

**Garanti Finansal Kiralama
Anonim Şirketi**

30 Haziran 2024

Tarihi İtibarıyla ve Aynı Tarihte Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Denetim Raporu

Ara Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Garanti Finansal Kiralama Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Garanti Finansal Kiralama Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan kâr veya zarar ve konsolide olmayan diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamaları; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem konsolide olmayan 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 olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı konsolide olmayan finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Ağustos 2024
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Konsolide Olmayan Finansal Durum Tablosu	1	-	2
Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu			3
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu			4
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu			5
Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu			6
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu			7
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar	8	-	64

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 2024			31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3.1	690.259	411.764	1.102.023	194.072	1.170.360	1.364.432
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	3.2	311.847	93.473	405.320	249.546	103.134	352.680
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		7.728.473	11.310.081	19.038.554	8.003.195	11.001.797	19.004.992
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 Takstitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		7.682.635	11.146.480	18.829.115	8.014.100	10.767.668	18.781.768
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları	4	10.710.617	12.619.255	23.329.872	11.119.859	12.199.384	23.319.243
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(3.027.982)	(1.472.775)	(4.500.757)	(3.105.759)	(1.431.716)	(4.537.475)
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	4	545.298	1.183.364	1.728.662	465.657	1.286.661	1.752.318
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(499.460)	(1.019.763)	(1.519.223)	(476.562)	(1.052.532)	(1.529.094)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		6.707.611	-	6.707.611	5.606.431	-	5.606.431
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		6.707.611	-	6.707.611	5.606.431	-	5.606.431
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5	12.759	-	12.759	14.229	-	14.229
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	6	44.508	-	44.508	28.710	-	28.710
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	8	-	-	-	20.753	-	20.753
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER AKTİFLER	9, 4	2.177.132	3.349.037	5.526.169	1.860.995	2.249.453	4.110.448
ARA TOPLAM		17.672.589	15.164.355	32.836.944	15.977.931	14.524.744	30.502.675
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		10.708	-	10.708	10.708	-	10.708
13.1 Satış Amaçlı		10.708	-	10.708	10.708	-	10.708
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		17.683.297	15.164.355	32.847.652	15.988.639	14.524.744	30.513.383

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

PASİF KALEMLER		Notlar	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	10	7.382.620	12.779.596	20.162.216	7.368.550	12.876.059	20.244.609
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	11	144	-	144	3.184	-	3.184
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3.3	3.981	107	4.088	29.871	3.286	33.157
VIII.	KARŞILIKLAR	14	49.268	-	49.268	42.417	347	42.764
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		45.613	-	45.613	36.762	347	37.109
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		3.655	-	3.655	5.655	-	5.655
IX.	CARİ VERGİ BORCU		82.189	-	82.189	-	-	-
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	8	105.038	-	105.038	50.575	-	50.575
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13	1.138.764	1.174.273	2.313.037	949.883	825.387	1.775.270
	ARA TOPLAM		8.762.004	13.953.976	22.715.980	8.444.480	13.705.079	22.149.559
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	15	10.088.123	43.549	10.131.672	8.317.482	46.341	8.363.823
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		(14.747)	-	(14.747)	(14.747)	-	(14.747)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		244.931	43.549	288.480	314.428	46.341	360.769
14.5	Kâr Yedekleri		6.760.456	-	6.760.456	2.355.382	-	2.355.382
14.5.1	Yasal Yedekler		668.797	-	668.797	230.040	-	230.040
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		6.091.659	-	6.091.659	2.125.342	-	2.125.342
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		2.708.977	-	2.708.977	5.273.913	-	5.273.913
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zaran		868.839	-	868.839	868.839	-	868.839
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zaran		1.840.138	-	1.840.138	4.405.074	-	4.405.074
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		18.850.127	13.997.525	32.847.652	16.761.963	13.751.420	30.513.383

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	19.1	86.914.717	355.621.859	442.536.576	74.686.034	325.141.724	399.827.758
V. VERİLEN TEMİNATLAR	19.2	1.553.083	5.118	1.558.201	1.989.891	4.808	1.994.699
VI. TAAHHÜTLER	19.3	2.370.815	4.894.462	7.265.277	1.612.578	2.948.600	4.561.178
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	381.897	381.897	-	288.504	288.504
6.2 Cayılabilir Taahhütler		2.370.815	4.512.565	6.883.380	1.612.578	2.660.096	4.272.674
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		2.370.815	4.512.565	6.883.380	1.612.578	2.660.096	4.272.674
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		2.370.815	4.512.565	6.883.380	1.612.578	2.660.096	4.272.674
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	19.4	1.379.299	6.049.227	7.428.526	753.080	5.788.999	6.542.079
7.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		413.263	3.866.452	4.279.715	413.263	4.223.138	4.636.401
7.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		413.263	3.866.452	4.279.715	413.263	4.223.138	4.636.401
7.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		966.036	2.182.775	3.148.811	339.817	1.565.861	1.905.678
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		476.111	1.174.004	1.650.115	339.817	874.807	1.214.624
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		489.925	330.865	820.790	-	-	-
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		-	677.906	677.906	-	691.054	691.054
VIII. EMANET KIYMETLER		1.700	-	1.700	200	-	200
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		92.219.614	366.570.666	458.790.280	79.041.783	333.884.131	412.925.914

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.						
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN						
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))						
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Notlar	BİN TÜRK LİRASI			
			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Öncelki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Öncelki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2023
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		2.845.526	1.497.870	1.497.412	862.467
	FAKTÖRİNG 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		-	-	-	-
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		2.845.526	1.497.870	1.497.412	862.467
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		2.724.460	1.445.275	1.396.096	812.352
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		121.066	52.595	101.316	50.115
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)		(2.315.080)	(1.192.704)	(989.209)	(577.279)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.263.258)	(1.169.011)	(845.645)	(510.372)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(226)	(102)	(458)	(215)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	(98.662)	(37.275)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(51.596)	(23.591)	(44.444)	(29.417)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		530.446	305.166	508.203	285.188
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(160.645)	(81.024)	(86.265)	(46.820)
4.1	Personel Giderleri	16.1	(111.604)	(54.974)	(57.193)	(31.022)
4.2	Kudem Tazminatı Karşılığı Gideri		(2.249)	(1.124)	(1.635)	(639)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri	16.2	(46.792)	(24.926)	(27.437)	(14.959)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		369.801	224.142	421.938	238.368
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		2.063.595	1.203.468	3.350.008	2.191.165
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		55.148	44.346	44.228	26.758
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temenni Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		384.822	221.211	79.406	66.883
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		1.408.971	733.163	2.974.093	1.883.636
6.6	Kamçıyo İşlemleri Kârı		214.654	204.748	252.281	213.888
6.7	Diğer	17	-	-	-	-
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(220.961)	(163.501)	(403.475)	(393.738)
7.1	Özel Karşılıklar	3, 4	(220.961)	(163.501)	(403.475)	(393.738)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(1.270.463)	(734.245)	(2.699.185)	(1.664.110)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(23.458)	(3.748)	(204.104)	(186.157)
8.5	Kamçıyo İşlemleri Zararı		(1.228.053)	(720.767)	(2.486.142)	(1.473.061)
8.6	Diğer		(18.952)	(9.730)	(8.939)	(4.892)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		941.972	529.864	668.286	371.685
X.	BİRLİKTE İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1.172.181	367.416	899.761	436.806
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X-XI+XII)		2.114.153	897.280	1.569.047	808.491
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		(274.015)	(98.401)	(161.396)	(91.543)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(219.010)	(102.734)	(211.328)	(171.000)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(55.005)	-	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	4.333	49.932	79.457
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		1.840.138	798.879	1.407.651	716.948
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkları (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 Ortaklıkları (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)		1.840.138	798.879	1.407.651	716.948
	Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

		Notlar	BİN TÜRK LİRASI	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş Carl Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
			1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		1.840.138	1.407.651
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(72.289)	(154.156)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	(1.833)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	14	-	(2.332)
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		-	499
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(72.289)	(152.323)
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		(1.832)	(187.675)
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		(71.000)	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		542	35.352
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		1.767.849	1.253.495

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 2023																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	350.000	-	-	38.506	-	(8.781)	-	-	-	62.021	1.046.453	868.839	1.413.929	3.770.967		
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	-	(8.781)	-	-	-	62.021	1.046.453	868.839	1.413.929	3.770.967		
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.833)	-	-	-	(152.323)	-	-	1.407.651	1.253.495		
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 Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.308.929	-	(1.413.929)	(105.000)	(105.000)	
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.308.929	(1.308.929)	-	-	(105.000)	(105.000)
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.308.929	(1.308.929)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)			15	350.000	-	-	38.506	-	(10.614)	-	-	(90.302)	2.355.382	868.839	1.407.651	4.919.462	
Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2024																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	350.000	-	-	38.506	-	(14.747)	-	-	-	360.769	2.355.382	868.839	4.405.074	8.363.823		
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	-	(14.747)	-	-	-	360.769	2.355.382	868.839	4.405.074	8.363.823		
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72.289)	-	-	1.840.138	1.767.849		
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 Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.405.074	-	(4.405.074)	-		
12.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.405.074	(4.405.074)	-	-	(4.405.074)	(4.405.074)
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.405.074	(4.405.074)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)			15	350.000	-	-	38.506	-	(14.747)	-	-	288.480	6.760.456	868.839	1.840.138	10.131.672	

- 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.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2023
	Notlar		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		772.612	1.307.693
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		2.622.129	1.306.090
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(2.251.856)	(642.208)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		105.320	83.238
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4	198.292	211.541
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(105.416)	(46.361)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(136.821)	(67.170)
1.1.9 Diğer		340.964	462.563
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.093.702)	(433.996)
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		(103.906)	(5.204.540)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.394.968)	(1.962.884)
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)		(3.040)	(1.850)
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(145.617)	5.976.897
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		553.829	758.381
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(321.090)	873.697
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 Menkul ve Gayrimenkuller	5	-	(10.900)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	5	-	-
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	6	(21.185)	(8.798)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(21.185)	(19.698)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(874.589)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(105.000)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	(979.589)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		77.123	10.608
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(265.152)	(114.982)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.364.445	221.042
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	1.099.293	106.060

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1 ŞİRKET'İN 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. Şirket, 1 Ekim 2002 tarihinde Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'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 Şirket hisselerini ana ortağı olan Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'den devralarak Şirket'e %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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in 100 çalışanı vardır. (31 Aralık 2023: 101)

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

Ödenecek temettü:

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla şirket herhangi bir temettü ödeme kararı almamıştır. Şirketin 26 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirilen 2024 yılı olağan genel kurul toplantısında, 4.405.076 Bin TL tutarındaki dönem net karından 438.757 Bin TL tutarında II.Tertip Yasal Yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan 3.966.319 Bin TL tutarındaki dağıtılabilir karının BDDK'nın vereceği onay miktarı ölçüsünde ortaklara dağıtılmasına, kar dağıtımından sonra kalan tutarın ise Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 15 Ağustos 2024 tarihinde onaylanmış ve yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, 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
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in finansal tabloları TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK'nın, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Buna istinaden Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

2.1.3 Fonksiyonel ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.4 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.4 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

i) 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Mart 2020 ve Ocak 2023'te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

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

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.4 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

i) 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

TMS 7 ve TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

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

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.4 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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

TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Mayıs 2024'te KGK, TMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin takas edilebilirliğinin olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para biriminin takas edilebilirliğinin olmadığı durumda geçerli kurun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı için geçerli kur tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin diğer para birimiyle takas edilememesinin işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır. Değişiklikler 1 Ocak 2025 tarihinde ya da sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda dipnotlarda bilgi verilir. Değişiklikler uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

iii) Yayınlandığı andan itibaren geçerli olan değişiklikler

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

Söz konusu değişikliğin Şirket finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

Aşağıda belirtilen UFRS 9 ve UFRS 7'ye yönelik değişiklikler ile UFRS 18 ve UFRS 19 Standartları UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

Mayıs 2024'te UMSK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (UFRS 9 ve UFRS 7'ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin "teslim tarihi"nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklikle, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin teslim tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.4 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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

Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile geri çağrılabilir olmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için UFRS 7'ye ilave açıklamalar eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket' in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

UFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar Standardı

Nisan 2024'te UMSK, UMS 1'in yerini alan UFRS 18 Standardını yayımlamıştır. UFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan rollere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18'in yayımlanmasıyla beraber UMS 7, UMS 8 ve UMS34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir.

Söz konusu Standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 19 – Yeni Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar Standardı

Mayıs 2024 tarihinde UMSK, belirli işletmeler için, UFRS'lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan UFRS 19'u yayımlamıştır.

Aksi belirtilmedikçe, UFRS 19'u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer UFRS'lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde UFRS'lerle uyumlu finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme UFRS 19'u uygulamayı seçebilecektir.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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 finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Tahminlerin kullanıldığı başlıca kalemler aşağıdaki gibidir:

Not 4 –	Finansal kiralama alacakları
Not 5 ve 6 –	Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların ekonomik ömürleri ve kalıntı değerleri
Not 8 –	Vergi varlık ve yükümlülükleri
Not 14–	Karşılıklar

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) 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. Şirket, 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.

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

TFRS 9 Finansal Araçlar

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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması

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 gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder.

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

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

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir;

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Şirkette uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Bununla birlikte BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmıştır. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararı'nda ise, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 90 ile 180 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler için temerrüt tanımı borcun 90 gün olması kriterine dayandırılmış olmakla birlikte 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan krediler için temerrüt tanımı kriteri borcun 180 gün gecikmesi olarak devam etmektedir.

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.

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Kredi riskinde önemli artış (devamı)

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.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğine, 27 Kasım 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

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

Kayıttan düşülebilecek alacakların aşağıdaki nitelikleri taşıması gerekmektedir:

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

Şirket'in ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 2024 yılı içerisinde kayıttan düşülen Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları 32.540 TL dir. (31 Aralık 2023: yoktur).

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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

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.

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

Finansal Kiralama Alacakları

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

Şirket 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

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 finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar söz konusu borçların vadeleri süresince kar veya zarar tablosuna intikal ettirilir.

Türev finansal araçlar

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

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

Riskten korunma muhasebesi

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Şirket, bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

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

Ayrıca, Şirket kur riskinden korunması amaçlı 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 sabitlemiş 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 "Dolar 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, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar ve varlıklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

Finansal tablo dışı bırakma

Finansal varlıklar

Şirket, 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.

Şirket, 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

Şirket, 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 Şirket bir finansal yükümlülüğü finansal durum tablosundan çıkarır. Bunun yerine, değiştirilmiş şartlara dayanarak gerçeğe uygun değeri üzerinden yeni bir finansal yükümlülük muhasebeleştirilmesini gerektirir.

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

Şirket, 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.

(b) 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 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 kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Maddi duran varlıklar ve amortisman (devamı)

(iii) Amortisman

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

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

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

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

(c) 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. Şirket'in maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömürleri 2 ile 5 yıl arasındadır.

(d) Kiracı konumundaki işlemler (TFRS 16 Kiralamalar)

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, 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, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 "Bir Anlaşmanın kiralama işlemi içerip içermediğinin belirlenmesine" 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.

Şirket, 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, Şirket khiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

Şirket 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
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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

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

Şirket, kira yükümlülüklerini "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur.

Şirket, 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 Şirket'in 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, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket 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.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket'in 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.

(e) Kiraya veren konumundaki işlemler

Finansal kiralama

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(f) Değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar

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

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

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

(g) 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) Şirket'in 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 kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kümülatif değer düşüklüğü kayıplarını aşan kazançlar kayıtlara alınmazlar.

(h) 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 finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 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 finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in 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 Şirket söz konusu hususları ilgili 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) Ücret ve komisyonlar

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

(iii) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(iv) 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.

(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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(k) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (devamı)

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. 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 mahsuplaştırılabilir. Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. 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 mahsuplaştırılabilir.

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 finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

(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 Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili taraf işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili taraflar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Not 18).

(m) Hisse başına kazanç

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

(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 finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(o) Nakit akış tablosu

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

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

(p) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

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

Şirket bölümlere göre raporlamasını faaliyet bölümlerine göre yapmakta olup Şirket 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 çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, 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.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
ABD Doları	31,9430	29,0430
Avro	34,2300	32,1530

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(s) İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Şirket tarafından, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" ve "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" çerçevesinde muhasebeleştirilen tüm bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte ve varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleriyle finansal tablolara yansıtılmakta iken; 2022 yılından itibaren bağlı ortaklıkların TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmesine başlanmıştır (Not 2.1)

Özkaynak yöntemi uyarınca, bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki Şirket'in payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Şirket'in kar veya zararı, iştirak ve bağlı ortaklıkların kar veya zararından Şirket'in payına düşen kısmı, Şirket'in diğer kapsamlı gelir veya gideri ise bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Şirket'in payına düşen kısmı kapsamaktadır. İlgili bağlı ortaklıkların dönem içi birleşme/ satın alma ve pay oranı değişiklikleri, Özkaynaklar Değişim Tablosunda "Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış" kaleminde gösterilmektedir.

3 FİNANSAL VARLIKLAR

3.1 Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla, Nakit ve Nakit Benzerleri içinde yer alan nakit değerler ve bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
-Kasa/Efektif	-	-	-	-
-Vadesiz mevduat	42.345	22.937	19.515	33.786
-Vadeli mevduat	647.914	388.827	174.557	1.136.574
	690.259	411.764	194.072	1.170.360

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlar bir aydan kısa vadeli TL ve YP bazında banka plasmanlarından oluşmakta olup, söz konusu mevduata uygulanan ortalama faiz oranı sırasıyla %51,4 ve %0,01 dir.(31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vadeli mevduat bir aydan kısa vadeli TL ve YP bazında banka plasmanından oluşmakta olup, söz konusu mevduata uygulanan ortalama faiz oranı sırasıyla %41 ve %0,01 dir). Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde mevduatları üzerinde bloke bulunmamaktadır.

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 itibarıyla, nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Kasa	-	-
Bankalar	1.102.023	106.047
Eksi: Faiz tahakkuku	(3.914)	(57)
Eksi: Beklenen zarar karşılığı	(1.184)	(70)
	1.099.293	106.060

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

3.1 Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Şirket'in nakit ve nakit benzerleri üzerinde beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		30 Haziran 2023	
	TP	YP	TP	YP
Aşama 1	(740)	(444)	(42)	(28)
	(740)	(444)	(42)	(28)

Şirket'in nakit ve nakit benzerleri üzerinde beklenen zarar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Açılış bakiyesi	1.454	221
<u>Dönem için beklenen zarar karşılığı</u>		
Aşama 1	(270)	(151)
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
Aşama 1	-	-
Dönem sonundaki karşılık	1.184	70

3.2 Türev Finansal Varlıklar

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, para, faiz swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar				
- Vadeli alım satım işlemleri	-	-	188	-
- Para swap alım satım işlemleri	-	-	-	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	-	16.590	-	19.681
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
- Para swap alım satım işlemleri	13.363	-	-	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	298.484	76.883	249.358	83.453
	311.847	93.473	249.546	103.134

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

3.3 Türev Finansal Yükümlülükler

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler				
- Para swap alım satım işlemleri	3.981	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
- Para swap alım satım işlemleri	-	-	10.165	-
- Faiz swap alım satım işlemleri		107	19.706	3.286
	3.981	107	29.871	3.286

4 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama alacakları	10.676.409	12.302.450	11.112.332	11.923.633
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	34.208	316.805	7.527	275.751
Ara toplam	10.710.617	12.619.255	11.119.859	12.199.384
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar(*)	1.312.042	1.364.819	1.143.549	856.984
Kiralama işlemleri için verilen avanslar(*)	696.551	1.758.487	414.388	1.165.585
Diğer alacaklar (*)	110.683	168.391	108.738	156.436
Ara toplam	12.829.893	15.910.952	12.786.534	14.378.389
Takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar	545.298	1.183.364	465.657	1.286.661
Brüt finansal kiralama alacakları	13.375.191	17.094.316	13.252.191	15.665.050
<u>Beklenen zarar karşılıkları (-)</u>	(499.460)	(1.019.763)	(476.562)	(1.052.532)
Aşama 1	(53.941)	(100.299)	(62.516)	(93.771)
Aşama 2	(21.693)	(240.194)	(25.279)	(181.207)
Aşama 3	(423.826)	(679.270)	(388.767)	(777.554)
Ara toplam	12.875.731	16.074.553	12.775.629	14.612.518
Kazanılmamış faiz geliri	(3.027.982)	(1.472.775)	(3.105.759)	(1.431.716)
Finansal kiralama alacakları, net	9.847.749	14.601.778	9.669.870	13.180.802

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (devamı)

(*) Finansal kiralama alacakları toplamı içinde verilmiş olan; "Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar", "Kiralama işlemleri için verilen avanslar" ve "Diğer alacaklar" kalemleri 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 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.

Net finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
2024	6.566.832	12.156.500
2025	9.256.107	6.358.995
2026	4.707.573	2.725.298
2027	3.040.690	1.186.776
2028	780.093	267.627
2029 ve sonrası	98.232	155.477
Toplam	24.449.527	22.850.673

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Açılış bakiyesi	1.529.094	1.128.493
<u>Dönem içi beklenen zarar karşılığı</u>		
Aşama 1	50.037	66.223
Aşama 2	134.573	55.554
Aşama 3	36.351	281.699
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
Aşama 1	(52.084)	(20.213)
Aşama 2	(79.172)	(130.659)
Aşama 3	(67.036)	(60.669)
Bilançodan çıkarılan finansal kiralama alacakları (*)	(32.540)	-
Dönem sonundaki karşılık	1.519.223	1.320.428

(*) 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. 30 Haziran 2024: 32.540 TL’dir. (1 Ocak – 30 Haziran 2023 Bulunmamaktadır).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı
Aşama 1	22.530.376	(154.240)	21.800.873	(156.287)
Aşama 2	1.709.712	(261.887)	826.576	(206.486)
Değer düşüklüğüne uğramış (takipteki alacaklar)	1.728.662	(1.103.096)	1.752.318	(1.166.321)
, Vadesi 240 güne kadar geçen	1.269.100	(725.170)	1.405.600	(851.118)
Vadesi 240 gün-1 yıl geçen	96.101	(58.008)	168.623	(151.020)
Vadesi 1 yıldan fazla geçen	363.461	(319.918)	178.094	(164.183)
	25.968.750	(1.519.223)	24.379.766	(1.529.094)

Şirket'in tüm finansal kiralama alacakları için aldığı teminatların 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla risk ile sınırlandırılmış tutarlarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Aşama 1	2.194.019	1.995.041
Aşama 2	151.108	67.344
Değer düşüklüğüne uğramış (takipteki alacaklar)	103.930	105.704
	2.449.057	2.168.089

30 Haziran 2024 itibarıyla Şirket'in takipteki alacakları ve vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacakları için aldığı teminatların risk ile sınırlandırılmış tutarları sırasıyla 31.591 TL ve 177.732 TL'dir (31 Aralık 2023: sırasıyla 32.820 TL ve 163.419 TL'dir).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5 MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2024
Maliyet				
Binalar	9.209	-	-	9.209
Taşıtlar	2.297	-	-	2.297
Mobilya ve demirbaşlar	4.409	-	-	4.409
Özel maliyetler	14	-	-	14
Kullanım hakkı olan menkuller	5.592	-	-	5.592
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	7.934	-	-	7.934
	29.455	-	-	29.455
Birikmiş amortisman				
Binalar	(165)	(92)	-	(257)
Taşıtlar	(393)	(208)	-	(601)
Mobilya ve demirbaşlar	(4.330)	(11)	-	(4.341)
Özel maliyetler	(6)	(1)	-	(7)
Kullanım hakkı olan menkuller	(4.253)	(628)	-	(4.881)
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	(6.079)	(530)	-	(6.609)
	(15.226)	(1.470)	-	(16.696)
Net defter değeri	14.229			12.759

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir ipotek veya benzeri bir kısıtlama bulunmamaktadır.

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

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Haziran 2023
Maliyet				
Binalar	-	9.209	-	9.209
Taşıtlar	204	1.673	-	1.877
Mobilya ve demirbaşlar	4.382	18	-	4.400
Özel maliyetler	14	-	-	14
Kullanım hakkı olan menkuller	5.592	-	-	5.592
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	7.934	-	-	7.934
	18.126	10.900	-	29.026
Birikmiş amortisman				
Binalar	-	(73)	-	(73)
Taşıtlar	(184)	(56)	-	(240)
Mobilya ve demirbaşlar	(4.276)	(26)	-	(4.302)
Özel maliyetler	-	-	-	-
Kullanım hakkı olan menkuller	(3.020)	(615)	-	(3.635)
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	(4.440)	(841)	-	(5.281)
	(11.920)	(1.611)	-	(13.531)
Net defter değeri	6.206			15.495

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	İlaveler	30 Haziran 2024
Maliyet			
Haklar	519	-	519
Lisanslar	72.346	21.185	93.531
Diğer	1.596	-	1.596
	74.461	21.185	95.646
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(519)	-	(519)
Lisanslar	(43.789)	(5.356)	(49.145)
Diğer	(1.443)	(31)	(1.474)
	(45.751)	(5.387)	(51.138)
Net defter değeri	28.710		44.508

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	31 Haziran 2023
Maliyet			
Haklar	519	-	519
Lisanslar	53.822	8.798	62.620
Diğer	1.596	-	1.596
	55.937	8.798	64.735
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(519)	-	(519)
Lisanslar	(36.085)	(3.508)	(39.593)
Diğer	(1.415)	(14)	(1.429)
	(38.019)	(3.522)	(41.541)
Net defter değeri	17.918		23.194

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7

ORTAKLIK YATIRIMLARI

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Sermayedeki pay oranı (%)		Ana faaliyeti
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023	
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	100	100	Araç kiralama

Şirket'in özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımları ile ilgili özet finansal bilgileri aşağıda açıklanmıştır:

	1 Ocak-30 Haziran 2024	1 Ocak-30 Haziran 2023
Kiralama gelirleri	2.568.005	1.003.405
Dönem karı	1.172.181	899.761

Şirket'in özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlarına ilişkin hareket tablosu aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı değeri	5.606.431	2.003.049
Yeniden değerlendirme artışı / (azalışı)	1.172.181	3.442.455
Tanımlanmış Fayda Planlama Yeniden Ölçüm Kazanç (Kayıp)	-	(2.864)
Riskten Korunma Kazanç/(Kayıpları)	(71.000)	163.791
Dönem sonu değeri	6.707.611	5.606.431

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Karamnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanacak oran ise %30 olarak belirlenmiştir.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri %30 oranı ile hesaplanmıştır.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 30 Haziran 2024 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Karamamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismanla tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre şirket, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanla tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismanla tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanla tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir.

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

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

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

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

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait 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 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Raporlanan vergi öncesi kar	2.114.153	1.569.047
Raporlanan vergi öncesi kar üzerinden hesaplanan vergi	(634.246)	(392.262)
<i>Kalıcı farklar:</i>		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(251)	(223)
Geçici 32, 298ç ve enflasyon düzeltmeleri etkisi	8.663	-
Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen yatırımların etkisi	351.654	224.940
Diğer	165	6.149
Vergi geliri / (gideri)	(274.015)	(161.396)

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi gider / (geliri) aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	219.010	211.328
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri)	55.005	(49.932)
	274.015	161.396

Şirket ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve cari vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	219.010	286.198
Eksi: Peşin ödenen kurumlar vergisi	(136.821)	(306.951)
Cari vergi (varlığı) / borcu	82.189	(20.753)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Varlıklar	Yükümlülükler	Varlıklar	Yükümlülükler
Beklenen zarar karşılıkları/Özel karşılıklar	163.805	-	149.059	-
Türev finansal araçlar değerlendirme farkları	-	(120.370)	-	(95.857)
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	13.684	-	11.133	-
Bankalar TFRS 9 karşılığı	355	-	436	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar	3.339	-	-	(377)
Alınan kredilerin değerlendirme farkı	-	(26.229)	-	(29.870)
Finansal kiralama faiz gelir reeskontları	-	(195.180)	-	(159.756)
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	(348)	955	-
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	15.654	-	12.026	-
Diğer reeskontlar	29.142	-	58.714	-
Diğer geçici farklar	11.110	-	2.962	-
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	237.089	(342.127)	235.285	(285.860)

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi (varlığı) / yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023
Açılış bakiyesi	(50.575)	54.434
Kar veya zararda muhasebeleştirilen	(55.005)	49.932
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	542	20.228
Kapanış bakiyesi	(105.038)	124.594

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9 DİĞER AKTİFLER

Not 4'te finansal kiralama alacakları toplamı içinde verilmiş olan; "Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar", "Kiralama işlemleri için verilen avanslar" ve "Diğer alacaklar" kalemleri 30 Haziran 2024 kalan diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İndirilebilir KDV	2.249	-	142.726	-
Peşin ödenen giderler	37.861	51.374	47.390	63.973
Diğer	17.746	5.966	4.204	6.475
	57.856	57.340	194.320	70.448

10 ALINAN KREDİLER ve İHRAÇ EDİLMİŞ KİRA SERTİFİKALARI (SUKUK)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan krediler ve ihraç edilmiş kira sertifikalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	5.137.661	12.779.596	4.535.589	12.876.059
Yurtiçi bankalar	3.315.044	6.872.842	2.996.061	8.652.074
Yurtdışı bankalar	1.822.617	5.906.754	1.539.528	4.223.985
İhraç edilmiş kira sertifikaları	2.244.959	-	2.832.961	-
	7.382.620	12.779.596	7.368.550	12.876.059

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Orjinal 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)	1.144.587	%46,40	-	1.058.178	86.409	1.144.587
AVRO (Bin)	89.831	%7,34	725.269	894.091	1.455.541	3.074.901
ABD\$ (Bin)	46.445	%9,18	344.093	1.139.509	-	1.483.602
Değişken faizli krediler:						
TL (Bin)	3.058.603	%42,09	209.394	262.279	2.586.931	3.058.604
AVRO (Bin)	24.060	Euribor+%3,94	5.857	12.894	804.820	823.571
ABD\$ (Bin)	28.638	Libor+%2,51	-	-	914.777	914.777
Toplam yurtiçi banka kredileri			1.284.613	3.366.951	5.848.478	10.500.042
Yurtdışı banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	934.471	%42,52	-	-	934.471	934.471
AVRO (Bin)	148.757	%6,38	528.557	2.024.066	2.539.322	5.091.945
ABD\$ (Bin)	17.228	%7,57	-	-	550.319	550.319
Değişken faizli krediler:						
AVRO (Bin)	24.554	Euribor+%2,34	15.229	210.481	614.770	840.480
Toplam yurtdışı banka kredileri			543.786	2.234.547	4.638.882	7.417.215
Toplam banka kredileri			1.828.399	5.601.498	10.487.360	17.917.257

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	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)	2.137.381	%43,94	328.018	1.478.271	331.092	2.137.381
AVRO (Bin)	170.719	%6,60	1.077.589	1.832.202	2.579.330	5.489.121
ABD\$ (Bin)	57.163	%8,80	474.659	880.010	305.514	1.660.183
Değişken faizli krediler:						
TL (Bin)	858.680	%18,80	121.149	317.715	419.816	858.680
AVRO (Bin)	32.024	Euribor+%2,55	127.696	526.722	375.246	1.029.664
ABD\$ (Bin)	16.290	Libor+%2,52	26.231	105.935	340.940	473.106
Toplam yurtiçi banka kredileri			2.155.342	5.140.855	4.351.938	11.648.135
Yurtdışı banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	127.126	%47,25	-	127.126	-	127.126
AVRO (Bin)	71.549	%5,68	746.907	1.077.143	476.452	2.300.502
ABD\$ (Bin)	11.671	%9,41	39.840	270.324	28.787	338.951
Değişken faizli krediler:						
TL (Bin)	1.412.401	%11,06	177.776	499.757	734.869	1.412.402
AVRO (Bin)	34.378	Euribor+%3,72	51.033	194.568	859.755	1.105.356
ABD\$ (Bin)	16.499	Libor+%2,50	-	215.935	263.241	479.176
Toplam yurtdışı banka kredileri			1.015.556	2.384.853	2.363.104	5.763.513
Toplam banka kredileri			3.170.898	7.525.708	6.715.042	17.411.648

Şirket'in 2023 ve 2024 yılında kaynak kuruluş / fon kullanıcısı olarak yer aldığı kira sertifikası ihraçlarına ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Temmuz 2023	250.000	27,62%	Temmuz 2024
Temmuz 2024	200.000	27,62%	Temmuz 2024
Ekim 2023	200.000	40,44%	Şubat 2025
Ekim 2023	200.000	38,96%	Ekim 2025
Ekim 2023	200.000	47,10%	Kasım 2025
Kasım 2023	200.000	45,86%	Ekim 2025
Mart 2024	200.000	45,86%	Mart 2027
Mayıs 2024	200.000	45,86%	Mayıs 2026
Ağustos 2023	162.000	30,33%	Ocak 2025
Ekim 2023	150.000	40,44%	Ekim 2024
Temmuz 2023	100.000	27,62%	Temmuz 2024

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla alınan krediler ve ihraç edilmiş kira sertifikalarının geri ödeme planı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
2024	5.913.674	13.529.568
2025	6.253.412	4.503.359
2026	4.117.498	1.910.057
2027	3.277.502	210.452
2028	449.448	75.740
2029 ve sonrası	150.682	15.433
	20.162.216	20.244.609

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla İstanbul Takas ve Saklama Bankası'ndan fonlama sağlamak amacıyla verdiği 1.301.000. TL tutarındaki teminat mektubuna karşılık, Şirket lehine tesis edilen limitin 1.301.000. TL'si kullanılmamıştır (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.717.273 TL tutarındaki teminat mektubuna karşılık, Şirket lehine tesis edilen limitin 1.717.273 TL'si kullanılmamıştır).

20 Temmuz 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 20 Eylül 2024 tarihinde süresi dolacak (tam) 3.000.000.000 TL sukuk ihracı limitinden, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kalan limit tutarı (tam) 938.000.000 TL'dir (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kalan limit tutarı (tam) 400.000.000 TL'dir).

11 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in kiralama işlemlerinden borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	877	-	4.143	-
Ertelenmiş kiralama giderleri (-)	(733)	-	(959)	-
	144	-	3.184	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

Şirket'in 1 Ocak 2024 – 30 Haziran 2024 döneminde ihraç ettiği bono bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Şirket'in 1 Ocak 2024 – 30 Haziran 2024 döneminde itfa olan bonosu bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin Mart 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile (tam) 6.000.000.000 TL menkul kıymet ihraç limitinden, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kalan limit tutarı (tam) 6.000.000.000 TL'dir (31 Aralık 2023 kalan ihraç limiti tutarı: (tam) 6.000.000.000 TL'dir).

13 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Alınan avanslar	892.974	942.492	640.753	577.121
Ticari borçlar (*)	192.890	227.845	299.679	245.887
Ödenecek KDV	45.352	-	-	-
Ödenecek vergi, resim ve harçlar	6.661	-	8.672	-
Diğer	887	3.936	779	2.379
	1.138.764	1.174.273	949.883	825.387

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

14 KARŞILIKLAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, karşılıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı				
-Kıdem tazminatı karşılığı	14.436	-	12.944	-
-İzin karşılığı	12.617	-	11.993	-
-Prim karşılığı	18.560	-	11.825	347
Diğer karşılıklar	3.655	-	5.655	-
	49.268	-	42.417	347

Diğer karşılıklar

Diğer karşılıklar; 3.605 TL aleyhte açılan davalar ve 50 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 3.305 TL dava karşılığı, 2.000 TL muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar ve 350 TL diğer karşılıklar).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14 KARŞILIKLAR (devamı)

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket, bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlara 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 2024 itibarıyla 41.828,42 (tam) TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar, Şirket'in 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 2024 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
İskonto oranı	%25,60	%25,60
Beklenen maaş / limit artış oranı	%21,94	%21,94
Enflasyon oranı	%23,44	%23,44
Yükümlülüklerin süresi	16,06	16,06

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	12.944	13.656
Aktüeryal kayıp / kazanç	-	651
Dönem içinde ödenen	(757)	(8.136)
Hizmet maliyeti	674	1.154
Faiz maliyeti	1.575	481
Kapanış bakiyesi	14.436	7.806

İzin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	11.993	11.476
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	1.322	3.153
Dönem içinde ödenen	(698)	(3.864)
Kapanış bakiyesi	12.617	10.765

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14 KARŞILIKLAR (devamı)

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı (devamı)

Prim karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	12.172	9.201
Ödenen prim tutarı	(10.716)	(6.443)
Dönem içinde ayrılan	17.036	7.678
Kur etkisi	68	250
Kapanış bakiyesi	18.560	10.686

15 ÖZKAYNAKLAR

15.1 Ödenmiş Sermaye

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Ortaklık payı		Ortaklık payı	
	Tutar	(%)	Tutar	(%)
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	350.000	100	350.000	100
Garanti Faktoring A.Ş.	<1	-	<1	-
Garanti Emeklilik Ve Hayat A.Ş.	<1	-	<1	-
Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	<1	-	<1	-
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	<1	-	<1	-
Sermaye	350.000	100	350.000	100

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 (tam) TL (31 Aralık 2022:1 (tam) TL) değerinde 350.000.000 adet (31 Aralık 2021: 350.000.000 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır. 3 Şubat 2014 tarihli 1399 numaralı yönetim kurulu toplantısında Şirket'in sermayesinin 73.000.000 (tam) TL'den 350.000.000 (tam) TL'ye çıkarılmasına ilişkin alınan karar 2014 yılı olağan genel kurulunda oylanarak kabul edilmiştir.

15.2 Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 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'dan oluşmaktadır.

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin olarak 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hesaplanmış birikmiş aktüeryal kayıp ilgili ertelenmiş vergisi ile netleştirildikten sonra tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı altında (14.747) TL olarak raporlanmıştır (31 Aralık 2023: (14.747) TL).

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir tutarı net 288.480 TL'dir (31 Aralık 2023: net 360.769 TL gelirdir).

15.4 Kar Yedekleri

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri, 74.126 TL tutarındaki birinci tertip yasal yedekler, 594.671 TL tutarında ikinci tertip yasal yedekler ve 6.091.659 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2023: 74.126 TL tutarında birinci tertip yasal yedekler, 155.914 TL ikinci tertip yasal yedekler ve 2.125.342 TL tutarında olağanüstü yedek).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15 ÖZKAYNAKLAR (devamı)

15.5 Geçmiş Yıl Karları /(Zararları)

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, geçmiş yıl karları sırasıyla 868.839 TL ve 868.839 TL'dir.

15.6 Kar Dağıtımı

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.

16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

16.1 Personel Giderleri

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Nisan- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Nisan- 30 Haziran 2023
Maaş ve ücretler	92.949	45.219	47.975	26.060
Zorunlu sosyal sigorta ve diğer katkı payı giderleri	10.915	5.793	5.453	3.063
Diğer personel giderleri	7.740	3.962	3.765	1.899
	111.604	54.974	57.193	31.022

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ (devamı)

16.2 Genel İşletme Giderleri

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyet giderleri içinde yer alan genel işletme giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Nisan- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Nisan- 30 Haziran 2023
Bilgisayar yazılım destek giderleri	25.660	13.606	13.644	7.032
Amortisman ve itfa giderleri	6.857	3.658	5.133	2.694
Danışmanlık giderleri	1.929	1.419	546	200
Taşıt aracı giderleri	1.675	941	777	438
Haberleşme giderleri	1.574	982	805	436
Vergi, resim ve harç giderleri	1.434	536	1.086	676
Bakım ve onarım giderleri	1.321	814	912	624
Temizlik ve mutfak giderleri	782	528	548	323
Seyahat giderleri	691	250	341	267
Pazarlama giderleri	593	327	500	297
Sigorta giderleri	548	234	-	-
Isıtma, aydınlatma, su giderleri	469	302	557	257
Basılı kağıt ve kırtasiye giderleri	262	121	223	113
Reklam ilan giderleri	223	117	225	145
Yasal süreç giderleri	175	84	386	165
Ulaşım giderleri	63	32	27	25
Kiralama giderleri	6	4	6	6
Diğer	2.530	971	1.721	1.261
	46.792	24.926	27.437	14.959

17 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren dönemlerde diğer faaliyet gelirlerinin içinde yer alan diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Nisan- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Nisan- 30 Haziran 2023
İptal edilen beklenen zarar karşılığı	198.292	198.288	211.541	197.248
İptal edilen serbest ve diğer karşılık	2.000	2.000	24.500	5.900
Maddi duran varlık, pert ekipman satış kârları	3.224	1.683	1.494	1.048
Diğer	11.138	2.777	14.746	9.692
	214.654	204.748	252.281	213.888

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
<u>Banka bakiyeleri</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	25.201	10.440	188.373	1.170.316
Garanti Bank International N.V.	-	58	-	31
	25.201	10.498	188.373	1.170.347
	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alınan krediler</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	3.562.228	38.607	3.763.822	712.014
Garanti Bank International NV	934.471	-	-	-
	4.496.699	38.607	3.763.822	712.014
	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
<u>İlişkili şirketlere borçlar</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	2.356	1	62	-
Garanti Filo Yönetimi A.Ş.	48	-	1.643	-
	2.404	1	1.705	-

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023
Gelir		
Vadeli mevduat faiz gelirleri	14.688	16.547
Gider		
Kredi faiz giderleri	(1.163.583)	(106.469)
Bilgisayar yazılım destek gideri	(22.595)	(12.499)
Diğer giderler	(590)	(508)
Kiralama işlemleri finansman giderleri	(89)	(181)

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren dönemde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 21.649 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2023: 9.041 TL).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

19.1 Alınan Teminatlar

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralama alacaklarına karşılık aldığı teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kefalet	54.167.657	334.591.355	46.951.004	303.438.123
Finansman senedi	27.678.314	16.020.661	22.899.825	16.661.506
Tedarikçilerin geri alım garantisi	1.987.589	44.396	1.986.235	55.098
Menkul rehni	1.641.679	102	1.503.784	93
İpotekler	1.403.267	4.870.073	1.315.182	4.900.323
Nakit blokaj	23.354	6.733	15.717	3.001
Teminat mektubu	7.980	88.539	9.410	83.580
İşletme rehni	4.777	-	4.777	-
Diğer	100	-	100	-
	86.914.717	355.621.859	74.686.034	325.141.724

19.2 Verilen Teminatlar

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Mahkemelere verilen teminat mektupları	100.891	-	100.891	-
Diğer	1.452.192	5.118	1.889.000	4.808
	1.553.083	5.118	1.989.891	4.808

19 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)

19.3 Taahhütler

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in cayılamaz taahhütleri finansal kiralamaya konu edilen maddi duran varlık alımları nedeniyle kullandığı akreditif tutarlarından oluşmaktadır.

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
AVRO	249.746	131.563
ABD\$	132.151	156.941
	381.897	288.504

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in cayılabilir taahhütleri imzalanmış, henüz aktifleşmemiş finansal kiralama sözleşmelerinden oluşmaktadır.

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
TL	2.370.815	1.612.578
AVRO	3.573.350	2.209.790
ABD\$	939.215	450.306
	6.883.380	4.272.674

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)

19.4 Türev Finansal Araçlar

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alım satıma konu swap ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

		30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
Para swap ve vadeli	Avro (Bin)	-	-	1.983	63.759
döviz alım işlemleri	TL (Bin)	489.925	489.925	-	-
Toplam alımlar			489.9125		63.759

		30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
Para swap ve vadeli	Avro (Bin)	5.000	171.150	-	-
döviz satım işlemleri	TL (Bin)	-	-	64.341	64.341
	ABD \$ (Bin)	5.000	159.715	-	-
Toplam satışlar			330.865		64.341

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in nakit akış riskinden korunma amaçlı swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

		30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
Nakit akış riskinden					
korunma amaçlı					
swap işlemleri	TL (Bin)	413.263	413.263	413.263	413.263
Toplam alımlar			413.263		413.263

		30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
Nakit akış riskinden	Avro (Bin)	3.330	113.988	3.330	107.069
korunma amaçlı					
swap işlemleri	ABD \$ (Bin)	6.978	222.908	6.978	202.673
Toplam satışlar			336.896		309.742

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

19.4 Türev Finansal Araçlar (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alım satım konu faiz swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024

	Orijinal <u>Tutar</u>	Ortalama Sabit <u>faiz oranı</u> (%)	Ortalama Değişken <u>faiz oranı (%)</u>	Kayıtlı değeri			<u>Toplam</u>
				3 aya	3 ay ile 1 yıl	1 yıl ve	
				<u>Kadar</u>	<u>Arası</u>	<u>üzeri</u>	
Alım-satım konu faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	1.332	2,80%	Euribor+%0,72	-	-	45.594	45.594
ABD\$ (Bin)	9.184	2,29%	Libor+%0,65	-	-	293.359	293.359
Toplam				-	-	338.953	338.953

31 Aralık 2023

	Orijinal <u>Tutar</u>	Ortalama Sabit <u>faiz oranı</u> (%)	Ortalama Değişken <u>faiz oranı (%)</u>	Kayıtlı değeri			<u>Toplam</u>
				3 aya	3 ay ile 1	1 yıl ve	
				<u>Kadar</u>	<u>yıl</u> <u>Arası</u>	<u>üzeri</u>	
Alım-satım konu faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	2.266	2,78%	Euribor+%0,65	-	-	72.872	72.872
ABD\$ (Bin)	9.388	1,96%	Libor+%0,34	-	-	272.655	272.655
Toplam				-	-	345.527	345.527

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024

	Orijinal	Ortalama Sabit	Ortalama Değişken	Kayıtlı değeri			
				3 aya	3 ay ile 1 yıl	1 yıl ve	Toplam
				<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı (%)</u>	<u>faiz oranı (%)</u>	
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	33.425	3,02%	Euribor+%0	29.389	202.980	911.777	1.144.146
ABD\$ (Bin)	19.429	2,08%	Libor+%0	-	-	620.632	620.632
Toplam				29.389	202.980	1.532.409	1.764.778

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

19.4 Türev Finansal Araçlar (Devamı)

31 Aralık 2023

	Orijinal	Ortalama Sabit	Ortalama	Kayıtlı değeri			
				3 aya	3 ay ile	1 yıl ve	Toplam
				<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>faiz oranı (%)</u>	
		<u>(%)</u>			<u>arası</u>		
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	40.303	2,68%	Euribor+%0	-	-	1.295.849	1.295.849
ABD\$ (Bin)	22.754	1,44%	Libor+%0	-	-	660.849	660.849
Toplam				-	-	1.956.698	1.956.698

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	489.925	-	-	-
Para swap satım işlemleri	-	330.875	-	-
Vadeli döviz alım işlemleri	476.111	1.174.004	275.026	293.071
Vadeli döviz satım işlemleri	-	-	64.791	581.736
Alım satıma konu faiz swap alım işlemleri	-	338.953	-	345.527
Alım satıma konu faiz swap satım işlemleri	-	338.953	-	345.527
Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap alım işlemleri	413.263	-	413.263	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap satım işlemleri	-	336.896	-	309.742
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap alım işlemleri	-	1.764.778	-	1.956.698
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap satım işlemleri	-	1.764.778	-	1.956.698
	1.379.299	6.049.227	753.080	5.788.999

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

20.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi Riski
- Likidite Riski
- Piyasa Riski

Bu not Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur. Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in 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.

Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur.

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

20.1.1 Kredi riski

Şirket kiralama işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları ile kredi riski izleme komitesi, kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket 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, Şirket'in kredi riski belirli bir sektör veya coğrafi bölgede yoğunlaşmamıştır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın finansal durum tablosunda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

20.1.2 Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket'in 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. Şirket bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

20.1.3 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 Şirket üst yönetiminin belirlediği limitlerde, türev araçları alıp satarak ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

20.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

(i) Kur riski

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

(ii) Faiz oranı riski

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**20.2 Risk Yönetimi Açıklamaları ü****20.2.1 Kredi riski****30 Haziran 2024**

	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) (*)	-	23.823.961	-	625.566	1.102.023	405.320
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	22.373.529	-	-	1.102.023	405.320
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	2.607	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	1.447.825	-	-	-	-
- net defter değeri	-	1.447.825	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	177.732	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	625.566	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	1.728.662	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(1.103.096)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	31.591	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer 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**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**20.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)**

20.2.1 Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2023

	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) (*)	-	22.264.676	-	585.996	1.364.432	352.680
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	21.641.518		-	1.364.432	352.680
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	3.068	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	620.090	-	-	-	-
- net defter değeri	-	620.090	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	163.419	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	585.996	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	1.752.318	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(1.166.321)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	32.820	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer 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
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

20.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

20.2.1 Kredi riski (devamı)

Finansal kiralama alacaklarının 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	%	31 Aralık 2023	%
Tekstil	3.946.007	16	4.008.205	18
Ulaşım	2.530.667	10	2.440.370	10
İnşaat ve çimento	2.440.738	10	2.014.116	7
Endüstriyel makine ve ekipman	2.330.768	10	2.334.798	12
Hizmet sektörü	1.727.115	7	1.704.652	7
Metal ve metal ürünleri	1.675.550	7	1.459.943	6
Gayrimenkul	1.387.580	6	1.214.714	2
Kağıt ürünleri	1.216.787	6	1.070.572	6
Perakende	1.083.558	4	1.013.872	3
Enerji	1.046.443	4	1.049.856	8
Gıda	977.708	4	950.381	2
Turizm	947.366	4	816.793	4
Tarım ve hayvancılık, Ormancılık	884.267	4	775.273	3
Dayanıklı tüketim malları	573.334	2	422.331	2
Madencilik	358.203	1	432.794	3
Kimyasal maddeler	291.660	1	213.870	2
Bilişim teknolojileri	269.165	1	242.739	2
Finansal kurumlar	170.807	1	218.177	1
Diğer	591.804	2	467.216	2
	24.449.527	100	22.850.672	100

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

20.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

20.2.2 Likidite riski

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

30 Haziran 2024

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	(22.475.397)	(28.230.951)	(6.873.263)	(4.752.975)	(6.447.655)	(10.066.749)	(90.308)
Alınan krediler	(20.162.216)	(25.917.037)	(4.568.808)	(4.752.975)	(6.447.655)	(10.057.290)	(90.308)
İhraç edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	(2.313.181)	(2.313.914)	(2.304.455)	-	-	(9.459)	-
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	235.426	235.426	76.366	-	159.060	-	-
Türev nakit girişleri	903.188	903.188	413.263	-	489.925	-	-
Türev nakit çıkışları	(667.762)	(667.762)	(336.897)	-	(330.865)	-	-

31 Aralık 2023

Beklenen Vadeler	Kayıtlı Değeri	Sözleşme uyarınca çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	(22.023.063)	(34.434.370)	(8.940.717)	(7.447.837)	(9.793.699)	(8.203.025)	(49.092)
Alınan krediler	(20.244.609)	(32.654.957)	(7.175.419)	(7.447.837)	(9.793.699)	(8.188.910)	(49.092)
İhraç edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	(1.778.454)	(1.779.413)	(1.765.298)	-	-	(14.115)	-
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	102.939	102.939	-	-	102.940	-	-
Türev nakit girişleri	3.173.969	3.173.969	-	-	751.572	2.159.327	263.070
Türev nakit çıkışları	(3.071.030)	(3.071.030)	-	-	(648.632)	(2.159.327)	(263.070)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

20.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

20.2.3 Piyasa riski

20.2.3.1 Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracın değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, yabancı para bazlı varlıklarından ve borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, borçlar ve yabancı para türev araçlarından kaynaklanmaktadır:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	15.070.882	14.421.610
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(13.953.869)	(13.701.793)
C. Türev finansal araçlar	(1.069.617)	(598.406)
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	47.396	121.411

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıklarının ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre (TL karşılığı olarak) aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	164.772	246.813	179	411.764
Kiralama işlemleri, net	3.786.691	10.757.782	57.305	14.601.778
Diğer aktifler	8.651	44.018	4.671	57.340
Toplam varlıklar	3.960.114	11.048.613	62.155	15.070.882
Yükümlülükler				
Alınan krediler	2.948.698	9.830.898	-	12.779.596
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	220.828	953.445	-	1.174.273
Toplam yükümlülükler	3.169.526	10.784.343	-	13.953.869
Net yabancı para pozisyonu	790.588	264.270	62.155	1.117.013
Türev finansal araçlar	(688.128)	(323.852)	(57.637)	(1.069.617)
Net pozisyon	102.460	(59.582)	4.518	47.396

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

20.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

20.2.3 Piyasa riski (devamı)

20.2.3.1 Döviz kuru riski (devamı)

31 Aralık 2023

Varlıklar

Nakit ve nakit benzerleri

Kiralama işlemleri, net

Diğer aktifler

Toplam varlıklar

Yükümlülükler

Alınan krediler

Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer
yükümlülükler

Toplam yükümlülükler

Net yabancı para pozisyonu

Türev finansal araçlar

Net pozisyon

	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	301.436	868.687	237	1.170.360
Kiralama işlemleri, net	3.312.441	9.838.302	30.059	13.180.802
Diğer aktifler	10.363	54.997	5.088	70.448
Toplam varlıklar	3.624.240	10.761.986	35.384	14.421.610
Yükümlülükler				
Alınan krediler	2.951.416	9.924.643	-	12.876.059
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	97.620	728.114	-	825.734
Toplam yükümlülükler	3.049.036	10.652.757	-	13.701.793
Net yabancı para pozisyonu	575.204	109.229	35.384	719.817
Türev finansal araçlar	(489.804)	(78.371)	(30.231)	(598.406)
Net pozisyon	85.400	30.858	5.153	121.411

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 4.740 TL azaltacaktır (31 Aralık 2023: 12.141 TL azaltacaktır). Bu analiz 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımı ile yapılmıştır.

Kâr veya zarar tablosu etkisi

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları	10.246	8.540
Avro	(5.958)	3.086
Diğer YP	452	515
Kar/(Zarar)	4.740	12.141

Özkaynak etkisi

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2024
ABD Doları	(2.630)	(2.813)
Avro	(1.725)	(1.821)
Kar/(Zarar)	(4.355)	(4.634)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

20.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

20.2.3 Piyasa riski (devamı)

20.2.3.2 Faiz oranı riski

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Sabit Faizli		
Vadeli mevduat	1.036.741	1.311.131
Kiralama işlemleri, net	24.337.085	22.697.333
Alınan krediler	14.524.784	14.886.225
Kiralama işlemlerinden borçlar	144	3.184
Değişken Faizli		
Kiralama işlemleri, net	112.442	153.339
Alınan krediler	5.637.437	5.358.385

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2024 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 5.734 TL (31 Aralık 2023: 4.357 TL) daha düşük/yüksek olacaktı.

Sermaye yönetimi

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

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in 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.

Şirket'in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Şirket 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. Şirket 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 2024		31 Aralık 2023	
	Kayıtlı Değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
<i>İtfa edilmiş maliyet bedelleriyle taşınan finansal varlıklar</i>				
Finansal kiralama alacakları, net	24.449.527	28.200.144	22.850.672	25.641.128
Bankalar (*)	1.102.023	1.102.023	1.364.432	1.364.432
<i>İtfa edilmiş maliyet bedelleriyle taşınan finansal yükümlülükler</i>				
Alınan krediler	20.162.216	25.123.395	20.244.609	24.145.932
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden borçlar (*)	2.313.181	2.313.181	1.778.454	1.778.454

(*) 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:

- Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
- 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;
- Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21 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 2024			
		Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>					
Türev finansal varlıklar		-	405.320	-	405.320
Toplam finansal varlıklar		-	405.320	-	405.320
<i>Finansal yükümlülükler:</i>					
Türev finansal yükümlülükler		-	4.088	-	4.088
Toplam finansal yükümlülükler		-	4.088	-	4.088
		31 Aralık 2023			
		Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>					
Türev finansal varlıklar		-	352.680	-	352.680
Toplam finansal varlıklar		-	352.680	-	352.680
<i>Finansal yükümlülükler:</i>					
Türev finansal yükümlülükler			33.157		33.157
Toplam finansal yükümlülükler		-	33.157	-	33.157

22 BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR

Şirket tarafından, 2023 yılı olağan genel kurul toplantı kararları doğrultusunda alınan yönetim kurulu kararına istinaden, 31.07.2024 tarihinde ortaklara 234.900 TL temettü ödemesi gerçekleştirilmiştir.