

**Garanti Finansal Kiralama
Anonim Şirketi**

30 Haziran 2022

Tarihi İtibarıyla ve Aynı Tarihte Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Sınırlı 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 Şirketinin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren 6 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 Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide 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 tabloların, Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren 6 aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer husus

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait konsolide olmayan finansal tablolarının denetimi ve 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların incelemesi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 10 Mart 2022 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiş ve 13 Ağustos 2021 tarihli sınırlı denetim raporunda BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olmayan herhangi bir hususa rastlanmadığı ifade edilmiştir.

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



Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Ağustos 2022
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 2022 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 2022			31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3.1	44,562	77,100	121,662	100,404	22,324	122,728
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	3.2	25,828	44,549	70,377	2,468	6,798	9,266
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,912,769	6,115,557	9,028,326	2,192,017	5,411,403	7,603,420
5.1	Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		2,946,941	6,117,716	9,064,657	2,235,471	5,370,023	7,605,494
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları	4	3,985,347	6,653,646	10,638,993	2,925,540	5,853,098	8,778,638
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(1,038,406)	(535,930)	(1,574,336)	(690,069)	(483,075)	(1,173,144)
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	4	190,484	732,080	922,564	167,803	696,441	864,244
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(224,656)	(734,239)	(958,895)	(211,257)	(655,061)	(866,318)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		1,485,747	-	1,485,747	1,002,087	-	1,002,087
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		1,485,747	-	1,485,747	1,002,087	-	1,002,087
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5	6,430	-	6,430	7,828	-	7,828
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	6	17,755	-	17,755	17,283	-	17,283
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	8	-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	87,093	-	87,093	96,588	-	96,588
XII.	DİĞER AKTİFLER		1,059,738	1,805,157	2,864,895	594,959	1,206,508	1,801,467
	ARA TOPLAM	9, 4	5,639,922	8,042,363	13,682,285	4,013,634	6,647,033	10,660,667
XIII.								
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		10,746	-	10,746	36,214	-	36,214
13.1	Satış Amaçlı		10,746	-	10,746	36,214	-	36,214
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		5,650,668	8,042,363	13,693,031	4,049,848	6,647,033	10,696,881
(*) Yeniden düzenleme ile ilgili açıklamalar için Dipnot 2.2'e bakınız								

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 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 Cari Dönem		
			30 Haziran 2022			(Yeniden düzenlenmiş) ^(*)		
			31 Aralık 2021			31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	10	3,229,420	5,767,419	8,996,839	2,130,187	5,390,209	7,520,396
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	7,550	-	7,550	8,786	-	8,786
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	12	471,674	-	471,674	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	3.3	10,822	304	11,126	728	5,826	6,554
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı	14	19,433	1,192	20,625	27,303	1,593	28,896
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.3	Genel Karşılıklar		18,678	-	18,678	20,548	-	20,548
8.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU		755	1,192	1,947	6,755	1,593	8,348
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		32,294	-	32,294	29,159	-	29,159
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8	-	-	-	-	-	-
	ARA TOPLAM	13	587,590	472,207	1,059,797	333,209	399,807	733,016
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		4,358,783	6,241,122	10,599,905	2,529,372	5,797,435	8,326,807
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		-	-	-	-	-	-
14.1	Ödenmiş Sermaye	15	3,060,177	32,949	3,093,126	2,367,970	2,104	2,370,074
14.2	Sermaye Yedekleri		350,000	-	350,000	350,000	-	350,000
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		38,506	-	38,506	38,506	-	38,506
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		38,506	-	38,506	38,506	-	38,506
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2,675)	-	(2,675)	(2,675)	-	(2,675)
14.5	Kâr Yedekleri		28,512	32,949	61,461	36,847	2,104	38,951
14.5.1	Yasal Yedekler		1,046,453	-	1,046,453	886,303	-	886,303
14.5.2	Statü Yedekleri		78,951	-	78,951	53,128	-	53,128
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		967,502	-	967,502	833,175	-	833,175
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zaran		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zaran		1,599,381	-	1,599,381	1,058,989	-	1,058,989
			868,839	-	868,839	353,868	-	353,868
			730,542	-	730,542	705,121	-	705,121
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		7,418,960	6,274,071	13,693,031	4,897,342	5,799,539	10,696,881
(*) Yeniden düzenleme ile ilgili açıklamalar için Dipnot 2.2'e bakınız								

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

NAZIM HESAP KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem		
		30 Haziran 2022			(Yeniden düzenlenmiş) ^(*)		
		31 Aralık 2021					
	Notlar	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	31,431,770	175,430,566	206,862,336	24,118,278	150,489,418	174,607,696
V. VERİLEN TEMİNATLAR	19.2	1,036,356	2,589	1,038,945	661,921	2,630	664,551
VI. TAAHHÜTLER	19.3	2,067,038	3,397,478	5,464,516	1,031,783	2,548,271	3,580,054
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	626,761	626,761	-	471,988	471,988
6.2 Cayılabilir Taahhütler		2,067,038	2,770,717	4,837,755	1,031,783	2,076,283	3,108,066
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		2,067,038	2,770,717	4,837,755	1,031,783	2,076,283	3,108,066
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		2,067,038	2,770,717	4,837,755	1,031,783	2,076,283	3,108,066
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	19.4	785,259	4,109,552	4,894,811	422,546	3,377,963	3,800,509
7.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		262,286	2,994,913	3,257,199	-	2,246,528	2,246,528
7.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		262,286	2,994,913	3,257,199	-	2,246,528	2,246,528
7.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		522,973	1,114,639	1,637,612	422,546	1,131,435	1,553,981
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		11,670	11,591	23,261	35,432	34,655	70,087
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		511,303	408,888	920,191	387,114	384,112	771,226
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		-	694,160	694,160	-	712,668	712,668
VIII. EMANET KIYMETLER		9,574	24,046	33,620	9,574	19,440	29,014
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		35,329,997	182,964,231	218,294,228	26,244,102	156,437,722	182,681,824
^(*) Yeniden düzenleme ile ilgili açıklamalar için Dipnot 2.2'e bakınız							

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 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			
			Smrhl Denetimden Geçmiş	Smrhl Denetimden Geçmiş	Smrhl Denetimden Geçmiş	Smrhl Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2022	Önceki Dönem (Yeniden düzenlenmiş)* 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Önceki Dönem (Yeniden düzenlenmiş)* 1 Nisan - 30 Haziran 2021
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		610,564	344,276	302,737	164,635
	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		-	-	-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		610,564	344,276	302,737	164,635
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		567,290	317,102	275,210	150,180
1.6	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.7	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		43,274	27,174	27,527	14,455
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(358,523)	(208,696)	(145,264)	(76,760)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		(324,586)	(183,363)	(128,643)	(70,262)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(609)	(293)	(613)	(431)
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(16,876)	(15,816)	(6,458)	(1,210)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(16,452)	(9,224)	(9,550)	(4,857)
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		252,041	135,580	157,473	87,875
III.	BRÜT K/Z (I-II)		(40,494)	(21,554)	(32,012)	(19,271)
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(26,671)	(14,041)	(18,617)	(10,806)
4.1	Personel Giderleri	16.1	(809)	(407)	(502)	(252)
4.2	Kudem Tazminat Karşılığı Gideri		-	-	-	-
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		(13,014)	(7,106)	(12,893)	(8,213)
4.4	Genel İşletme Giderleri	16.2	-	-	-	-
4.5	Diğer		211,547	114,026	125,461	68,604
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		989,749	459,355	695,714	304,130
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		2,701	1,607	274	259
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		-	-	-	-
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	5	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		47,338	24,031	21,267	(44,871)
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		795,376	371,921	585,898	299,439
6.7	Diğer	17	144,334	61,796	88,276	49,303
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(206,010)	(94,258)	(134,239)	(55,789)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları	3, 4	(206,010)	(94,258)	(134,239)	(55,789)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(681,101)	(318,241)	(547,723)	(234,141)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(19,835)	(8,515)	(60,799)	32,728
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(654,865)	(306,751)	(479,913)	(262,446)
8.6	Diğer		(6,401)	(2,975)	(7,013)	(4,423)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		314,185	160,882	139,213	82,804
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		483,661	214,818	284,298	142,105
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		797,846	375,700	423,511	224,909
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X-XI-XII)		(67,304)	(23,221)	(33,440)	(22,210)
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		(65,493)	(13,245)	(49,162)	(25,675)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(1,811)	(1,811)	-	-
14.2	Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
14.3	Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	(8,165)	15,722	3,465
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		730,542	352,479	390,071	202,699
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (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 Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		730,542	352,479	390,071	202,699
Hisse Başına Kâr/Zarar						

(*) Yeniden düzenleme ile ilgili açıklamalar için Dipnot 2.2'e bakınız

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 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	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Önceki Dönem (Yeniden düzenlenmiş) ^(*) 1 Ocak - 30 Haziran 2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		730,542	390,071
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		22,510	105,978
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	14	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		22,510	105,978
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		30,193	134,588
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(7,683)	(28,610)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		753,052	496,049

(*) Yeniden düzenleme ile ilgili açıklamalar için Dipnot 2.2'e bakınız

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 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 Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
			Odenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6					
Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (Yeniden düzenlenmiş)* 1 Ocak - 30 Haziran 2021																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		350,000	-	-	38,506	-	(1,899)	-	-	(2,974)	739,787	(123,281)	146,351	1,146,490		
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,854		
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	(222)	-	-	(101,238)	165	163,521	313,628	375,854			
III.	Yeni Bakiye (I+II)		350,000	-	-	38,506	(2,121)	-	-	-	(104,212)	739,952	40,240	459,979	1,522,344		
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	105,978	-	-	390,071	496,049		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	146,351	313,628	(459,979)	-		
12.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	146,351	(146,351)	-	-		
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	459,979	(459,979)	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		15	350,000	-	-	38,506	-	(2,121)	-	-	1,766	886,303	353,868	390,071	2,018,393		
Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2022																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		350,000	-	-	38,506	-	(2,675)	-	-	38,951	886,303	353,868	705,121	2,370,074		
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III.	Yeni Bakiye (I+II)		350,000	-	-	38,506	(2,675)	-	-	-	38,951	886,303	353,868	705,121	2,370,074		
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	22,510	-	-	730,542	753,052		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,150	514,971	(705,121)	(30,000)		
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,150	(160,150)	-	(30,000)		
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	705,121	(705,121)	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		15	350,000	-	-	38,506	-	(2,675)	-	-	61,461	1,046,453	868,839	730,542	3,093,126		

(*) Yeniden düzenleme ile ilgili açıklamalar için Dipnot 2.2'e bakınız

- 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 2022 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 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2021
	Notlar		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân		456,906	278,996
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		531,646	293,018
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(297,593)	(132,649)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		28,003	23,915
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4	113,433	70,336
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(22,316)	(15,140)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(66,884)	(24,226)
1.1.9 Diğer		170,617	63,742
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(890,176)	(101,502)
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		(1,536,727)	(725,927)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,099,071)	(285,704)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1,236)	(2,900)
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,432,389	856,942
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		314,469	56,087
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(433,270)	177,494
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	5	(2)	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	5	-	1,832
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 İfta Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İfta Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer	6	(3,512)	(3,120)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(3,514)	(1,288)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		454,798	4,349
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(111,635)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(30,000)	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		424,798	(107,286)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		11,024	9,126
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(962)	78,046
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		122,846	17,636
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	121,884	95,682

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 104 çalışanı vardır (31 Aralık 2021: 106).

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

Ödenecek temettü:

Şirket, 16 Haziran 2022 tarihli Olağan Genel Kurul'unda almış olduğu karar doğrultusunda 2021 yılı karının 30.000 TL'lik kısmını 30 Haziran 2022 tarihinde ortaklarına temettü olarak ödemiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 15 Ağustos 2022 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.

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

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

SPK'nın 17 Mart 2005 tarih ve 11/367 sayılı Kararı uyarınca, Türkiye'de faaliyette bulunan ve finansal tablolarını SPK Tebliğ hükümlerine uygun olarak hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 (devamı)

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

2.1.3 Fonksiyonel ve Raporlama Para Birimi

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

2.1.4 30 Haziran 2022 Tarihi İtibarıyla Yayımlanmış Ama Henüz Yürürlüğe Girmemiş, Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 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.

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Bu durum, bir kira imtiyazı 2020 değişiklikleri uyarınca ilk kolaylaştırıcı uygulama için uygun olmamakla birlikte yeni uzatma sonucunda muafiyet için uygun hale gelirse, kiracıların önceki kiralamada yapılan değişiklikle birlikte ilgili muhasebeleştirme işlemlerini tersine çevirmesi gerekeceği anlamına gelmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022 Tarihi İtibarıyla Yayınlanmış Ama Henüz Yürürlüğe Girmemiş, Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar (devamı)

TMS 37 Değişiklikleri - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020’de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37’de yapılan bu değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan “dezavantajlı” mı yoksa “zarar eden” mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve ‘direkt ilgili maliyetlerin’ dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

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

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020’de “TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.

- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmuştur. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.

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

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayınlanmış 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.

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021’de KGK, “TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

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

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerinin önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamarlar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

2.1.6 Diğer

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

Şirket, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır.

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

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. Muhasebe politikasına ilişkin detaylar Not 2.4 içerisinde açıklanmıştır.

	31 Aralık 2021		31 Aralık
	(raporlanan)	Düzeltilme	2021
Aktif			(yeniden
			düzenlenen)
Bağlı Ortaklıklar	10.000	992.087	1.002.087
Pasif			
Kâr veya Zararda Yeniden			
Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer			
Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(2.477)	(198)	(2.675)
Yasal Yedekler	52.963	165	53.128
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	(123.281)	477.149	353.868
Dönem Net Kâr veya Zararı	190.150	514.971	705.121

	30 Haziran 2021		30 Haziran
	(raporlanan)	Düzeltilme	2021
Kar Zarar			(yeniden
			düzenlenen)
Özkaynak yöntemi uygulanan			
Ortaklıklardan kar-zarar	-	284.298	284.298

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 3–	Finansal varlıklar
Not 4–	Finansal kiralama alacakları
Not 5 ve 6 –	Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların ekonomik ömürleri ve kalıntı değerleri
Not 7 –	Vergi varlık ve yükümlülükleri
Not 13 –	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 muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan “3 aşamalı” değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 çağırarak 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 2022 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)

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.

Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeni ile, bireysel değerlendirme yaptığı finansal kiralama alacakları için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

Şirket, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri periyodik olarak güncellemektedir. Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla makroekonomik değişkenleri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir. Bu güncellenmenin finansal tablolara önemli bir etkisi olmamıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

Düşük kredi riski

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

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

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 ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile eklenen Kayıttan Düşme başlıklı 4/A maddesi gereğince;

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

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

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

Kayıttan düşülebilecek alacakların aşağıdaki nitelikleri taşıması gerekmektedir:

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

Şirket’in ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 2022 yılı içerisinde kayıttan düştüğü Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:23.225 TL).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 (devamı)

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

İlk defa finansal tablolara almada 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.

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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

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/zararlar hesapları içinde muhasebeleştirilmektedir.

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.

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

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmakta ve etkinliğin %80 - %125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar ve varlıklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “Riskten korunma fonları / kayıpları” hesabında, 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 2022 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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

(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.

(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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

(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 kiralama 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.

Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan gayrimenkul ve taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtmamayı tercih etmiştir. 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

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 kullanılarak 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 2022 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 2022 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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

Kurumlar Vergisi

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

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

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 oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplamasında kullanılan vergi oranı, 2021 yılı içinde gerçekleşmesi beklenen vergilendirilebilir kazançlar için 2022 yılı ve soranki dönemler için %25'tir. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, yasal olarak vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir hak olması ve ertelenmiş vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

TMS 12, "Gelir Vergileri Türkiye 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 sağlanılamayacağı 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 17).

(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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

(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.

(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 faaliyetlerden 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	16,5590	13,0930
Avro	17,3110	14,8480

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2.2)

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 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla, Nakit ve Nakit Benzerleri içinde yer alan nakit değerler ve bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
-Kasa/Efektif	-	-	-	-
-Vadesiz mevduat	44.562	77.100	2.848	19.051
-Vadeli mevduat	-	-	97.556	3.273
	44.562	77.100	100.404	22.324

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduat bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduat bulunmamaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde mevduatları üzerinde bloke bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2022 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 2022		30 Haziran 2021	
Kasa	-	-	-	-
Bankalar	121.662	95.564	95.564	95.564
Eksi: Faiz tahakkuku	-	(2)	(2)	(2)
Eksi: Beklenen zarar karşılığı	222	120	120	120
	121.884	95.682	95.682	95.682

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

	30 Haziran 2022		30 Haziran 2021	
	TP	YP	TP	YP
Aşama 1	(81)	(141)	(3)	(117)
	(81)	(141)	(3)	(117)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Açılış bakiyesi	174	41
<u>Dönem için beklenen zarar karşılığı</u>		
<i>Aşama 1</i>	48	79
Dönem sonundaki karşılık	222	120

3.2 Türev Finansal Varlıklar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, para, faiz swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar				
- Vadeli alım satım işlemleri	75	-	-	-
- Para swap alım satım işlemleri	22.326	-	2.468	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	-	2.159	-	6.798
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
- Para swap alım satım işlemleri	3.427	42.390	-	-
	25.828	44.549	2.468	6.798

3.3 Türev Finansal Yükümlülükler

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar				
- Vadeli alım satım işlemleri	-	-	728	-
- Para swap alım satım işlemleri	-	-	-	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	-	291	-	2.817
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
- Para swap alım satım işlemleri	10.822	-	-	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	-	13	-	3.009
	10.822	304	728	5.826

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama alacakları	3.973.299	6.473.728	2.908.559	5.819.227
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	12.048	179.918	16.981	33.871
Ara toplam	3.985.347	6.653.646	2.925.540	5.853.098
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar(*)	795.657	545.349	450.866	618.581
Kiralama işlemleri için verilen avanslar(*)	146.711	1.145.203	72.109	482.705
Diğer alacaklar (*)	59.052	76.769	53.460	66.439
Ara toplam	4.986.767	8.420.967	3.501.975	7.020.823
Takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar	190.484	732.080	167.803	696.441
Brüt finansal kiralama alacakları	5.177.251	9.153.047	3.669.778	7.717.264
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(224.656)	(734.239)	(211.257)	(655.061)
Aşama 1	(31.705)	(57.061)	(24.144)	(55.548)
Aşama 2	(31.921)	(228.815)	(50.347)	(179.921)
Aşama 3	(161.030)	(448.363)	(136.766)	(419.592)
Ara toplam	4.952.595	8.418.808	3.458.521	7.062.203
Kazanılmamış faiz geliri	(1.038.406)	(535.930)	(690.069)	(483.075)
Finansal kiralama alacakları, net	3.914.189	7.882.878	2.768.452	6.579.128

(*) Finansal kiralama alacakları toplamı içinde verilmiş olan; "Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar", "Kiralama işlemleri için verilen avanslar" ve "Diğer alacaklar" kalemleri 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 finansal durum tablolarında "Diğer aktifler" içine sınıflanmıştır. Diğer alacaklar bakiyesi, ağırlıklı olarak, finansal kiralama kontratı imzalandıktan sonra oluşan ve müşterilerden tahsil edilecek masraf kalemlerinden ve finansal kiralama sözleşmeleri için yapılan sigorta poliçelerinden kaynaklanan alacaklardan oluşmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

Net finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
2022	2.594.178	2.013.885
2023	3.751.996	3.001.673
2024	2.851.590	2.049.649
2025	1.441.046	1.162.657
2026	756.416	1.119.716
2027 ve sonrası	401.841	-
Toplam	11.797.067	9.347.580

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021
Açılış bakiyesi	866.318	556.989
<u>Dönem içi beklenen zarar karşılığı</u>		
<i>Aşama 1</i>	38.291	24.030
<i>Aşama 2</i>	81.682	46.460
<i>Aşama 3</i>	86.037	63.749
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
<i>Aşama 1</i>	(29.216)	(19.576)
<i>Aşama 2</i>	(51.215)	(24.305)
<i>Aşama 3</i>	(33.002)	(26.455)
Dönem sonundaki karşılık	958.895	620.892

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı
Aşama 1	10.996.901	(88.766)	8.551.141	(79.692)
Aşama 2	836.497	(260.736)	798.513	(230.268)
<i>Değer düşüklüğüne uğramış (takipteki alacaklar)</i>	922.564	(609.393)	864.244	(556.358)
Vadesi 240 güne kadar geçen	756.370	(464.199)	704.297	(423.920)
Vadesi 240 gün-1 yıl geçen	42.946	(36.146)	8.469	(5.364)
Vadesi 1 yıldan fazla geçen	123.248	(109.048)	151.478	(127.074)
	12.755.962	(958.895)	10.213.898	(866.318)

Şirket, BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup ikinci grupta sınıflandırılmaya devam edilen finansal kiralama alacakları için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

Şirket'in tüm finansal kiralama alacakları için aldığı teminatların 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla risk ile sınırlandırılmış tutarlarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Aşama 1	1.331.292	1.267.867
Aşama 2	151.259	174.885
Değer düşüklüğüne uğramış (takipteki alacaklar)	10.278	56.791
	1.492.829	1.499.543

30 Haziran 2022 itibarıyla Şirket'in takipteki alacakları ve vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacakları için aldığı teminatların risk ile sınırlandırılmış tutarları sırasıyla 17.746 TL ve 146.217 TL'dir (31 Aralık 2021: sırasıyla 14.197 TL ve 172.020 TL'dir).

5 MADDİ DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Maliyet				
Taşıtlar	204	-	-	204
Mobilya ve demirbaşlar	4.333	2	-	4.335
Özel maliyetler	14	-	-	14
Kullanım hakkı olan menkuller	5.592	-	-	5.592
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	6.812	-	-	6.812
	16.955	2	-	16.957
Birikmiş amortisman				
Taşıtlar	(189)	(8)	-	(197)
Mobilya ve demirbaşlar	(4.176)	(45)	-	(4.221)
Özel maliyetler	-	(2)	-	(2)
Kullanım hakkı olan menkuller	(1.679)	(689)	-	(2.368)
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	(3.083)	(656)	-	(3.739)
	(9.127)	(1.400)	-	(10.527)
Net defter değeri	7.828			6.430

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir ipotek veya benzeri bir kısıtlama bulunmamaktadır.

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

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Maliyet				
Taşıtlar	204	-	-	204
Mobilya ve demirbaşlar	4.268	-	-	4.268
Kullanım hakkı olan menkuller	4.400	4.864	(3.592)	5.672
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	7.557	1.442	(2.187)	6.812
	16.429	6.306	(5.779)	16.956
Birikmiş amortisman				
Taşıtlar	(171)	(9)	-	(180)
Mobilya ve demirbaşlar	(4.027)	(95)	-	(4.122)
Kullanım hakkı olan menkuller	(3.248)	(764)	3.074	(938)
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	(2.863)	(551)	873	(2.541)
	(10.309)	(1.419)	3.947	(7.781)
Net defter değeri	6.120			9.175

6 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2022	İlaveler	30 Haziran 2022
Maliyet			
Haklar	519	-	519
Lisanslar	46.942	3.514	50.456
Diğer	1.596	-	1.596
	49.057	3.514	52.571
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(519)	-	(519)
Lisanslar	(29.941)	(3.028)	(32.969)
Diğer	(1.314)	(14)	(1.328)
	(31.774)	(3.042)	(34.816)
Net defter değeri	17.283		17.755

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

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

	1 Ocak 2021	İlaveler	30 Haziran 2021
Maliyet			
Haklar	519	-	519
Lisanslar	40.090	3.122	43.212
Diğer	1.596	-	1.596
	42.205	3.122	45.327
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(519)	-	(519)
Lisanslar	(24.319)	(2.743)	(27.062)
Diğer	(1.213)	(54)	(1.267)
	(26.051)	(2.797)	(28.848)
Net defter değeri	16.154		16.479

7 ORTAKLIK YATIRIMLARI

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Sermayedeki pay oranı (%)		
	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	Ana faaliyeti
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 2022	1 Ocak-30 Haziran 2021
Kiralama gelirleri	443.149	361.456
Dönem karı	483.660	384.251

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

	2022
Dönem başı değeri	1.002.087
Yeniden değerlendirme artışı / (azalışı)	483.660
Dönem sonu değeri	1.485.747

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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

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

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

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

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir. Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2020: %22).

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

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in taşınabilir mali zararı bulunmamaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

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

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 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 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Raporlanan vergi öncesi kar	797.846	423.511
Raporlanan vergi öncesi kar üzerinden hesaplanan vergi	(199.462)	(105.878)
<i>Kalıcı farklar:</i>		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(84)	(1.399)
Vergi oranı değişimi etkisi	11.326	3.406
Diğer	120.916	70.431
Vergi geliri / (gideri)	(67.304)	(33.440)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi gider / (geliri) aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	65.493	49.162
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri)	1.811	(15.722)
	67.304	33.440

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve cari vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	70.019	91.829
Eksi: Peşin ödenen kurumlar vergisi	(37.725)	(62.670)
Ödenecek kurumlar vergisi/ Cari dönem vergi borcu	32.294	29.159

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Varlıklar	Yükümlülükler	Varlıklar	Yükümlülükler
Beklenen zarar karşılıkları/Özel karşılıklar	122.891	-	104.867	-
Türev finansal araçlar değerlendirme farkları	-	(14.813)	-	(559)
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	4.967	-	4.905	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar	-	(2.270)	-	(2.069)
Alınan kredilerin değerlendirme farkı	-	(10.480)	-	(8.355)
Finansal kiralama faiz gelir reeskontları	-	(42.047)	-	(17.032)
Kiralama işlemlerinden borçlar	313	-	229	-
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-
Diğer geçici farklar	28.532	-	14.602	-
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	156.703	(69.610)	124.603	(28.015)

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021
Açılış bakiyesi	96.588	73.740
Kar veya zararda muhasebeleştirilen	(1.811)	15.722
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	(7.684)	(2.102)
Kapanış bakiyesi	87.093	87.360

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 finansal durum tablolarında "Diğer aktifler" içine sınıflanmıştır. Bu bakiyeler dışında kalan diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İndirilebilir KDV	44.027	-	14.217	-
Peşin ödenen giderler	6.734	35.616	2.670	36.212
Diğer	7.557	2.220	1.637	2.571
	58.318	37.836	18.524	38.783

10 ALINAN KREDİLER ve İHRAÇ EDİLMİŞ KİRA SERTİFİKALARI (SUKUK)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan krediler ve ihraç edilmiş kira sertifikalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	1.772.226	5.767.419	1.485.403	5.390.209
Yurtiçi bankalar	1.694.773	2.806.795	1.369.286	2.642.547
Yurtdışı bankalar	77.453	2.960.624	116.117	2.747.662
İhraç edilmiş kira sertifikaları	1.457.194	-	644.784	-
	3.229.420	5.767.419	2.130.187	5.390.209

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Orjinal Tutar	Ortalama faiz oranı (%)	Kayıtlı değeri			
			3 aya kadar	3 ay ile 1 yıl arası	1 yıl ve üzeri	Toplam
Yurtiçi banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	1.694.773	%23,79	264.436	1.326.597	103.740	1.694.773
AVRO (Bin)	62.390	%3,10	107.070	511.502	461.460	1.080.032
ABD\$ (Bin)	28.600	%3,50	16.963	399.916	56.701	473.580
Değişken faizli krediler:						
AVRO (Bin)	32.101	Euribor+%2,45	76.510	107.688	371.504	555.702
ABD\$ (Bin)	42.121	Libor+%2,46	8.036	97.809	591.636	697.481
Toplam yurtiçi banka kredileri			473.015	2.443.512	1.585.041	4.501.568
Yurtdışı banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	77.453	%19,97	3.722	73.731	-	77.453
AVRO (Bin)	114.324	%2,48	683.131	322.191	973.744	1.979.066
ABD\$ (Bin)	5.649	%3,60	-	7.819	85.725	93.544
Değişken faizli krediler:						
AVRO (Bin)	51.298	Euribor+%1,88	94.761	223.918	569.335	888.014
Toplam yurtdışı banka kredileri			781.614	627.659	1.628.804	3.038.077
Toplam banka kredileri			1.254.629	3.071.171	3.213.845	7.539.645

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2021 tarihi itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Orijinal	Ortalama	Kayıtlı değeri			
	Tutar	faiz oranı (%)	3 aya	3 ay ile 1 yıl	1 yıl ve	Toplam
			kadar	arası	üzeri	
Yurtiçi banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	1.369.286	%18,40	735.153	372.843	261.290	1.369.286
AVRO (Bin)	70.651	%2,63	325.537	166.921	556.563	1.049.021
ABD\$ (Bin)	29.384	%3,01	13.619	304.332	66.780	384.731
Değişken faizli krediler:						
AVRO (Bin)	42.320	Euribor+%2,48	66.541	193.933	367.895	628.369
ABD\$ (Bin)	44.331	Libor+%2,44	6.409	78.853	495.164	580.426
Toplam yurtiçi banka kredileri			1.147.259	1.116.882	1.747.692	4.011.833
Yurtdışı banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	116.117	%19,97	5.288	79.044	31.785	116.117
AVRO (Bin)	119.081	%2,45	36.126	780.752	951.230	1.768.108
ABD\$ (Bin)	5.801	%3,59	-	6.743	69.209	75.952
Değişken faizli krediler:						
AVRO (Bin)	60.857	Euribor+%1,97	87.832	283.561	532.209	903.602
Toplam yurtdışı banka kredileri			129.246	1.150.100	1.584.433	2.863.779
Toplam banka kredileri			1.276.505	2.266.982	3.332.125	6.875.612

Şirket'in 2022 yılında kaynak kuruluş / fon kullanıcısı olarak yer aldığı kira sertifikası ihraçlarına ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Mart 22	140.000	%24,66	Eylül 23
Mart 22	200.000	%24,66	Ağustos 23
Nisan 22	70.000	%22,68	Ekim 23
Mayıs 22	61.400	%23,18	Mayıs 23
Haziran 22	200.000	%26,38	Aralık 22
Haziran 22	21.000	%27,62	Ocak 23
Haziran 22	200.000	%30,08	Mart 23

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan krediler ve ihraç edilmiş kira sertifikalarının geri ödeme planı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
2022	3.616.650	-
2023	2.792.333	4.188.271
2024	1.716.714	1.212.547
2025	444.009	1.425.430
2026	325.418	358.129
2027 ve sonrası	101.715	336.019
	8.996.839	7.520.396

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla İstanbul Takas ve Saklama Bankası'ndan fonlama sağlamak amacıyla verdiği 1.124.000 TL tutarındaki teminat mektubuna karşılık, Grup lehine tesis edilen limitin 300.431 TL'si kullanılmamıştır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 600.000 TL tutarındaki teminat mektubuna karşılık, Grup lehine tesis edilen limitin 10.442 TL'si kullanılmamıştır).

10 Ocak 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 03 Mart 2023 tarihinde süresi dolacak (tam) 2.500.000.000 TL sukuk ihracı limitinden, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kalan limit tutarı (tam) 1.074.450 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sukuk ihracı limiti: Bulunmamaktadır).

11 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in kiralama işlemlerinden borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	9.576	-	11.421	-
Ertelenmiş kiralama giderleri (-)	(2.026)	-	(2.635)	-
	7.550	-	8.786	-

12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	471.674	-	-	-
	471.674	-	-	-

Şirket'in 1 Ocak 2022 – 30 Haziran 2022 döneminde ihraç ettiği bonoların detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Mart 22	101.300	%24,00	Mart 23
Nisan 22	300.900	%24,50	Mayıs 23
Haziran 22	132.500	%30,00	Haziran 23

Şirket'in 1 Ocak 2022 – 30 Haziran 2022 döneminde itfa olan bono bulunmamaktadır.

Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin 30 Aralık 2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile (tam) 4.200.000.000 TL menkul kıymet ihraç limitinden, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kalan limit tutarı (tam) 3.624.869.510 TL'dir (31 Aralık 2021 kalan ihraç limiti tutarı: (tam) 1.391.850.000 TL'dir).

Şirket'in 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde ihraç ettiği bononun detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Ocak 21	119.645	%18,95	Nisan 21

Şirket'in 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde itfa olan bononun detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Eylül 20	64.597	%13,56	Ocak 21
Kasım 20	47.037	%16,23	Şubat 21
Ocak 21	119.645	%18,95	Nisan 21

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

13 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Alınan avanslar	422.036	231.438	216.154	171.448
Ticari borçlar (*)	163.310	240.665	114.090	228.358
Ödenecek vergi, resim ve harçlar	1.543	-	1.449	-
Diğer	699	104	1.516	1
	587.588	472.207	333.209	399.807

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

14 KARŞILIKLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, karşılıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı				
-Kıdem tazminatı karşılığı	7.068	-	6.259	-
-İzin karşılığı	6.181	-	4.809	-
-Prim karşılığı	5.429	1.192	9.480	1.593
Diğer karşılıklar	755	-	6.755	-
	19.433	1.192	27.303	1.593

Diğer karşılıklar

Diğer karşılıklar, 555 TL tutarında aleyhte açılan davalar, 200 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 555 TL dava karşılığı, 6.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık ve 200 TL diğer cezalar).

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 (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 10.848,59 (tam) TL (31 Aralık 2021: 8.284,51 (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:

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

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 2022 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 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranı	%19,10	%19,10
Beklenen maaş / limit artış oranı	%15,10	%15,10
Enflasyon oranı	%15,10	%15,10
Yükümlülüklerin süresi	10,88	10,88

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	6.259	5.017
Aktüeryal kayıp / kazanç	-	722
Dönem içinde ödenen	-	(513)
Hizmet maliyeti	249	615
Faiz maliyeti	560	418
Kapanış bakiyesi	7.068	6.259

İzin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	4.809	3.618
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	1.413	1.889
Dönem içinde ödenen	(41)	(698)
Kapanış bakiyesi	6.181	4.809

Prim karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	11.073	4.935
Ödenen prim tutarı	(7.739)	(3.534)
Dönem içinde ayrılan	2.942	8.865
Kur etkisi	345	807
Kapanış bakiyesi	6.621	11.073

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15 ÖZKAYNAKLAR

15.1 Ödenmiş Sermaye

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Ortaklık payı		Ortaklık payı	
	Tutar	(%)	Tutar	(%)
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	350.000	100	350.000	100
Garanti Faktoring A.Ş.	<1	-	<1	-
Garanti Emeklilik Ve Hayat A.Ş.	<1	-	<1	-
Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	<1	-	<1	-
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	<1	-	<1	-
Sermaye	350.000	100	350.000	100

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 (tam) TL (31 Aralık 2021:1 (tam) TL) değerinde 350.000.000 adet (31 Aralık 2020: 350.000.000 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır. 3 Şubat 2014 tarihli 1399 numaralı yönetim kurulu toplantısında Şirket'in sermayesinin 73.000.000 (tam) TL'den 350.000.000 (tam) TL'ye çıkarılmasına ilişkin alınan karar 2014 yılı olağan genel kurulunda oylanarak kabul edilmiştir.

15.2 Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022 tarihi itibarıyla hesaplanmış birikmiş aktüeryal kayıp ilgili ertelenmiş vergisi ile netleştirildikten sonra tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı altında (2.675) TL olarak raporlanmıştır (31 Aralık 2021: (2.675) TL).

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gider tutarı net 61.461 TL'dir (31 Aralık 2021: net (38.951) TL gelirdir).

15.4 Kar Yedekleri

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri, 61.630 TL tutarındaki birinci tertip yasal yedekler, 17.321 TL tutarında ikinci tertip yasal yedekler ve 967.502 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 52.122 TL tutarında birinci tertip yasal yedekler, 1.006 TL ikinci tertip yasal yedekler ve 833.175 TL tutarında olağanüstü yedek).

15.5 Geçmiş Yıl Karları /(Zararları)

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, geçmiş yıl karları sırasıyla 868.839 TL ve 353.868 TL'dir.

15.6 Kar Dağıtımı

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

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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15 ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

15.6 Kar Dağıtımı (Devamı)

Şirket, 16 Haziran 2022 tarihli Olağan Genel Kurul’unda almış olduğu karar doğrultusunda 2021 yılı karının 30.000 TL’lik kısmını 30 Haziran 2022 tarihinde ortaklarına temettü olarak ödemiştir.

16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

16.1 Personel Giderleri

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Maaş ve ücretler	22.196	15.911	11.421	9.235
Zorunlu sosyal sigorta ve diğer katkı payı giderleri	2.614	1.735	1.517	985
Diğer personel giderleri	1.861	971	1.103	586
	26.671	18.617	14.041	10.806

16.2 Genel İşletme Giderleri

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyet giderleri içinde yer alan genel işletme giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Amortisman ve itfa giderleri	4.442	4.216	2.237	2.176
Kiralama giderleri	28	43	5	16
Taşıt aracı giderleri	749	179	532	114
Yasal süreç giderleri	538	733	327	485
Bilgisayar yazılım destek giderleri	4.240	2.707	2.230	1.335
Vergi, resim ve harç giderleri	738	660	385	493
Haberleşme giderleri	696	510	404	270
Reklam ilan giderleri	146	163	115	114
Danışmanlık giderleri	278	202	139	92
Temizlik ve mutfak giderleri	228	94	170	41
Isıtma, aydınlatma, su giderleri	230	63	195	41
Bakım ve onarım giderleri	254	180	112	92
Basılı kağıt ve kırtasiye giderleri	91	76	52	40
Seyahat giderleri	54	3	21	1
Pazarlama giderleri	90	15	58	7
Sigorta giderleri	75	126	38	80
Ulaşım giderleri	26	4	24	3
Diğer	111	2.919	62	2.813
	13.014	12.893	7.106	8.213

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

17 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ ve GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren dönemlerde diğer faaliyet gelirlerinin içinde yer alan diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Diğer faaliyet gelirleri</u>	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2021
İptal edilen beklenen kredi zararı (Not: 4)	113.433	70.336	51.168	34.201
İptal edilen serbest karşılık	6.000	1.405	6.000	1.405
Maddi duran varlık, pert ekipman satış kârları	320	2.021	174	1.587
Diğer	24.581	14.508	4.454	12.110
	144.334	88.270	61.796	49.303

18 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
<u>Banka bakiyeleri</u>	TP	YP	TP	YP
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	33.065	68.601	100.101	6.977
Garanti Bank International N.V.	-	7	-	225
	33.065	68.608	100.101	7.202

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
<u>İlişkili şirketlerden alacaklar</u>	TP	YP	TP	YP
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	47	-	-	-
Garanti Filo Yönetimi A.Ş.	5	-	-	-
	52	-	-	-

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
<u>Alınan krediler</u>	TP	YP	TP	YP
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	476.454	286.359	624.175	75.286
	476.454	286.359	624.175	75.286

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
<u>İlişkili şirketlere borçlar</u>	TP	YP	TP	YP
Garanti Filo Yönetimi A.Ş.	3.539	-	4.149	-
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	915	1	190	-
Garanti Emeklilik Hayat A.Ş.	103	-	7	-
	4.557	1	4.346	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Gelir		
Vadeli mevduat faiz gelirleri	1.809	684
Gider		
Kredi faiz giderleri	(63.563)	(76.950)
Bilgisayar yazılım destek gideri	(3.620)	(4.800)
Diğer giderler	(548)	(1.289)
Kiralama işlemleri finansman giderleri	(269)	(411)

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren dönemde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 5.067 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 3.794 TL).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralama alacaklarına karşılık aldığı teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İpotekler	965.272	3.295.519	930.267	2.750.197
Tedarikçilerin geri alım garantisi	1.403.196	40.515	1.403.153	36.617
Teminat mektubu	2.165	73.749	2.215	46.495
Menkul rehni	1.166.194	53	1.112.598	42
Nakit blokaj	7.801	9.065	12.691	7.448
İşletme rehni	4.797	-	8.464	-
Kefalet	17.024.818	154.085.285	13.548.907	134.864.991
Finansman senedi	10.855.409	17.922.439	7.097.864	12.772.503
Diğer	2.118	3.941	2.119	11.125
	31.431.770	175.430.566	24.118.278	150.489.418

19.2 Verilen Teminatlar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Mahkemelere verilen teminat mektupları	60.945	-	62.015	-
Diğer	975.411	2.589	599.906	2.630
	1.036.356	2.589	661.921	2.630

19.3 Taahhütler

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in cayılamaz taahhütleri finansal kiralamaya konu edilen maddi duran varlık alımları nedeniyle kullandığı akreditif tutarlarından oluşmaktadır.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
AVRO	458.007	368.863
ABD\$	119.213	91.638
CHF	49.541	11.487
	626.761	471.988

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in cayılabilir taahhütleri imzalanmış, henüz aktifleşmemiş finansal kiralama sözleşmelerinden oluşmaktadır.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
TL	2.067.038	1.031.783
AVRO	2.214.273	1.730.487
ABD\$	556.444	345.796
	4.837.755	3.108.066

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alım satımına konu swap ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

		30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
Para swap ve vadeli	Avro (Bin)	-	-	1.364	20.253
döviz alım işlemleri	TL (Bin)	522.973	522.973	387.114	387.114
	ABD \$ (Bin)	-	-	1.100	14.402
Toplam alışlar			522.973		421.769

		30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
Para swap ve vadeli	Avro (Bin)	16.000	276.975	5.500	81.664
döviz satım işlemleri	TL (Bin)	-	-	35.432	35.432
	ABD \$ (Bin)	8.666	143.504	23.100	302.448
Toplam satışlar			420.479		419.544

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in nakit akış riskinden korunma amaçlı swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

		30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
Nakit akış riskinden					
korunma amaçlı					
swap işlemleri	TL (Bin)	262.286	262.286	-	-
Toplam alışlar			262.286		-

		30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
Nakit akış riskinden	Avro (Bin)	13.043	225.789	-	-
korunma amaçlı					
swap işlemleri	ABD \$ (Bin)	-	-	-	-
Toplam satışlar			225.789		-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alım satım konu faiz swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022

	Orijinal	Ortalama	Ortalama	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 aya	3 ay ile 1	1 yıl ve	
	<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>Kadar</u>	<u>arası</u>	<u>üzeri</u>	
		(%)	(%)				
Alım-satım konu faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	7.025	11,43%	Euribor+%0	49.460	-	72.144	121.604
ABD\$ (Bin)	13.617	52,85%	Libor+%0	-	18.399	207.077	225.476
Toplam				49.460	18.399	279.221	347.080

31 Aralık 2021

	Orijinal	Ortalama	Ortalama	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 aya	3 ay ile 1	1 yıl ve	
	<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>Kadar</u>	<u>arası</u>	<u>üzeri</u>	
		(%)	(%)				
Alım-satım konu faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	10.515	0,35%	Euribor+%0,89	-	84.846	71.288	156.134
ABD\$ (Bin)	15.291	1,15%	Libor+%0,84	-	29.096	171.104	200.200
Toplam				-	113.942	242.392	356.334

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022

	Orijinal	Ortalama	Ortalama	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 aya	3 ay ile 1	1 yıl ve	
	<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>faiz oranı (%)</u>	<u>kadar</u>	<u>arası</u>	<u>üzeri</u>	
		(%)					
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	53.497	0,23%	Euribor+%0	-	107.684	818.396	926.080
ABD\$ (Bin)	27.688	4,15%	Libor+%0	-	12.879	445.603	458.482
Toplam				-	120.563	1.263.999	1.384.562

31 Aralık 2021

	Orijinal	Ortalama	Ortalama	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 aya	3 ay ile 1	1 yıl ve	
	<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>faiz oranı (%)</u>	<u>kadar</u>	<u>arası</u>	<u>üzeri</u>	
		(%)					
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	50.550	1,00%	Euribor+%2,08	-	156.614	593.950	750.564
ABD\$ (Bin)	28.466	0,72%	Libor+%0,3	-	-	372.700	372.700
Toplam				-	156.614	966.650	1.123.264

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	511.303	-	387.114	-
Para swap satım işlemleri	-	408.888	-	384.112
Vadeli döviz alım işlemleri	11.670	-	-	34.655
Vadeli döviz satım işlemleri	-	11.591	35.432	-
Alım satıma konu faiz swap alım işlemleri	-	347.080	-	356.334
Alım satıma konu faiz swap satım işlemleri	-	347.080	-	356.334
Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap alım işlemleri	262.286	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap satım işlemleri	-	225.787	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap alım işlemleri	-	1.384.563	-	1.123.264
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap satım işlemleri	-	1.384.563	-	1.123.264
	785.259	4.109.552	422.546	3.377.963

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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)

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.

(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 2022 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***20.2.1 Kredi riski***30 Haziran 2022**

	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) (*)	52	11.483.844	-	313.171	121.662	70.377
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	52	10.907.679	-	-	121.662	70.377
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	404	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	575.761	-	-	-	-
- net defter değeri	-	575.761	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	172.020	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	313.171	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	922.564	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(609.393)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	14.197	-	-
- 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 2022 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 2021**

	Kiralama Alacakları		Takipteki Alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar	Türev Finansal Varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	-	9.039.694	-	307.886	122.728	9.266
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	8.468.530	-	-	122.728	9.266
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	2.919	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	568.245	-	-	-	-
- net defter değeri	-	568.245	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	172.020	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	307.886	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	864.244	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(556.358)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	14.197	-	-
- 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 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	%	31 Aralık 2021	%
Tekstil	2.042.101	17	1.741.986	19
Endüstriyel makine ve ekipman	1.369.092	12	1.163.927	12
Ulaşım	1.450.322	12	1.121.371	12
Enerji	915.685	8	850.520	9
Hizmet sektörü	910.069	8	705.770	8
İnşaat ve çimento	797.309	7	599.042	6
Kağıt ürünleri	832.832	7	703.901	8
Metal ve metal ürünleri	792.965	7	521.186	6
Turizm	287.722	2	257.428	3
Madencilik	271.939	2	271.446	3
Tarım ve hayvancılık, Ormancılık	339.455	3	287.617	3
Perakende	299.797	3	219.359	2
Gayrimenkul	469.937	4	258.277	3
Gıda	387.166	3	198.030	2
Kimyasal maddeler	146.837	1	122.437	1
Dayanıklı tüketim malları	157.201	1	102.531	1
Bilişim teknolojileri	78.976	1	51.025	1
Finansal kurumlar	101.114	1	34.209	-
Diğer	146.548	1	137.518	1
	11.797.067	100	9.347.580	100

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022

Beklenen Vadeler	Kayıtlı Değeri	Sözleşme uyarınca çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	(10.535.858)	(11.319.516)	(5.255.647)	(2.176.482)	(2.215.322)	(1.613.854)	(58.211)
Alınan krediler	(8.996.839)	(9.675.042)	(3.622.855)	(2.176.482)	(2.215.322)	(1.602.172)	(58.211)
İhraç edilen Menkul Kıymetler	(471.674)	(575.103)	(575.103)	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	(1.067.347)	(1.069.371)	(1.057.689)	-	-	(11.682)	-

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	138.991	138.991	34.381	90.192	14.418	-	-
Türev nakit girişleri	785.259	785.259	282.496	453.723	49.040	-	-
Türev nakit çıkışları	(646.268)	(646.268)	(248.115)	(363.531)	(34.622)	-	-

31 Aralık 2021

Beklenen Vadeler	Kayıtlı Değeri	Sözleşme uyarınca çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	(8.262.198)	(8.741.962)	(2.902.198)	(2.210.852)	(1.329.382)	(2.188.966)	(110.564)
Alınan krediler	(7.520.396)	(7.997.525)	(2.166.546)	(2.210.852)	(1.329.247)	(2.180.316)	(110.564)
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	(741.802)	(744.437)	(735.652)	-	(135)	(8.650)	-

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	2.224	2.224	2.224	-	-	-	-
Türev nakit girişleri	421.769	421.769	421.769	-	-	-	-
Türev nakit çıkışları	(419.545)	(419.545)	(419.545)	-	-	-	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, borçlar ve yabancı para türev araçlarından kaynaklanmaktadır:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	7.997.814	6.640.235
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(6.240.818)	(5.791.609)
C. Türev finansal araçlar	(646.266)	(349.457)
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	1.110.730	499.169

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıklarının ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre (TL karşılığı olarak) aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	2.315	74.691	94	77.100
Kiralama işlemleri, net	2.205.049	5.673.198	4.631	7.882.878
Diğer aktifler	3.491	33.654	691	37.836
Toplam varlıklar	2.210.855	5.781.543	5.416	7.997.814
Yükümlülükler				
Alınan krediler	1.264.605	4.502.813	1	5.767.419
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	84.046	389.147	206	473.399
Toplam yükümlülükler	1.348.651	4.891.960	207	6.240.818
Net yabancı para pozisyonu	862.204	889.583	5.209	1.756.996
Türev finansal araçlar	(143.503)	(502.763)	-	(646.266)
Net pozisyon	718.701	386.820	5.209	1.110.730

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2021

Varlıklar

	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	4.471	17.569	284	22.324
Kiralama işlemleri, net	1.588.341	4.979.966	10.821	6.579.128
Diğer aktifler	3.923	34.069	791	38.783
Toplam varlıklar	1.596.735	5.031.604	11.896	6.640.235

Yükümlülükler

Alınan krediler	1.041.109	4.349.100	-	5.390.209
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	57.509	340.196	3.695	401.400
Toplam yükümlülükler	1.098.618	4.689.296	3.695	5.791.609

Net yabancı para pozisyonu

	498.117	342.308	8.201	848.626
Türev finansal araçlar	(288.046)	(61.411)	-	(349.457)
Net pozisyon	210.071	280.897	8.201	499.169

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 111.073 TL artıracaktır (31 Aralık 2021: 49.916 TL artıracaktır). Bu analiz 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımı ile yapılmıştır.

Kâr veya zarar tablosu etkisi

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	71.870	21.007
Avro	38.682	28.090
Diğer YP	521	820
Kar/(Zarar)	111.073	49.917

Özkaynak etkisi

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	(2.176)	(378)
Avro	(1.119)	168
Kar/(Zarar)	(3.295)	(210)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sabit Faizli		
Vadeli mevduat	-	100.829
Kiralama işlemleri, net	11.797.067	9.347.580
Alınan krediler	6.855.642	5.407.999
Kiralama işlemlerinden borçlar	7.550	8.786
İhraç edilen menkul kıymetler	471.674	-
Değişken Faizli		
Alınan krediler	2.141.197	2.112.397

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2022 tarihindeki değişken faizli enstrümanların yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek/düşük olup diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, değişken faizli finansal araçlardan oluşan yüksek/düşük faiz gideri sonucu net dönem karı 4.851 TL (31 Aralık 2020: 4.023 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 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	Kayıtlı Değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
<i>İtfa edilmiş maliyet bedelleriyle taşınan finansal varlıklar</i>				
Finansal kiralama alacakları, net	11.797.067	12.665.345	9.347.580	9.799.152
Bankalar (*)	121.662	121.662	122.728	122.728
<i>İtfa edilmiş maliyet bedelleriyle taşınan finansal yükümlülükler</i>				
Alınan krediler	8.996.839	9.581.633	7.520.396	8.010.216
İhraç edilen menkul kıymetler	471.674	471.674	-	-
Diğer yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden borçlar (*)	1.067.347	1.067.347	741.802	741.802

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

Gerçeğe Uygun Değer Ölçümünün Sınıflandırılması

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ
30 HAZİRAN 2022 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 2022				
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Türev finansal varlıklar	-	70.377	-	70.377
Toplam finansal varlıklar	-	70.377	-	70.377
<i>Finansal yükümlülükler:</i>				
Türev finansal yükümlülükler	-	11.126	-	11.126
Toplam finansal yükümlülükler	-	11.126	-	11.126
31 Aralık 2021				
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Türev finansal varlıklar	-	9.266	-	9.266
Toplam finansal varlıklar	-	9.266	-	9.266
<i>Finansal yükümlülükler:</i>				
Türev finansal yükümlülükler	-	6.554	-	6.554
Toplam finansal yükümlülükler	-	6.554	-	6.554

22 BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.