiş kira sertifikalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	2.494.847	3.884.471	2.384.906	3.517.224
<i>Yurtiçi bankalar</i>	2.339.773	2.089.646	2.191.378	1.983.908
<i>Yurtdışı bankalar</i>	155.074	1.794.825	193.528	1.533.316
İhraç edilmiş kira sertifikaları (Sukuk)	353.759	-	-	-
	2.848.606	3.884.471	2.384.906	3.517.224

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, alınan kredilerin faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir:

	Orijinal Tutar	Ortalama faiz oranı (%)	Kayıtlı değeri			Toplam
			3 aya Kadar	3 ay ile 1 yıl arası	1 yıl ve üzeri	
Yurtiçi banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	2.339.773	%15,66	198.396	854.683	1.286.694	2.339.773
AVRO (Bin)	100.223	%2,31	233.679	321.110	348.295	903.084
ABD\$ (Bin)	31.099	%3,90	-	228.281	-	228.281
Değişken faizli krediler:						
AVRO (Bin)	61.419	Euribor+%2,5	47.523	181.504	324.226	553.253
ABD\$ (Bin)	55.177	Libor+%2,43	4.298	44.720	356.010	405.028
Toplam yurtiçi banka kredileri			483.896	1.630.298	2.315.225	4.429.419
Yurtdışı banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	155.074	%19,97	7.685	83.814	63.575	155.074
AVRO (Bin)	107.284	%2,70	133.527	93.069	739.807	966.403
ABD\$ (Bin)	559	%3,83	-	2.129	1.974	4.103
Değişken faizli krediler:						
AVRO (Bin)	84.706	Euribor+%1,97	59.161	215.150	488.711	763.022
ABD\$ (Bin)	8.351	Libor+%2,7	449	60.848	-	61.297
Toplam yurtdışı banka kredileri			200.822	455.010	1.294.067	1.949.899
Toplam banka kredileri			684.718	2.085.308	3.609.292	6.379.318

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, alınan kredilerin faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir:

			Kayıtlı değeri			
	Orijinal Tutar	Ortalama faiz oranı (%)	3 aya Kadar	3 ay ile 1 yıl arası	1 yıl ve üzeri	Toplam
Yurtiçi banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	2.191.378	%13,73	463.887	266.584	1.460.907	2.191.378
AVRO (Bin)	152.415	%2,58	40.984	706.938	311.855	1.059.777
ABD\$ (Bin)	32.301	%3,85	75.534	116.342	-	191.876
Değişken faizli krediler:						
AVRO (Bin)	74.940	Euribor+%2,49	48.629	166.721	283.048	498.398
ABD\$ (Bin)	39.369	Libor+%2,34	3.724	35.308	194.825	233.857
Toplam yurtiçi banka kredileri			632.758	1.291.893	2.250.635	4.175.286
Yurtdışı banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	193.528	%19,97	8.812	89.412	95.304	193.528
AVRO (Bin)	107.730	%2,50	21.337	72.803	622.329	716.469
ABD\$ (Bin)	728	%3,83	-	1.828	2.497	4.325
Değişken faizli krediler:						
AVRO (Bin)	114.399	Euribor+%1,82	55.861	215.766	489.197	760.824
ABD\$ (Bin)	8.703	Libor+%2,7	390	51.308	-	51.698
Toplam yurtdışı banka kredileri			86.400	431.117	1.209.327	1.726.844
Toplam banka kredileri			719.158	1.723.010	3.459.962	5.902.130

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

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Mayıs 2021	100.000	%18,85	Ağustos 2021
Haziran 2021	250.000	%19,00	Aralık 2021

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alınan krediler ve ihraç edilmiş kira sertifikalarının geri ödeme planı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
2021	1.785.290	2.442.168
2022	2.429.826	1.699.977
2023	1.204.500	866.439
2024	862.434	641.355
2025	235.126	153.614
2026 ve sonrası	215.901	98.577
	6.733.077	5.902.130

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla İstanbul Takas ve Saklama Bankası'ndan fonlama sağlamak amacıyla verdiği 600.000 TL tutarındaki teminat mektubuna karşılık, Grup lehine tesis edilen limitin 407.460 TL'si kullanılmamıştır (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 205.000 TL tutarındaki teminat mektubuna karşılık, Grup lehine tesis edilen limitin 195.510 TL'si kullanılmamıştır).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

20 Ocak 2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 26 Mart 2022 tarihinde süresi dolacak (tam) 1.000.000.000 TL sukuk ihracı limitinden, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kalan limit tutarı (tam) 650.000.000 TL’dir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sukuk ihracı limiti: Bulunmamaktadır).

12 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup’un kiralama işlemlerinden borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	10.746	-	13.433	-
Ertelenmiş kiralama giderleri (-)	(2.550)	-	(5.954)	-
	8.196	-	7.479	-

13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	-	-	110.532	-
	-	-	110.532	-

Grup’un 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde ihraç ettiği bonoların detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Ocak 2021	119.645	%18,95	Nisan 2021

Grup’un 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde itfa olan bonolarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Eylül 2020	64.597	%13,56	Ocak 2021
Kasım 2020	47.037	%16,23	Şubat 2021
Ocak 2021	119.645	%18,95	Nisan 2021

Garanti Finansal Kiralama A.Ş.’nin 20 Ekim 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 24 Aralık 2021 tarihinde süresi dolacak (tam) 2.500.000.000 TL menkul kıymet ihraç limitinden, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kalan limit tutarı (tam) 2.025.000.000 TL’dir (31 Aralık 2020 kalan ihraç limiti tutarı: (tam) 2.500.000.000 TL’dir).

Grup’un 1 Ocak 2020 – 30 Haziran 2020 döneminde ihraç ettiği bono detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Nisan 2020	50.296	%10,80	Temmuz 2020

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar (*)	220.562	83.314	524.597	42.518
Alınan avanslar	141.872	97.396	118.625	138.751
Ertelenmiş gelirler (**)	26.930	-	21.310	-
Ödenecek KDV	5.946	-	101	-
Ödenecek vergi, resim ve harçlar	2.165	-	2.113	-
Diğer	42	-	16	-
	397.517	180.710	666.762	181.269

(*) 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15 KARŞILIKLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, karşılıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı				
-Kıdem tazminatı karşılığı	7.504	-	6.809	-
-İzin karşılığı	5.286	-	4.706	-
-Prim karşılığı	4.997	1.085	6.389	1.127
Diğer karşılıklar	7.173	-	10.658	-
	24.960	1.085	28.562	1.127

Diğer karşılıklar

Diğer karşılıklar, 676 TL tutarında aleyhte açılan davalar ve 6.497 TL tutarında feshedilen finansal kiralama işlemleri ile bağlantılı gelmesi beklenen çeşitli cezalar için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 3.254 TL dava karşılığı ve 7.404 TL beklenen cezalar).

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 2021 tarihi itibarıyla 7.638,96 (tam) TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır.

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 2021 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 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	%13,00	%13,00
Beklenen maaş / limit artış oranı	%9,70	%9,70
Enflasyon oranı	%9,70	%9,70
Yükümlülüklerin süresi	11,76	11,76

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15 KARŞILIKLAR (Devamı)

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	6.809	5.184
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	-	-
Dönem içinde ödenen	(83)	(300)
Hizmet maliyeti	465	351
Faiz maliyeti	313	231
Kapanış bakiyesi	7.504	5.466

İzin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	4.706	4.326
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	1.221	452
Dönem içinde ödenen	(641)	(264)
Kapanış bakiyesi	5.286	4.514

Prim karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	7.516	7.100
Ödenen prim tutarı	(5.551)	(5.398)
Dönem içinde ayrılan	4.117	2.597
Kapanış bakiyesi	6.082	4.299

16 ÖZKAYNAKLAR

16.1 Ödenmiş Sermaye

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 (tam) TL (31 Aralık 2020:1 (tam) TL) değerinde 350.000.000 adet (31 Aralık 2020: 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16 ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

16.2 Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 tarihi itibarıyla hesaplanmış birikmiş aktüeryal kayıp ilgili ertelenmiş vergisi ile netleştirildikten sonra tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı altında (2.121) TL olarak raporlanmıştır (31 Aralık 2020: (2.121) TL).

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gider tutarı net 1.766 TL'dir (31 Aralık 2020: net (104.212) TL gelirdir).

16.4 Kar Yedekleri

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un kar yedekleri, 52.017 TL tutarındaki birinci tertip yasal yedekler, 1.111 TL tutarında ikinci tertip yasal yedekler ve 833.175 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 44.699 TL tutarında birinci tertip yasal yedekler, 1.111 TL ikinci tertip yasal yedekler ve 694.142 TL tutarında olağanüstü yedek).

16.5 Geçmiş Yıl Karları

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, geçmiş yıl karları sırasıyla 354.447 TL ve 40.645 TL'dir.

16.6 Kar Dağıtım

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

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.

17 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

17.1 Personel Giderleri

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Maaş ve ücretler	24.717	16.801	13.604	7.876
Zorunlu sosyal sigorta ve diğer katkı payı giderleri	3.685	2.835	2.040	1.599
Diğer personel giderleri	1.691	1.590	812	587
	30.093	21.226	16.456	10.062

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ü17 ESAS FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)

17.2 Genel İşletme Giderleri

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyet giderleri içinde yer alan genel işletme giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Amortisman ve itfa giderleri	30.824	55.766	14.050	29.252
Bakım ve onarım giderleri	31.392	28.768	14.884	10.545
Vergi, resim ve harç giderleri	24.190	16.344	13.643	8.531
Sigorta giderleri	23.744	14.649	12.077	7.487
Bilgisayar yazılım destek giderleri	4.999	1.896	2.374	994
Yasal süreç giderleri	834	832	524	526
Haberleşme giderleri	739	1.024	370	517
Danışmanlık giderleri	668	649	211	294
Pazarlama giderleri	267	199	128	48
Taşıt aracı giderleri	252	276	119	97
Reklam ilan giderleri	163	383	114	108
Temizlik ve mutfak giderleri	148	313	57	31
Isıtma, aydınlatma, su giderleri	144	371	59	87
Basılı kağıt ve kırtasiye giderleri	80	94	42	52
Kiralama giderleri	43	43	16	16
Ulaşım giderleri	33	52	27	20
Seyahat giderleri	8	107	4	5
Diğer	3.423	654	3.024	74
	121.951	122.420	61.723	58.684

18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ ve GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren dönemlerde diğer faaliyet gelirlerinin içinde yer alan diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Diğer faaliyet gelirleri</u>	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2020
İptal edilen beklenen kredi zararı (Not: 5 ve 6)	71.320	27.082	34.242	2.729
İptal edilen diğer karşılık	2.734	1.973	2.192	-
Maddi duran varlık, pert ekipman satış kârları	430.901	140.516	248.005	53.719
Diğer	21.667	6.359	14.784	1.996
	526.622	175.930	299.223	58.444

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<u>Banka bakiyeleri</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	5.043	33.232	184.826	7.943
Garanti Bank International N.V.	-	157	-	136
	5.043	33.389	184.826	8.079
	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<u>İlişkili şirketlerden alacaklar</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1.704	-	1.945	-
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.	68	-	-	-
Garanti Yatırım Ortaklığı A.Ş.	43	-	30	-
Garanti Faktoring A.Ş.	19	-	-	-
Boyner Perakende ve Tekstil Yatırımları A.Ş.	11	-	-	-
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	1	-	-	-
	1.846	-	1.975	-
	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alınan krediler</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1.263.471	316.383	978.531	509.364
	1.263.471	316.383	978.531	509.364
	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<u>İlişkili şirketlere borçlar</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1.420	-	74	1
Garanti Emeklilik Hayat A.Ş.	101	-	9	-
Garanti Faktoring A.Ş.	19	-	-	-
	1.540	-	83	1

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Gelir		
Faaliyet kiralaması gelirleri	56.268	37.890
Vadeli mevduat faiz gelirleri	2.091	1.223
Gider		
Kredi faiz giderleri	(68.424)	(24.248)
Bilgisayar yazılım destek gideri	(6.951)	(1.040)
Diğer giderler	(783)	(744)

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Grup’un 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren dönemde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 4.935 TL’dir (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 2.927 TL).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

20.1 Alınan Teminatlar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un kiralama alacaklarına karşılık aldığı teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kefalet	11.767.317	94.579.320	9.843.986	82.600.152
Finansman senedi	5.435.843	9.189.718	5.050.559	7.665.434
İpotekler	981.942	2.054.251	846.172	1.915.843
Menkul rehni	1.049.322	28	798.200	23
Tedarikçilerin geri alım garantisi	929.262	22.271	794.083	14.285
Teminat mektubu	3.955	31.806	3.565	21.173
Nakit blokaj	2.734	12.735	1.895	12.014
İşletme rehni	8.464	-	8.464	-
Diğer	2.192	7.088	2.245	6.139
	20.181.031	105.897.217	17.349.169	92.235.063

20.2 Verilen Teminatlar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Mahkemelere verilen teminat mektupları	62.360	-	88.484	-
Diğer	351.040	1.853	304.439	1.598
	413.400	1.853	392.923	1.598

20.3 Taahhütler

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un cayılamaz taahhütleri finansal kiralamaya konu edilen maddi duran varlık alımları nedeniyle kullandığı akreditif tutarlarından oluşmaktadır.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
AVRO	184.239	76.608
ABD\$	32.372	17.960
JPY	9.815	-
CHF	4.716	1.867
	231.142	96.435

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un cayılabilir taahhütleri imzalanmış, henüz aktifleşmemiş finansal kiralama sözleşmelerinden oluşmaktadır.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
TL	630.060	531.936
AVRO	1.188.797	486.959
ABD\$	311.908	121.523
	2.130.765	1.140.418

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

20.4 Türev Finansal Araçlar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un alım satım konu swap ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

		30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
Para swap, opsiyon ve vadeli döviz alım işlemleri	Avro (Bin)	8.407	87.135	6.500	58.551
	TL (Bin)	-	-	122.500	122.500
	ABD \$ (Bin)	2.400	20.892	6.600	48.447
Toplam alımlar			108.027		229.498

		30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
Para swap, opsiyon ve vadeli döviz satım işlemleri	Avro (Bin)	-	-	14.000	126.111
	TL (Bin)	66.578	66.578	111.859	111.859
	ABD \$ (Bin)	4.773	41.546	-	-
Toplam satışlar			108.124		237.970

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un nakit akış riskinden korunma amaçlı swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

		30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
		Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı
Nakit akış riskinden korunma amaçlı swap işlemleri	TL (Bin)	348.185	348.185	348.185	348.185
Toplam alımlar			348.185		348.185

		30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
		Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı
Nakit akış riskinden korunma amaçlı swap işlemleri	Avro (Bin)	15.000	155.467	15.000	135.118
	ABD \$ (Bin)	29.000	252.451	29.000	212.875
Toplam satışlar			407.918		347.993

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un alım satıma konu faiz swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021

	Orijinal	Ortalama	Ortalama	Kayıtlı değeri			
				3 aya	3 ay ile 1	1 yıl ve	Toplam
	<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>Kadar</u>	<u>arası</u>	<u>üzeri</u>	
		(%)	(%)				
Alım-satıma konu faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	14.006	0,25%	Euribor+%0,84	-	-	145.170	145.170
ABD\$ (Bin)	16.965	1,42%	Libor+%1,25	-	-	147.680	147.680
TL (Bin)	70.000	16,25%	TCMB gecelik ref.faiz oranı	-	-	70.000	70.000
Toplam				-	-	362.850	362.850

31 Aralık 2020

	Orijinal	Ortalama	Ortalama	Kayıtlı değeri			
				3 aya	3 ay ile 1	1 yıl ve	Toplam
	<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>Kadar</u>	<u>arası</u>	<u>üzeri</u>	
		(%)	(%)				
Alım-satıma konu faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	20.448	2,20%	Euribor+%2,65	-	-	157.614	157.614
ABD\$ (Bin)	19.996	2,36%	Libor+%1,73	-	-	136.817	136.817
Toplam				-	-	294.431	294.431

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup’un nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021

	Orijinal	Ortalama	Ortalama	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 aya	3 ay ile 1	1 yıl ve	
	<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>faiz oranı (%)</u>	<u>Kadar</u>	<u>arası</u>	<u>üzeri</u>	
		(%)					
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	71.201	0,59%	Euribor+%1,68	-	-	737.958	737.958
ABD\$ (Bin)	8.944	0,94%	Libor+%5,43	-	60.936	16.926	77.862
Toplam				-	60.936	754.884	815.820

31 Aralık 2020

	Orijinal	Ortalama	Ortalama	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 aya	3 ay ile 1	1 yıl ve	
	<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>faiz oranı (%)</u>	<u>Kadar</u>	<u>arası</u>	<u>üzeri</u>	
		(%)					
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	86.658	0,82%	Euribor+%1,57	-	-	780.611	780.611
ABD\$ (Bin)	8.944	0,28%	Libor+%1,84	-	51.384	14.272	65.656
Toplam				-	51.384	794.883	846.267

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	-	80.325	-	102.594
Para swap satım işlemleri	38.780	41.546	107.371	-
Vadeli döviz alım işlemleri	-	27.702	-	4.404
Vadeli döviz satım işlemleri	27.798	-	4.488	-
Opsiyon alım işlemleri	-	-	122.500	-
Opsiyon satım işlemleri	-	-	-	126.111
Alım satıma konu faiz swap alım işlemleri	70.000	292.850	-	294.431
Alım satıma konu faiz swap satım işlemleri	70.000	292.850	-	294.431
Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap alım işlemleri	348.185	-	348.185	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap satım işlemleri	-	407.918	-	347.993
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap alım işlemleri	-	815.820	-	846.267
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap satım işlemleri	-	815.820	-	846.267
	554.763	2.774.831	582.544	2.862.498

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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.

21.1.1 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 getirememesi 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

21.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

21.1.3 Piyasa riski

Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal araçlar piyasa riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, pazardaki fiyat değişimlerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün finansal araçlar gerçeğe uygun değerle kaydedilir ve pazardaki fiyat değişimleri 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021

Kiralama Alacakları

Takipteki Alacaklar

	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar	Türev Finansal Varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	1.846	6.283.545	-	277.539	242.637	172
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	1.846	5.728.299	-	-	242.637	172
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	4.517	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	524.224	-	-	-	-
- net defter değeri	-	524.224	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	36.263	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	26.505	-	277.539	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	34.447	-	697.636	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(7.942)	-	(420.097)	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	31.832	-	-
- 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2020

	Kiralama Alacakları		Takipteki Alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar	Türev Finansal Varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	1.976	5.287.943	-	291.158	215.471	17.265
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	1.976	4.740.350	-	-	215.471	17.265
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	6.631	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	512.095	-	-	-	-
- net defter değeri	-	512.095	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	47.585	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	28.867	-	291.158	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	37.362	-	673.961	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(8.495)	-	(382.803)	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	65.356	-	-
- 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	%	31 Aralık 2020	%
Tekstil	1.222.642	19	1.126.028	20
Endüstriyel makine ve ekipman	782.139	12	624.451	11
Ulaşım	702.090	11	583.077	11
Enerji	597.359	9	476.765	9
Hizmet sektörü	495.721	8	394.700	7
İnşaat ve çimento	461.025	7	464.656	8
Kağıt ürünleri	448.648	7	373.936	7
Metal ve metal ürünleri	393.620	6	337.753	6
Turizm	230.560	4	218.358	4
Madencilik	212.360	3	160.127	3
Tarım ve hayvancılık, Ormancılık	179.330	3	101.160	2
Perakende	157.189	2	163.706	3
Gayrimenkul	151.429	2	119.284	2
Gıda	133.472	2	111.224	2
Kimyasal maddeler	75.276	1	66.455	1
Dayanıklı tüketim malları	72.369	1	70.263	1
Finansal kurumlar	48.952	1	9.087	-
Bilişim teknolojileri	47.557	1	35.619	1
Diğer	108.169	1	103.718	2
	6.519.907	100	5.540.367	100

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021

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	(7.319.500)	(8.035.690)	(2.809.061)	(1.649.320)	(1.904.673)	(1.513.882)	(158.754)
Alınan krediler	(6.733.077)	(7.326.072)	(2.107.853)	(1.648.805)	(1.903.749)	(1.507.461)	(158.204)
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	(586.423)	(709.618)	(701.208)	(515)	(924)	(6.421)	(550)

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	(59.831)	(59.831)	(98)	(59.733)	-	-	-
Türev nakit girişleri	526.212	526.212	108.027	348.185	-	70.000	-
Türev nakit çıkışları	(586.043)	(586.043)	(108.125)	(407.918)	-	(70.000)	-

31 Aralık 2020

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	(6.868.172)	(7.120.746)	(2.385.441)	(1.075.247)	(1.779.740)	(1.752.787)	(127.531)
Alınan krediler	(5.902.130)	(6.138.752)	(1.412.975)	(1.072.753)	(1.777.145)	(1.748.348)	(127.531)
İhraç edilen Menkul Kıymetler	(110.532)	(111.635)	(111.635)	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	(855.510)	(870.359)	(860.831)	(2.494)	(2.595)	(4.439)	-

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	(8.279)	(8.279)	(8.471)	192	-	-	-
Türev nakit girişleri	577.684	577.684	229.499	348.185	-	-	-
Türev nakit çıkışları	(585.963)	(585.963)	(237.970)	(347.993)	-	-	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, borçlar ve yabancı para türev araçlarından kaynaklanmaktadır:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	4.634.164	3.929.735
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(4.066.266)	(3.699.620)
C. Türev finansal araçlar	(341.437)	(367.106)
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	226.461	(136.991)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre (TL karşılığı olarak) aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	75.208	114.324	191	189.723
Kiralama işlemleri, net	1.087.196	3.313.476	15.124	4.415.796
Diğer aktifler	632	25.671	2.342	28.645
Toplam varlıklar	1.163.036	3.453.471	17.657	4.634.164
Yükümlülükler				
Alınan krediler	698.709	3.185.762	-	3.884.471
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	33.193	148.569	33	181.795
Toplam yükümlülükler	731.902	3.334.331	33	4.066.266
Net yabancı para pozisyonu	431.134	119.140	17.624	567.898
Türev finansal araçlar	(273.105)	(68.332)	-	(341.437)
Net pozisyon	158.029	50.808	17.624	226.461

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2020	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	4.934	20.298	166	25.398
Kiralama işlemleri, net	798.108	3.075.592	1.387	3.875.087
Diğer aktifler	1.293	27.552	405	29.250
Toplam varlıklar	804.335	3.123.442	1.958	3.929.735
Yükümlülükler				
Alınan krediler	481.756	3.035.468	-	3.517.224
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	61.513	117.504	3.379	182.396
Toplam yükümlülükler	543.269	3.152.972	3.379	3.699.620
Net yabancı para pozisyonu	261.066	(29.530)	(1.421)	230.115
Türev finansal araçlar	(164.428)	(202.678)	-	(367.106)
Net pozisyon	96.638	(232.208)	(1.421)	(136.991)

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 22.646 TL azaltacaktır (31 Aralık 2020: 13.699 TL azaltacaktır). Bu analiz 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımı ile yapılmıştır.

Kâr veya zarar tablosu etkisi

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	15.803	9.664
Avro	5.081	(23.221)
Diğer YP	1.762	(142)
Kar/(Zarar)	22.646	(13.699)

Özkaynak etkisi (*)

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Avro	4.744	7.913
Net etki	4.744	7.913

(*) Kar / zarar etkisini içermektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Sabit Faizli		
Vadeli mevduat	201.750	187.207
Kiralama işlemleri, net	6.562.930	5.581.077
Alınan krediler	4.950.477	4.357.353
Kiralama işlemlerinden borçlar	8.196	7.479
İhraç edilen menkul kıymetler	-	110.532
Değişken Faizli		
Alınan krediler	1.782.600	1.544.777

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2021 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 1.776 TL (31 Aralık 2020: 2.032 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021		31 Aralık 2020	
	Kayıtlı Değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
<i>İtfa edilmiş maliyet bedelleriyle taşınan finansal varlıklar</i>				
Finansal kiralama alacakları, net	6.519.907	6.738.175	5.540.367	5.643.911
Faaliyet kiralaması alacakları, net (*)	43.023	43.023	40.710	40.710
Bankalar (*)	242.637	242.637	215.471	215.471
<i>İtfa edilmiş maliyet bedelleriyle taşınan finansal yükümlülükler</i>				
Alınan krediler	6.733.077	6.849.989	5.902.130	5.884.571
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	110.532	111.635
Diğer yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden borçlar (*)	586.423	586.423	855.510	855.510

(*) 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 2021			
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak	-	172	-	172
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Toplam finansal varlıklar	-	172	-	172

<i>Finansal yükümlülükler:</i>				
Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak	-	4.037	-	4.037
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	95.538	-	95.538
Toplam finansal yükümlülükler	-	99.575	-	99.575

	31 Aralık 2020			
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak	-	897	-	897
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	16.368	-	16.368
Toplam finansal varlıklar	-	17.265	-	17.265

<i>Finansal yükümlülükler:</i>				
Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak	-	10.048	-	10.048
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	52.704	-	52.704
Toplam finansal yükümlülükler	-	62.752	-	62.752

23 BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.