

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

31 Aralık 2020

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

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Konsolide Finansal Durum Tablosu	1	-	2
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu			3
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu			4
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu			5
Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu			6
Konsolide Nakit Akım Tablosu			7
Konsolide Kar Dağıtım			8
Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar	9	-	74



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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Garanti Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na,

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklıklarının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKG") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKG tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 2.4'e ve Dipnot 5'e bakınız.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden alacakları toplam konsolide aktiflerinin %63'ünü oluşturmaktadır.</p> <p>Şirket, finansal kiralama işlemlerinden alacaklarını ve alacaklarına ilişkin zararlarını TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("Standart") uyarınca muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Şirket, Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde aşağıdaki önemli varsayım ve tahminleri içeren "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamaktadır.</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,• İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,• Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal kiralama alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti, (i) finansal kiralama işlemlerinden alacakların temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskinde gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) finansal kiralama işlemlerinden alacakların bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, finansal kiralama alacaklarının doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Şirket, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Şirket, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.</p>	<p>Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <p>Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.</p> <p>Şirket'in değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</p> <p>Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.</p> <p>Finansal kiralama işlemlerinden alacakların inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda finansal kiralama müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.</p> <p>Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.</p> <p>Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan finansal kiralama işlemlerinden alacaklar için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnekler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.</p> <p>Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan COVID-19 salgınının etkileri de makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.</p> <p>Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.</p>



<p>Yukarıda açıklandığı gibi; finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Finansal kiralama işlemlerinden alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>
---	--

Riskten korunma muhasebesi

Riskten korunma muhasebesi ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 2.4'e ve Dipnot 4'e bakınız.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup'un bağlı ortaklığı Garanti Filo Yönetimi A.Ş. ("Garanti Filo"), kur riskinden korunmak amacıyla, Avro bazındaki ileri tarihli operasyonel kiralama alacaklarını ve kalıntı değerleri Avro bazında takip edilen ikinci el araçlarının gelecekteki satışlarını, Avro kredileri ile ilişkilendirerek sırasıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma ve nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir.</p> <p>Riskten korunma muhasebesinin Türkiye Muhasebe Standardı 39 ("TMS 39") Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına uygun olarak uygulanabilmesi için gerekli kriterlerin içerisinde riskten korunma ilişkisinin tanımlanması, belgelendirilmesi ve riskten korunma muhasebesinin düzenli olarak etkinlik testinin yapılması yer almaktadır.</p> <p>Söz konusu kriterlerden ötürü riskten korunma muhasebesinin karmaşık bir yapıya sahip olması ve teknik hesaplamalar gerektirmesi nedeniyle riskten korunma muhasebesi kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <p>Riskten korunma ilişkisinin TMS 39'a uygun olarak tesis edildiği değerlendirilmiştir.</p> <p>Riskten korunma muhasebesine konu işlemler ile ilgili belgelendirilmeler incelenmiştir.</p> <p>Gerçeğe uygun değer hesaplamaları yeniden hesaplanmıştır.</p> <p>Riskten korunma etkinlik testleri gözden geçirilmiş ve ilgili muhasebe kayıtlarının TMS 39'a uygunluğu değerlendirilmiştir.</p>



Operasyonel kiralamaya konu varlıkların kalıntı değerleri

Operasyonel kiralamaya konu varlıkların kalıntı değerleri ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 2.4'e ve Dipnot 6'ya bakınız.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Garanti Filo'nun operasyonel kiralamaya konu varlıklarının kalıntı değeri operasyonel kiralamaya konu araçlarının kiralama süresi sonunda elden çıkarılması sonucu satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilmesi beklenen tahmini tutardır. Kalıntı değer Garanti Filo'nun geçmiş satışları ve piyasa fiyatlarını göz önüne bulundurarak tahmin edildiği için yönetimin yargılarına dayanmaktadır.</p> <p>Operasyonel kiralamaya konu varlıkların finansal tablolar açısından önemi ve kalıntı değerlerinin tespitinin önemli ölçüde yönetimin tahmin ve yargılarına dayanması nedeniyle, konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <p>Operasyonel kiralamaya konu varlıklar ve kalıntı değerlerin tespitine ilişkin süreçler ve süreçler üzerindeki kontroller incelenmiştir.</p> <p>Yönetimin operasyonel kiralamaya konu varlıkların kalıntı değerinin tespitine ilişkin kullanmış olduğu tahmin ve varsayımların tutarlılığı ve uygunluğu aşağıdaki prosedürler uygulanarak test edilmiştir:</p> <ul style="list-style-type: none">- Kalıntı değerlerin kiralama süresi sonundaki fiili satış tutarları ile karşılaştırılması,- Kalıntı değerlerin mevcut piyasa koşullarında ilişkili olmayan taraflara ait kaynaklardan alınan benzer nitelikteki araçlar için geçerli olan satış fiyatlarıyla karşılaştırmak suretiyle uygunluğunun kontrol edilmesi.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.



BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak sağlayacak yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
 - Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
 - Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
 - Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
 - Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
 - Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.
- Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.
- Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve varsa ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.



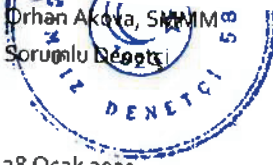
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative



28 Ocak 2021
İstanbul, Türkiye

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

VARLIKLAR	Notlar	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4.1	190,073	25,398	215,471	7,238	88,245	95,483
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4.2	17,265	-	17,265	81,456	310	81,766
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,433,989	3,493,237	4,927,226	1,071,253	3,292,671	4,363,924
5.1 Faktoring Alacakları:		-	-	-	-	-	-
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)		1,417,051	3,393,203	4,810,254	911,406	3,144,602	4,056,008
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları	5	1,708,110	3,727,996	5,436,106	1,076,455	3,459,526	4,535,981
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları	6	40,710	-	40,710	39,922	-	39,922
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(331,769)	(334,793)	(666,562)	(204,971)	(314,924)	(519,895)
5.4 İhra Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	5	208,368	465,593	673,961	418,331	404,856	823,187
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(191,430)	(365,559)	(556,989)	(258,484)	(256,787)	(515,271)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	2,365,099	-	2,365,099	1,437,473	-	1,437,473
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	27,469	-	27,469	22,669	-	22,669
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	353	-	353
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	73,550	-	73,550	90,380	-	90,380
XII. DİĞER AKTİFLER	10, 5	430,285	411,100	841,385	89,982	205,577	295,559
ARA TOPLAM		4,537,730	3,929,735	8,467,465	2,800,804	3,586,803	6,387,607
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		146,024	-	146,024	133,547	-	133,547
13.1 Satış Amaçlı		146,024	-	146,024	133,547	-	133,547
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		4,683,754	3,929,735	8,613,489	2,934,351	3,586,803	6,521,154

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

PASİF KALEMLER	Notlar	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	11	2,384,906	3,517,224	5,902,130	1,419,771	3,605,004	5,024,775
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12	7,479	-	7,479	6,662	-	6,662
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	110,532	-	110,532	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4.3	50,446	12,306	62,752	10,551	8,673	19,224
VII. KARŞILIKLAR	15	28,562	1,127	29,689	17,620	-	17,620
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		17,904	1,127	19,031	16,610	-	16,610
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		10,658	-	10,658	1,010	-	1,010
VIII. CARİ VERGİ BORCU	9	338	-	338	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	129,615	-	129,615	50,682	-	50,682
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	666,762	181,269	848,031	221,259	102,940	324,199
ARA TOPLAM		3,378,640	3,711,926	7,090,566	1,726,545	3,716,617	5,443,162
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR	16	1,527,310	(4,387)	1,522,923	1,081,390	(3,398)	1,077,992
13.1 Ödenmiş Sermaye		350,000	-	350,000	350,000	-	350,000
13.2 Sermaye Yedekleri		38,506	-	38,506	38,506	-	38,506
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		38,506	-	38,506	38,506	-	38,506
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2,121)	-	(2,121)	(1,412)	-	(1,412)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(99,825)	(4,387)	(104,212)	(86,301)	(3,398)	(89,699)
13.5 Kâr Yedekleri		739,952	-	739,952	639,516	-	639,516
13.5.1 Yasal Yedekler		45,810	-	45,810	40,788	-	40,788
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		694,142	-	694,142	598,728	-	598,728
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		500,798	-	500,798	141,081	-	141,081
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		40,645	-	40,645	8,442	-	8,442
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		460,153	-	460,153	132,639	-	132,639
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		4,905,950	3,707,539	8,613,489	2,807,935	3,713,219	6,521,154

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Notlar	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN TEMİNATLAR	20.1	17,349,169	92,235,063	109,584,232	13,906,789	76,962,974	90,869,763
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	20.2	392,923	1,598	394,521	329,665	1,189	330,854
V.	TAAHHÜTLER	20.3	531,936	704,917	1,236,853	195,125	405,241	600,366
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	96,435	96,435	-	77,876	77,876
5.2	Cayılabılır Taahhütler		531,936	608,482	1,140,418	195,125	327,365	522,490
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		531,936	608,482	1,140,418	195,125	327,365	522,490
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		531,936	608,482	1,140,418	195,125	327,365	522,490
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	20.4	582,544	2,862,498	3,445,042	410,435	2,502,569	2,913,004
6.1	Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		348,185	2,040,527	2,388,712	348,185	1,764,761	2,112,946
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		348,185	2,040,527	2,388,712	348,185	1,764,761	2,112,946
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		234,359	821,971	1,056,330	62,250	737,808	800,058
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		4,488	4,404	8,892	15,666	15,630	31,296
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		107,371	102,594	209,965	46,584	76,904	123,488
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		122,500	126,111	248,611	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	588,862	588,862	-	645,274	645,274
VII.	EMANET KIYMETLER		9,574	11,731	21,305	9,540	9,258	18,798
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			18,866,146	95,815,807	114,681,953	14,851,554	79,881,231	94,732,785

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Notlar	BİN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		1,022,901	942,996
	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		1,022,901	942,996
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		439,048	451,067
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		543,402	459,453
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		40,451	32,476
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(366,546)	(485,070)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(326,239)	(378,573)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(1,255)	(1,111)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(4,574)	(72,404)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(34,478)	(32,982)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		656,355	457,926
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(282,633)	(343,882)
4.1	Personel Giderleri	17.1	(45,720)	(47,520)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1,395)	(1,647)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri	17.2	(235,518)	(294,715)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		373,722	114,044
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		1,298,791	580,236
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		18,753	10,926
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kâr		58,471	192,800
6.6	Kambiyo İşlemleri Kâr		866,032	155,867
6.7	Diğer	18	355,535	220,643
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	5.6	(194,786)	(179,504)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(183,706)	(174,330)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		(11,080)	(5,174)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(892,895)	(338,689)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zararı		(94,614)	(98,067)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(789,914)	(230,060)
8.6	Diğer		(8,367)	(10,562)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		584,832	176,087
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		584,832	176,087
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(124,679)	(43,448)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(24,383)	(299)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	9	(100,296)	(43,149)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		460,153	132,639
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		460,153	132,639
	Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

	Notlar	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI		460,153	132,639
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(15,222)	41,892
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(709)	90
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	15	(886)	113
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		177	(23)
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(14,513)	41,802
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıstılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(18.869)	53.250
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		4.356	(11.448)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		444,931	174,531

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER	Yıllar	BİN TÜRK LİRASI														
		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birkaçın Diğer Kapsamı Gelirler ve Giderler					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birkaçın Diğer Kapsamı Gelirler ve Giderler									
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İbraz Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
Sınırlı Deneşimde Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019																
I. Dönem Başı Bakiyesi		350.000	-	-	38.506	-	(1.502)	-	-	-	-	(131.501)	558.900	122.057	90.282	1.026.742
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123.281)	-	(123.281)
2.1. Hesapların Düzeltiminden Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123.281)	-	(123.281)
III. Yeni Bakiye (1+II)		350.000	-	-	38.506	-	(1.502)	-	-	-	-	(131.501)	558.900	(1.224)	90.282	903.461
IV. Toplam Kapsamı Gezir		-	-	-	-	-	90	-	-	-	-	41.802	-	-	-	41.892
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İy Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ökümü Sermaye Etkisiz Dönüme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Botçılama Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Netemyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132.639	132.639
XII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.616	9.666	(90.282)	-
12.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. Yönetim Kurulu Kararıyla		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.616	(80.616)	-	-
12.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.282	(90.282)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		350.000	-	-	38.506	-	(1.412)	-	-	-	-	(89.699)	639.516	8.442	132.639	1.077.992
Sınırlı Deneşimde Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		350.000	-	-	38.506	-	(1.412)	-	-	-	-	(89.699)	639.516	8.442	132.639	1.077.992
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hesapların Düzeltiminden Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (1+II)		350.000	-	-	38.506	-	(1.412)	-	-	-	-	(89.699)	639.516	8.442	132.639	1.077.992
IV. Toplam Kapsamı Gezir		-	-	-	-	-	(709)	-	-	-	-	(1.4513)	-	-	-	(15.222)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İy Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ökümü Sermaye Etkisiz Dönüme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Botçılama Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Netemyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460.153	460.153
XII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.436	32.203	(132.639)	-
12.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. Yönetim Kurulu Kararıyla		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.436	(100.436)	-	-
12.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132.639	(132.639)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	16	350.000	-	-	38.506	-	(2.121)	-	-	-	-	(104.212)	739.952	40.645	460.153	1.522.923

- Düzen varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme arzuları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özellikle yetersiz) değerlendirme yetersizlikleri diğer kapsamı gelirinden kâr zararları sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevrim farkları,
- Gerçekleşen diğer farklı kapsamı gelir yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akışı riskinden koruma kazançları/kayıpları, özkaynak yetersizlik değerlendirme yetersizlikleri diğer kapsamı gelirinden kâr zararları sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

	Notlar	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		829.056	325.012
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.028.521	937.566
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(362.259)	(524.775)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		39.206	32.010
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5,6	27.068	74.368
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(38.084)	(38.421)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(23.691)	(652)
1.1.9 Diğer		158.295	(155.084)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		183.408	183.503
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		(629.346)	755.678
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(641.416)	46.749
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(4.457)	(3.820)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		876.314	(710.354)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		582.313	95.250
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1.012.464	508.515
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7	(1.221.834)	(490.089)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		226.679	376.180
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 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer	8	(15.678)	(13.548)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.010.833)	(127.457)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		157.582	21.550
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(50.296)	(510.000)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		107.286	(488.450)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		10.790	17.449
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		119.707	(89.943)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		95.714	185.657
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	215.421	95.714

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU**

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	191.569	129.444
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(45.218)	(29.008)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(23.917)	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(21.301)	(29.008)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	146.351	100.436
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(5.022)
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		95.414
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(95.414)
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,000418	0,000287
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,042%	0,029%
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Genel Kurulu henüz yapılmadığından yukarıdaki tabloda Şirket yönetimi tarafından hesaplanan dağıtılabilir kar tutarı gösterilmiştir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1 GRUP’UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

Şirket’in ticari sicile kayıtlı adresi aşağıdaki gibidir:

Çamçeşme Mahallesi, Tersane Caddesi No:15 Pendik / İstanbul

Şirket, 21 Aralık 2006 tarihinde almış olduğu Yönetim Kurulu Kararı ile “Garanti Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret Anonim Şirketi”(“Garanti Filo”) ünvanı ile tamamen sahibi olacağı bir şirket kurma kararı almıştır. Garanti Filo 10 Ocak 2007 tarihinde Türk Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescil edilerek kurulmuş olup 2007 yılında faaliyetlerine başlamıştır. Garanti Filo araç faaliyet kiralaması alanında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Garanti Filo iştiraki olarak Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. (“Garanti Filo Sigorta”) adında bir şirket kurulmuş olup Türk Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescil tarihi 20 Mart 2014’tür. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Garanti Filo ve Garanti Filo Sigorta finansal tabloları Şirket’in finansal tabloları içerisinde konsolide edilmiştir.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup’un 182 çalışanı vardır (31 Aralık 2019: 179).

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

Ödenecek temettü:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup herhangi bir temettü ödeme kararı almamıştır (2019 yılına ilişkin herhangi bir temettü ödemesi gerçekleştirilmemiştir).

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 28 Ocak 2021 tarihinde onaylanmış ve yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları (devamı)

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

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

2.1.3 Fonksiyonel ve Raporlama Para Birimi

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

2.1.4 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş, erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.4 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş, erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

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

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1’e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, “Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1’de Yapılan Değişiklikler) KGK tarafından 12 Mart 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

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

TMS 1’de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

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

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Bununla birlikte, UMSK 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmış olduğu değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar vermiştir.

TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.4 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş, erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikler

UMSK tarafından Mayıs 2020 tarihinde "COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-UFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikler KGK tarafından TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklikte birlikte TFRS 16'ya Covid 19'dan kaynaklanan kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olarak dikkate alınmamasına yönelik kiracılar için Covid-19 konusunda muafiyet eklenmiştir.

Öngörülen kolaylaştırıcı muafiyet, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiraya verenler için herhangi bir kolaylaştırıcı hükme yer verilmemiştir. Kiraya verenler kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeye devam etmeli ve buna göre muhasebeleştirme yapmalıdırlar.

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler kiracılar tarafından, 1 Haziran 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1-) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

2-) TFRS 3 İşletme Birleşmelerinde Değişiklikler - İşletme Tanımı

TFRS 3'deki değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3-) TMS 1 ve TMS 8'deki Değişiklikler - Önemli Tanımı

TMS 1 ve TMS 8'deki değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

4-) Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'de Yapılan Değişiklikler)

Bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un/ konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.5 UMSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır.

Değişiklikle, UMSK tarafından UFRS 3'de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018'de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir.

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

Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme (UMS 16'da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020'de UMSK, UMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme” değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zarar'da muhasebeleştirilecektir.

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

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

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

UMSK, Mayıs 2020'de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar'da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır.

UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımını ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37'ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır.

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.6 Yıllık İyileştirmeler -2018-2020 Dönemi

UFRS'deki iyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için yayımlanan “UFRS’de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS’lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Grup’un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

UFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

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

UFRS 9 Finansal Araçlar

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

UFRS 16 Kiralama İşlemleri, Açıklayıcı Örnek 13

Bu değişiklik ile, Açıklayıcı Örnek 13’ün kiraya verenin özel maliyetler ile ilgili kiracıya ödeme yapmasına ilişkin kısmı kaldırılmaktadır. Halihazırda yayımlandığı şekliyle, bu örnek, bu tür ödemelerin neden bir kiralama teşviği olmadığı konusunda açık değildir. Böylece genel olarak yaygın karşılaşılan gayrimenkul kiralama işlemlerindeki kira teşviklerinin belirlenmesinde karışıklık yaşanması olasılığının ortadan kaldırılmasına yardımcı olacaktır.

UMS 41 Tarımsal Faaliyetler

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

2.1.7 Diğer

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

Garanti Filo’nun içinde bulunduğu sektörde yeni araç (sıfır araç) tedariki konusunda aksamalar yaşanmakla birlikte ikinci el araç satış fiyatlarında yaşanan artışların Grup’un nakit akış ve faaliyetlerine olumlu etkisi olmuştur.

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

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

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

Tahminlerin kullanıldığı başlıca kalemler aşağıdaki gibidir:

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

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Konsolidasyon Esasları

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(a) Konsolidasyon Esasları (devamı)

(i) Bağlı Ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, Şirket’in doğrudan veya dolaylı olarak işlemleri üzerinde kontrol yetkisine sahip olduğu şirketlerdir. Şirket, bağlı ortaklık konumundaki şirketlerin finansal ve operasyonel politikalarını yürütme gücüne sahip olmasına bağlı olarak, bağlı ortaklıkların faaliyet sonuçlarından pay alır. Kontrol gücünün belirlenmesinde, mevcut ve dönüştürülebilir oy hakları göz önünde bulundurulur. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları, kontrol gücünün olduğu tarihten, sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir. Şirket, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Garanti Filo’nun doğrudan %100’üne ve Garanti Filo Sigorta’nın dolaylı olarak %100’üne sahiptir. Şirket’in Garanti Filo’nun ve Garanti Filo Sigorta’nın faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı Garanti Filo’nun ve Garanti Filo Sigorta’nın finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yönetimi ile dahil edilmiştir.

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

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

(b) Finansal araçlar

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

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

Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

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

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

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 kullandırım 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

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

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

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

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir;

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır.

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

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

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

Şirket, 31 Aralık 2020 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini makroekonomik değişkenleri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir. Bu güncellemenin finansal tablolara önemli bir etkisi olmamıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

Düşük kredi riski

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

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

24/12/2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğine, 27.11.2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile eklenen Kayıttan Düşme başlıklı 4/A maddesi gereğince;

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

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

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

Kayıttan düşülebilecek alacakların aşağıdaki nitelikleri taşıması gerekmektedir:

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

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

Takibe dönüşüm oranı kayıttan düşme öncesi % 12,18 iken, kayıttan düşme sonrası %11,05’e gerilemiştir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Garanti Filo açısından TFRS 9 uygulamaları:

(i) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BKZ’lerin Ölçümü

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Garanti Filo açısından TFRS 9 uygulamaları (devamı):

Kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar

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

Değer Düşüklüğünün Sunumu

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

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

Etkin faiz yöntemi

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

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

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

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

Finansal Kiralama Alacakları

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

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

Nakit ve nakit benzerleri

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

Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Türev finansal araçlar

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

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

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

Riskten korunma muhasebesi

Grup, TFRS 9 kapsamında finansal riskten korunma muhasebe modelini uygulamayı seçmemiştir. 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tabloların hazırlanmasında uygulanan muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

Şirket, değişken faizli kredileriyle ilgili piyasa faiz oranlarındaki değişiklikten kaynaklanan nakit akış riskinden korunmak amacıyla sabit faizli swap anlaşmaları yapmıştır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının faiz değişimlerinin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir veya giderler” hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Riskten korunma muhasebesi (devamı)

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

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

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

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

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

Finansal tablo dışı bırakma

Finansal varlıklar

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

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

Finansal yükümlülükler

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

Finansal tablo dışı bırakma (devamı)

Finansal yükümlülükler (devamı)

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin netleştirilmesi

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

(c) Maddi duran varlıklar ve amortisman

(i) Maddi duran varlıklar

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

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

(ii) Sonradan ortaya çıkan giderler

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

(iii) Amortisman

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

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

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(c) Maddi duran varlıklar ve amortisman (devamı)

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

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

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

(d) Maddi olmayan duran varlıklar

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

(e) Kiracı konumundaki işlemler (TFRS 16 Kiralamalar)

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

Kiralama Tanımı

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

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

(f) Kiraya veren konumundaki işlemler

Finansal kiralama

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

Faaliyet kiralaması

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(g) Değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar

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

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

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

(h) Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

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

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

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

Finansal durum tablosunda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilik dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(i) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

(j) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Finansal kiralama faiz gelirleri

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

(ii) Faaliyet kiralama gelirleri

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

(iii) Ücret ve komisyonlar

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

(iv) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(v) Finansman gelirleri/(giderleri)

Finansman gelirleri, faiz gelirlerini ve kur farkı gelirlerini içerir.

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

Faiz geliri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(k) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar Vergisi

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

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki konsolide finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve konsolide kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Ertelenmiş vergi 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 Vergilerine İlişkin 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 konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Konsolide finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

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

(l) İlişkili taraflar

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

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

(m) Pay başına kazanç

TMS 33, "Pay Başına Kazanca İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler pay başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Grup'un hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı ilişikteki konsolide finansal tablolarda pay başına kazanç hesaplanmamıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(n) Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

(o) Nakit akış tablosu

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

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

(p) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

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

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

(r) Kur değişiminin etkileri

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

Grup tarafından kullanılan 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
ABD Doları	7,3405	5,9402
Avro	9,0079	6,6506

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

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

Faaliyet Bölümleri

Grup’un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

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

<i>1 Ocak – 31 Aralık 2020</i>	<i>Finansal kiralama</i>	<i>Faaliyet kiralaması</i>	<i>Eliminasyonlar (*)</i>	<i>Toplam</i>
Gelirler				
Finansal kiralama gelirleri	439.048	-	-	439.048
Faaliyet kiralaması gelirleri	-	543.402	-	543.402
Kiralama işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlar	29.080	11.371		40.451
<i>Bölümler arası gelirler</i>	-	2.177	(2.177)	-
Toplam bölümler geliri	468.128	556.950	(2.177)	1.022.901
Net faaliyet karı	191.569	392.968	295	584.832
Vergi gideri	(45.218)	(79.340)	(121)	(124.679)
Net dönem karı	146.351	313.628	174	460.153

31 Aralık 2020

Bölüm varlıkları	5.847.039	2.767.729	(1.279)	8.613.489
Toplam varlıklar				8.613.489
Bölüm yükümlülükleri	4.700.549	2.391.875	(1.858)	7.090.566
Toplam yükümlülükler				7.090.566

1 Ocak - 31 Aralık 2020

Yatırım harcamaları	10.760	1.232.026	-	1.242.786
Beklenen kredi zararı	(181.179)	(2.527)	-	(183.706)
İtfa payları ve amortismanlar	8.193	77.260	(1.675)	83.778

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

<i>1 Ocak - 31 Aralık 2019</i>	<i>Finansal kiralama</i>	<i>Faaliyet kiralaması</i>	<i>Eliminasyonlar (*)</i>	<i>Toplam</i>
Gelirler				
Finansal kiralama gelirleri	451.067	-	-	451.067
Faaliyet kiralama gelirleri	-	459.453	-	459.453
Kiralama işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlar	18.402	14.074	-	32.476
<i>Bölümler arası gelirler</i>	-	1.759	(1.759)	-
Toplam bölümler geliri	469.469	475.286	(1.759)	942.996
Net faaliyet karı	129.444	46.169	474	176.087
Vergi gideri	(29.008)	(14.371)	(69)	(43.448)
Net dönem karı	100.436	31.798	405	132.639

31 Aralık 2019

Bölüm varlıkları	4.948.377	1.575.673	(2.896)	6.521.154
Toplam varlıklar				6.521.154
Bölüm yükümlülükleri	3.929.871	1.516.592	(3.301)	5.443.162
Toplam yükümlülükler				5.443.162

1 Ocak - 31 Aralık 2019

Yatırım harcamaları	16.791	502.007	(4.679)	514.119
Beklenen kredi zararı	(166.707)	(7.623)	-	(174.330)
İtfa payları ve amortismanlar	8.106	124.817	(1.686)	131.237

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 FİNANSAL VARLIKLAR

4.1 Nakit ve Nakit Benzerleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla, konsolide nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kasa	-	1
Bankalar	215.471	95.482
Eksi: Faiz tahakkuku	(92)	(3)
Eksi: Beklenen zarar karşılığı	42	234
	215.421	95.714

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla, Nakit ve Nakit Benzerleri içinde yer alan nakit değerler ve bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
-Kasa/Efektif	-	-	1	-
-Vadesiz mevduat	10.703	17.561	3.681	2.017
-Vadeli mevduat	179.370	7.837	3.556	86.228
	190.073	25.398	7.238	88.245

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlar bir aydan kısa vadeli TL ve YP bazında banka plasmanlarından oluşmakta olup, söz konusu TL ve YP mevduata uygulanan ortalama faiz oranları sırasıyla %6,82 ve %0,01'dir. Grubun 31 Aralık 2019 tarihinde mevduatları üzerinde bloke bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Aşama 1	(4)	(38)	(4)	(230)
	(4)	(38)	(4)	(230)

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi	234	-
TFRS 9 açılış etkisi	-	101
<u>Dönem için beklenen zarar karşılığı</u>		
Aşama 1	-	133
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
Aşama 1	(192)	-
Dönem sonundaki karşılık	42	234

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

4.2 Türev Finansal Varlıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, para, faiz swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farklı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Vadeli alım satım işlemleri	-	-	25	-
- Opsiyon alım satım işlemleri	897	-	-	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	-	-	-	310
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
- Para swap alım satım işlemleri	-	-	9.831	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı				
- Kesin taahhütlerin gerçeğe uygun değeri (*)	16.368	-	71.600	-
	17.265	-	81.456	310

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

4.3 Türev Finansal Yükümlülükler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farklı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Vadeli alım satım işlemleri	91	-	23	-
- Para swap alım satım işlemleri	3.947	-	10.447	16
- Faiz swap alım satım işlemleri	-	6.010	-	3.546
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
- Para swap alım satım işlemleri	46.408	-	81	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	-	6.296	-	5.111
	50.446	12.306	10.551	8.673

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama alacakları	1.692.858	3.705.452	1.049.200	3.426.877
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	15.252	22.544	27.255	32.649
Ara toplam	1.708.110	3.727.996	1.076.455	3.459.526
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar(*)	220.711	107.090	31.355	26.593
Kiralama işlemleri için verilen avanslar(*)	13.331	228.235	5.463	106.992
Diğer alacaklar (*)	37.959	46.525	23.829	46.365
Ara toplam	1.980.111	4.109.846	1.137.102	3.639.476
Takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar	208.368	465.593	418.331	404.856
Brüt finansal kiralama alacakları	2.188.479	4.575.439	1.555.433	4.044.332
<u>Beklenen zarar karşılıkları (-)</u>	(191.430)	(365.559)	(258.484)	(256.787)
Aşama 1	(16.186)	(31.761)	(7.405)	(25.679)
Aşama 2	(28.888)	(97.351)	(18.862)	(54.434)
Aşama 3	(146.356)	(236.447)	(232.217)	(176.674)
Ara toplam	1.997.049	4.209.880	1.296.949	3.787.545
Kazanılmamış faiz geliri	(331.769)	(334.793)	(204.971)	(314.924)
Finansal kiralama alacakları, net	1.665.280	3.875.087	1.091.978	3.472.621

(*) Finansal kiralama alacakları toplamı içinde verilmiş olan; “Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar”, “Kiralama işlemleri için verilen avanslar” ve “Diğer alacaklar” kalemleri 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 finansal durum tablolarında “Diğer aktifler” içine sınıflanmıştır. Diğer alacaklar bakiyesi, ağırlıklı olarak, finansal kiralama kontratı imzalandıktan sonra oluşan ve müşterilerden tahsil edilecek masraf kalemlerinden ve finansal kiralama sözleşmeleri için yapılan sigorta poliçelerinden kaynaklanan alacaklardan oluşmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Devamı)

Net finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
2020	-	1.922.823
2021	1.185.677	1.269.171
2022	1.858.534	706.172
2023	1.182.060	324.359
2024	664.080	154.625
2025 ve sonrası	650.016	187.449
Toplam	5.540.367	4.564.599

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi	515.271	341.200
TFRS 9 açılış etkisi	-	156.701
<u>Dönem içi beklenen zarar karşılığı</u>		
<i>Aşama 1</i>	25.955	2.411
<i>Aşama 2</i>	69.870	67.806
<i>Aşama 3</i>	85.354	96.357
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
<i>Aşama 1</i>	(12.859)	(28.918)
<i>Aşama 2</i>	(14.037)	(14.293)
<i>Aşama 3</i>	1.131	(29.920)
Bilançodan çıkarılan finansal kiralama alacakları (*)	(113.696)	(76.073)
Dönem sonundaki karşılık	556.989	515.271

(*) 1 Ocak - 31 Aralık 2020 dönemi itibarıyla 78.016 TL tutarında %100 karşılığı olan alacaklar, 27 Kasım 2019 tarihli ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak, 19 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiş olan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile getirilen kayıttan düşmeye ilişkin 4/A maddesi uyarınca TFRS 9 kapsamında kayıttan düşülmüştür. Ayrıca kanuni takipteki alacaklar içerisinde yer alan %70 karşılık ayrılmış 50.970 TL tutarında alacak varlık yönetim şirketine satılmıştır (1 Ocak – 31 Aralık 2019 döneminde kanuni takipteki alacaklar içerisinde yer alan %100 karşılık ayrılmış 42.717 TL tutarındaki alacak portföyü varlık yönetim şirketine satılmıştır. Ayrıca 24.691 TL tutarındaki alacak portföyü tahsil edilemez kabul edilerek bilançodan çıkarılmıştır).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılığı
Aşama 1	4.785.061	(47.947)	3.681.843	(33.084)
Aşama 2	638.334	(126.239)	574.840	(73.296)
Değer düşüklüğüne uğramış (takipteki alacaklar)	673.961	(382.803)	823.187	(408.891)
Vadesi 240 güne kadar geçen	444.430	(227.126)	449.852	(198.817)
Vadesi 240 gün-1 yıl geçen	11.714	(4.847)	49.535	(26.318)
Vadesi 1 yıldan fazla geçen	217.817	(150.830)	323.800	(183.756)
	6.097.356	(556.989)	5.079.870	(515.271)

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Devamı)

Grup’un tüm finansal kiralama alacakları için aldığı teminatların 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla risk ile sınırlandırılmış tutarlarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Aşama 1	856.445	573.279
Aşama 2	47.585	109.415
Değer düşüklüğüne uğramış (takipteki alacaklar)	65.356	137.589
	969.386	820.283

31 Aralık 2020 itibarıyla Grup’un takipteki alacakları ve vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacakları için aldığı teminatların risk ile sınırlandırılmış tutarları sırasıyla 40.375 TL ve 46.887 TL’dir (31 Aralık 2019: sırasıyla 94.694 TL ve 70.436 TL’dir).

6 FAALİYET KİRALAMASI ALACAKLARI

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, faaliyet kiralaması alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Faaliyet kiralaması alacakları net	40.710	-	39.922	-
	40.710	-	39.922	-

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
1 Ocak bakiyesi	15.613	9.347
<u>Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı</u>		
- Aşama 1	479	455
- Aşama 2	368	183
- Aşama 3	1.680	6.985
<u>Bilançodan çıkarılan faaliyet kiralaması alacakları</u>	(8.341)	(120)
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
- Aşama 1	(125)	(185)
- Aşama 2	(209)	(269)
- Aşama 3	(969)	(783)
Dönem sonu bakiyesi	8.496	15.613

31 Aralık 2020 itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış operasyonel kiralama alacaklarının tutarı 34.095 TL’dir (31 Aralık 2019: 14.317 TL). Bu alacakların vadeleri 1 ile 90 gün arasında gecikmiştir (2019:1-90 gün).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6 FAALİYET KİRALAMASI ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un faaliyet kiralaması sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
2020	-	448.362
2021	511.830	239.793
2022	302.977	98.069
2023	126.540	7.683
2024 ve sonrası	16.110	-
Toplam	957.457	793.907

1 Ocak - 31 Aralık 2020 dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan 543.402 TL tutarındaki gelir kalemi, faaliyet kiralaması geliri ve faaliyet kiralamasına ilişkin ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2019: 459.453 TL). Personel, sigorta, amortisman ve faaliyet kiralaması ile ilişkili diğer gider kalemleri esas faaliyet giderleri içerisinde gösterilmiş olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Amortisman ve itfa payı giderleri	77.260	124.817
Sigorta giderleri	32.623	27.886
Bakım-onarım giderleri	68.134	80.236
Personel giderleri	18.579	18.988
Faaliyet kiralamasına ilişkin diğer giderler	39.165	39.126
	235.761	291.053

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet				
Taşıtlar	1.648.890	1.221.734 (*)	(296.437)	2.574.187
Mobilya ve demirbaşlar	8.092	100	(1.374)	6.818
Özel Maliyetler	601	-	(412)	189
Kullanım hakkı olan taşıtlar	2.831	-	(300)	2.531
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	7.651	5.274	(1.155)	11.770
	1.668.065	1.227.108	(299.678)	2.595.495
Birikmiş amortisman				
Taşıtlar	(219.097)	(68.888)	70.907	(217.078)
Mobilya ve demirbaşlar	(6.955)	(668)	1.260	(6.363)
Özel Maliyetler	(477)	(54)	402	(129)
Kullanım hakkı olan taşıtlar	(1.249)	(1.468)	201	(2.516)
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	(2.814)	(1.821)	325	(4.310)
	(230.592)	(72.899)	73.095	(230.396)
Net defter değeri	1.437.473			2.365.099

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir ipotek veya benzeri bir kısıtlama bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un faaliyet kiralamasına konu etmek üzere satın aldığı motorlu taşıtların tahmini hurda değerleri toplamı sırasıyla, 1.127.049 TL ve 1.174.955 TL’dir.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Maliyet				
Taşıtlar	1.613.376	489.897 (*)	(454.383)	1.648.890
Mobilya ve demirbaşlar	8.050	113	(71)	8.092
Özel Maliyetler	522	79	-	601
Kullanım hakkı olan taşıtlar	-	2.831	-	2.831
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	-	7.651	-	7.651
	1.621.948	500.571	(454.454)	1.668.065
Birikmiş amortisman				
Taşıtlar	(180.028)	(117.307)	78.238	(219.097)
Mobilya ve demirbaşlar	(5.969)	(1.033)	47	(6.955)
Özel Maliyetler	(411)	(66)	-	(477)
Kullanım hakkı olan taşıtlar	-	(1.249)	-	(1.249)
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	-	(2.814)	-	(2.814)
	(186.408)	(122.469)	78.285	(230.592)
Net defter değeri	1.435.540			1.437.473

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

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	31 Aralık 2020
Maliyet			
Haklar	519	-	519
Lisanslar	32.015	8.075	40.090
Diğer	27.220	7.603	34.823
	59.754	15.678	75.432
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(513)	(6)	(519)
Lisanslar	(19.587)	(4.732)	(24.319)
Diğer	(16.984)	(6.141)	(23.125)
	(37.084)	(10.879)	(47.963)
Net defter değeri	22.670		27.469

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	İlaveler	31 Aralık 2019
Maliyet			
Haklar	519	-	519
Lisanslar	26.039	5.976	32.015
Diğer	19.648	7.572	27.220
	46.206	13.548	59.754
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(505)	(8)	(513)
Lisanslar	(15.869)	(3.718)	(19.587)
Diğer	(11.943)	(5.042)	(16.985)
	(28.317)	(8.768)	(37.085)
Net defter değeri	17.889		22.669

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla uygulanan efektif vergi oranı %22’dir (2018: %22). 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihinde 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 10. madde uyarınca bu oran kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmıştır. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu’na %22 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2019: %22). Yapılan Kanun değişikliği ile 2018, 2019 ve 2020 yılları için bu oran %22 olarak belirlenmiştir.

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

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Grup’un 57.566 TL tutarında taşınabilir mali zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 416.455 TL). Grup’un ertelenmiş vergi aktifinin önemli kısmı geçmiş ve cari yılda kaydedilen mali zararlar üzerinden hesaplanmaktadır. Bahsi geçen mali zararların detaylarına aşağıda yer verilmiş olup, Grup yönetimi bu mali zararlar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıklarından önümüzdeki yıllarda faydalanılabileceğini öngörmektedir. Bu nedenle ekli konsolide finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Taşınabilir mali zararların kullanım hakkının sona ereceği yıllar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
2021 yılında sona erecek	-	5.930
2022 yılında sona erecek	-	116.608
2023 yılında sona erecek	57.566	176.738
2024 yılında sona erecek	-	117.179
	57.566	416.455

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Raporlanan vergi öncesi kar	584.832	176.087
Raporlanan vergi öncesi kar üzerinden hesaplanan vergi	(128.663)	(38.739)
<i>Kalıcı farklar:</i>		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(8.452)	(5.431)
Vergi oranı değişimi etkisi	10.763	(1.011)
İstisnalar	1.729	1.614
Diğer	(56)	119
Vergi geliri / (gideri)	(124.679)	(43.448)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan vergi gider / (geliri) aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	24.383	299
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri)	100.296	43.149
	124.679	43.448

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve cari vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	23.917	299
Eksi: Peşin ödenen kurumlar vergisi	(23.579)	(652)
Ödenecek kurumlar vergisi/ (Cari dönem vergi varlığı)	338	(353)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Varlıklar	Yükümlülükler	Varlıklar	Yükümlülükler
Beklenen kredi zararı ve özel karşılıklar	71.861	-	73.501	-
Türev finansal araçlar değerlendirme farkları	12.372	-	2.039	-
Kesin taahhütlerin gerçeğe uygun değeri	-	(3.274)	-	(15.471)
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	4.028	-	3.545	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar	-	(145.321)	-	(104.667)
Alınan kredilerin değerlendirme farkı	-	(6.275)	-	(6.033)
Finansal kiralama faiz gelir reeskontları	-	(7.912)	-	(8.804)
Ertelenmiş faaliyet kiralaması gelirleri	4.262	-	4.361	-
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	3.602	-	4.738	-
Devreden mali zararlar	11.513	-	85.634	-
Diğer geçici farklar	788	(1.709)	1.614	(708)
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	108.426	(164.191)	175.381	(135.683)

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, yasal olarak vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve ertelenmiş vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, aşağıdaki tutarlar mahsuplaştırma işlemi yapıldıktan sonra konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Brüt	Mahsuplaştırma	Net	Brüt	Mahsuplaştırma	Net
Ertelenmiş vergi varlığı	108.426	34.876	73.550	175.381	85.001	90.380
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(164.491)	(34.876)	(129.615)	(135.683)	(85.001)	(50.682)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi (varlığı) / yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi	39.698	60.795
TFRS 9 düzeltmesi	-	33.521
Kar veya zararda muhasebeleştirilen	(100.296)	(43.149)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	4.533	(11.469)
Kapanış bakiyesi	(56.065)	39.698

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10 DİĞER AKTİFLER

Not 5’de finansal kiralama alacakları toplamı içinde verilmiş olan; “Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar”, “Kiralama işlemleri için verilen avanslar” ve “Diğer alacaklar” kalemleri 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 finansal durum tablolarında “Diğer aktifler” içine sınıflanmıştır. Bu bakiyeler dışında kalan diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İndirilebilir KDV	121.286	-	5.275	-
Peşin ödenen giderler	32.042	26.928	21.418	24.129
Diğer	4.956	2.322	2.642	1.498
	158.284	29.250	29.335	25.627

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla peşin ödenen giderlerin 31.846 TL tutarındaki kısmı faaliyet kiralamasında kullanılan motorlu taşıtlar için peşin ödenen kasko tutarlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 15.653 TL).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11 ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalar	2.191.378	1.983.908	1.138.538	998.583
Yurtdışı bankalar	193.528	1.533.316	281.233	2.606.421
	2.384.906	3.517.224	1.419.771	3.605.004

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11 ALINAN KREDİLER (Devamı)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Orijinal Tutar	Ortalama faiz oranı (%)	Kayıtlı değeri			Toplam
			3 aya Kadar	3 ay ile 1 yıl arası	1 yıl ve üzeri	
Yurtiçi banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	1.138.538	%15,30	325.298	232.285	580.955	1.138.538
AVRO (Bin)	114.181	%3,93	894	331.374	405.018	737.286
ABD\$ (Bin)	22.779	%4,27	-	-	119.838	119.838
Değişken faizli krediler:						
AVRO (Bin)	14.054	Euribor+%1,5	6.077	18.245	60.397	84.719
ABD\$ (Bin)	10.785	Libor+%1,5	2.715	12.443	41.582	56.740
Toplam yurtiçi banka kredileri			334.984	594.347	1.207.790	2.137.121
Yurtdışı banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	281.233	%19,85	12.761	109.709	158.763	281.233
AVRO (Bin)	166.075	%1,83	132.411	263.308	605.381	1.001.100
ABD\$ (Bin)	931	%2,94	-	1.531	3.367	4.898
CHF (Bin)	912	%3,83	2.455	2.410	-	4.865
Değişken faizli krediler:						
AVRO (Bin)	235.607	Euribor+%2,39	195.117	493.991	731.130	1.420.238
ABD\$ (Bin)	33.325	Libor+%2,62	897	109.370	65.053	175.320
Toplam yurtdışı banka kredileri			343.641	980.319	1.563.694	2.887.654
Toplam banka kredileri			678.625	1.574.666	2.771.484	5.024.775

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla alınan kredilerinin geri ödeme planı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
2020	-	2.253.291
2021	2.442.168	1.311.324
2022	1.699.977	1.077.900
2023	866.439	191.466
2024	641.355	117.814
2025 ve sonrası	252.191	72.980
	5.902.130	5.024.775

Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla İstanbul Takas ve Saklama Bankası’ndan fonlama sağlamak amacıyla verdiği 205.000 TL tutarındaki teminat mektubuna karşılık, Grup lehine tesis edilen limitin 195.510 TL’si kullanılmamıştır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 244.000 TL tutarındaki teminat mektubuna karşılık, Grup lehine tesis edilen limitin 126.397 TL’si kullanılmamıştır).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

12 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

31 Aralık 2020 itibarıyla Grup’un kiralama işlemlerinden borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	13.433	-	10.672	-
Ertelenmiş kiralama giderleri (-)	(5.954)	-	(4.010)	-
	7.479	-	6.662	-

13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	110.532	-	-	-
	110.532	-	-	-

Grup’un 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 döneminde ihraç ettiği bonoların detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Eylül 2020	64.598	%12,90	Ocak 2021
Kasım 2020	47.037	%15,40	Şubat 2021

Grup’un 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 döneminde itfa olan bonolarının detayı aşağıdaki gibidir:

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

Garanti Finansal Kiralama A.Ş.’nin 20 Ekim 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 24 Aralık 2021 tarihinde süresi dolacak (tam) 2.500.000 TL menkul kıymet ihraç limitinden, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kalan limit tutarı (tam) 2.500.000 TL’dir (31 Aralık 2019 kalan ihraç limiti tutarı: (tam) 1.065.838 TL’dir).

Grup’un 1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019 döneminde itfa olan bonolarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Kasım 2018	125.000	%26,00	Ocak 2019
Kasım 2018	200.000	%24,75	Mart 2019
Ocak 2019	95.670	%21,90	Mayıs 2019
Ocak 2019	12.014	%21,25	Mart 2019
Ocak 2019	85.286	%21,20	Mart 2019
Mart 2019	68.193	%21,00	Haziran 2019
Mart 2019	180.761	%21,40	Mayıs 2019
Nisan 2019	145.049	%23,00	Mayıs 2019
Şubat 2019	93.648	%21,60	Ağustos 2019
Mayıs 2019	13.451	%23,10	Eylül 2019
Mayıs 2019	50.121	%23,52	Ağustos 2019
Mayıs 2019	117.908	%23,70	Temmuz 2019
Mayıs 2019	91.570	%23,70	Temmuz 2019
Haziran 2019	155.568	%23,70	Ağustos 2019
Temmuz 2019	50.000	%22,50	Ağustos 2019
Ağustos 2019	99.700	%18,20	Eylül 2019
Ağustos 2019	53.687	%16,25	Eylül 2019

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (devamı)

Grup’un 1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019 döneminde itfa olan tahvillerin detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Eylül 2017	90.000	%15,90	Mart 2019
Ekim 2017	95.000	%26,18	Nisan 2019

Grup’un 1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019 döneminde ihraç ettiği bonoların detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Ocak 2019	95.670	%21,90	Mayıs 2019
Ocak 2019	12.014	%21,25	Mart 2019
Ocak 2019	85.286	%21,20	Mart 2019
Şubat 2019	93.648	%21,60	Ağustos 2019
Mart 2019	68.193	%21,00	Haziran 2019
Mart 2019	180.761	%21,40	Mayıs 2019
Nisan 2019	145.049	%23,00	Mayıs 2019
Mayıs 2019	13.451	%23,10	Eylül 2019
Mayıs 2019	50.121	%23,52	Ağustos 2019
Mayıs 2019	117.908	%23,70	Temmuz 2019
Mayıs 2019	91.570	%23,70	Temmuz 2019
Haziran 2019	155.568	%23,70	Ağustos 2019
Temmuz 2019	50.000	%22,50	Ağustos 2019
Ağustos 2019	99.700	%18,20	Eylül 2019
Ağustos 2019	53.687	%16,25	Eylül 2019

14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar (*)	118.625	138.751	51.983	56.415
Alınan avanslar	524.597	42.518	143.515	46.525
Ertelenmiş gelirler (**)	21.310	-	19.898	-
Ödenecek KDV	101	-	3.539	-
Ödenecek vergi, resim ve harçlar	2.113	-	2.323	-
Diğer	16	-	1	-
	666.762	181.269	221.259	102.940

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

15 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, karşılıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı				
-Kıdem tazminatı karşılığı	6.809	-	5.184	-
-İzin karşılığı	4.706	-	4.326	-
-Prim karşılığı	6.389	1.127	7.100	-
Diğer karşılıklar	10.658	-	1.010	-
	28.562	1.127	17.620	-

Diğer karşılıklar

Diğer karşılıklar, 3.254 TL tutarında aleyhte açılan davalar ve 7.404 TL tutarında feshedilen finansal kiralama işlemleri ile bağlantılı gelmesi beklenen çeşitli cezalar için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 1.010 TL dava karşılığı).

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Grup, bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Grup'la ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7.117,17 (tam) TL (31 Aralık 2019: 6.017,60 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, ekli konsolide finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Dolayısıyla Grup'un muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı	%13,00	%12,50
Beklenen maaş / limit artış oranı	%9,70	%8,20
Enflasyon oranı	%9,70	%8,20
Yükümlülüklerin süresi	11,76	11,74

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

15 KARŞILIKLAR (Devamı)

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	5.184	4.666
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	886	(113)
Dönem içinde ödenen	(656)	(1.016)
Hizmet maliyeti	848	916
Faiz maliyeti	547	731
Kapanış bakiyesi	6.809	5.184

İzin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	4.326	3.715
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	935	1.807
Dönem içinde ödenen	(555)	(1.196)
Kapanış bakiyesi	4.706	4.326

Prim karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	7.100	2.407
Ödenen prim tutarı	(5.399)	(2.712)
Dönem içinde ayrılan	5.815	7.405
Kapanış bakiyesi	7.516	7.100

16 ÖZKAYNAKLAR

16.1 Ödenmiş Sermaye

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Ortaklık payı		Ortaklık payı	
	Tutar	(%)	Tutar	(%)
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	350.000	100	350.000	100
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.	<1	-	<1	-
Garanti Emeklilik Ve Hayat A.Ş.	<1	-	<1	-
Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	<1	-	<1	-
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	<1	-	<1	-
Sermaye	350.000	100	350.000	100

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 (tam) TL (31 Aralık 2019:1 (tam) TL) değerinde 350.000.000 adet (31 Aralık 2019: 350.000.000 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır. 3 Şubat 2014 tarihli 1399 numaralı yönetim kurulu toplantısında Şirket'in sermayesinin 73.000.000 (tam) TL'den 350.000.000 (tam) TL'ye çıkarılmasına ilişkin alınan karar 2014 yılı olağan genel kurulunda oylanarak kabul edilmiştir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

16 ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

16.2 Sermaye Yedekleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, toplam 38.506 TL tutarındaki sermaye yedeği, 539 TL Şirket’in ödenmiş sermayesine ilişkin enflasyon düzeltme farkı ve 2016 yılında gerçekleşen gayrimenkul satış kazancının %75’ine tekabül eden 37.967 TL’den oluşmaktadır.

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin olarak 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanmış birikmiş aktüeryal kayıp ilgili ertelenmiş vergisi ile netleştirildikten sonra tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı altında (2.121) TL olarak raporlanmıştır (31 Aralık 2019: (1.412) TL).

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gider tutarı net (104.212) TL’dir (31 Aralık 2019: net (89.699) TL giderdir).

16.4 Kar Yedekleri

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Grup’un kar yedekleri, 44.699 TL tutarındaki birinci tertip yasal yedekler, 1.111 TL tutarında ikinci tertip yasal yedekler ve 694.142 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 39.677 TL tutarında birinci tertip yasal yedekler, 1.111 TL ikinci tertip yasal yedekler ve 598.728 TL tutarında olağanüstü yedek).

16.5 Geçmiş Yıl Karları

Grup’un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, geçmiş yıl karları sırasıyla 40.645 TL ve 8.442 TL’dir.

16.6 Kar Dağıtım

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

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

17 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

17.1 Personel Giderleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Maaş ve ücretler	37.305	35.237
Zorunlu sosyal sigorta ve diğer katkı payı giderleri	5.508	4.734
Diğer personel giderleri	2.907	7.549
	45.720	47.520

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

17 ESAS FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)

17.2 Genel İşletme Giderleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyet giderleri içinde yer alan genel işletme giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Amortisman ve itfa giderleri	83.778	131.237
Bakım ve onarım giderleri	68.683	80.639
Vergi, resim ve harç giderleri	35.473	34.186
Sigorta giderleri	32.922	28.053
Bilgisayar yazılım destek giderleri	4.725	3.531
Yasal süreç giderleri	2.011	2.844
Haberleşme giderleri	1.976	1.925
Danışmanlık giderleri	1.657	2.224
Pazarlama giderleri	667	873
Isıtma, aydınlatma, su giderleri	653	1.125
Temizlik ve mutfak giderleri	573	983
Taşıt aracı giderleri	546	937
Reklam ilan giderleri	201	820
Basılı kağıt ve kırtasiye giderleri	179	341
Seyahat giderleri	121	354
Ulaşım giderleri	89	153
Kiralama giderleri	71	2.752
Diğer	1.193	1.738
	235.518	294.715

18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ ve GİDERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlerde diğer faaliyet gelirlerinin içinde yer alan diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Diğer faaliyet gelirleri</u>	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
İptal edilen beklenen kredi zararı (Not: 5 ve 6)	27.068	74.368
İptal edilen diğer karşılık	21.559	1.738
Maddi duran varlık, pert ekipman satış kârları	285.336	124.638
Diğer	21.572	19.899
	355.535	220.643

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
<u>Banka bakiyeleri</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	184.826	7.943	6.238	1.460
Garanti Bank International N.V.	-	136	2	126
	184.826	8.079	6.240	1.586

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
<u>İlişkili şirketlerden alacaklar</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1.945	-	536	-
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.	-	-	40	-
Garanti Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30	-	23	-
Garanti Kültür A.Ş.	-	-	2	-
Diğer	-	-	1	-
	1.975	-	602	-

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alınan krediler</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	978.531	509.364	227.368	156.878
Garanti Bank International NV	-	-	-	100.265
	978.531	509.364	227.368	257.143

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
<u>İlişkili şirketlere borçlar</u>				
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	74	1	15	-
Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. A.Ş.	-	-	635	-
Garanti Emeklilik Hayat A.Ş.	9	-	3	1
Diğer	-	-	7	6
	83	1	660	7

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Gelir		
Finansal kiralama gelirleri	-	2.732
Faaliyet kiralaması gelirleri	82.093	71.975
Vadeli mevduat faiz gelirleri	9.105	5.716
Diğer	-	984
Gider		
Kredi faiz giderleri	(69.604)	(59.717)
Bilgisayar yazılım destek gideri	(2.079)	(1.890)
Diğer giderler	(1.544)	(2.884)

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Grup’un 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 7.234 TL’dir (1 Ocak – 31 Aralık 2019: 8.609 TL).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

20.1 Alınan Teminatlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un kiralama alacaklarına karşılık aldığı teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kefalet	9.843.986	82.600.152	8.406.754	59.160.183
Finansman senedi	5.050.559	7.665.434	3.849.487	16.054.077
İpotekler	846.172	1.915.843	599.792	1.716.883
Tedarikçilerin geri alım garantisi	794.083	14.285	553.199	16.332
Menkul rehni	798.200	23	460.983	19
Teminat mektubu	3.565	21.173	2.873	9.859
İşletme rehni	8.464	-	9.818	-
Nakit blokaj	1.895	12.014	1.764	4.291
Diğer	2.245	6.139	22.119	1.330
	17.349.169	92.235.063	13.906.789	76.962.974

20.2 Verilen Teminatlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Mahkemelere verilen teminat mektupları	88.484	-	82.184	-
Diğer	304.439	1.598	247.481	1.189
	392.923	1.598	329.665	1.189

20.3 Taahhütler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un cayılamaz taahhütleri finansal kiralamaya konu edilen maddi duran varlık alımları nedeniyle kullandığı akreditif tutarlarından oluşmaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
AVRO	76.608	53.476
ABD\$	17.960	24.400
CHF	1.867	-
	96.435	77.876

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un cayılabilir taahhütleri imzalanmış, henüz aktifleşmemiş finansal kiralama sözleşmelerinden oluşmaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
TL	531.936	195.125
AVRO	486.959	311.087
ABD\$	121.523	16.278
	1.140.418	522.490

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

20.4 Türev Finansal Araçlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un alım satımına konu swap ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

		31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
<i>Para swap, opsiyon ve vadeli döviz alım işlemleri</i>	Avro (Bin)	6.500	58.551	2.628	17.478
	TL (Bin)	122.500	122.500	46.584	46.584
	ABD \$ (Bin)	6.600	48.447	500	2.970
	CHF (Bin)	-	-	1.153	7.024
Toplam alımlar			229.498	74.056	

		31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
<i>Para swap, opsiyon ve vadeli döviz satım işlemleri</i>	Avro (Bin)	14.000	126.111	8.681	57.736
	TL (Bin)	111.859	111.859	15.666	15.666
	ABD \$ (Bin)	-	-	1.233	7.326
Toplam satışlar			237.970	80.728	

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un nakit akış riskinden korunma amaçlı swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

		31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
		Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı
<i>Nakit akış riskinden korunma amaçlı swap işlemleri</i>	TL (Bin)	348.185	348.185	348.185	348.185
Toplam alımlar			348.185	348.185	

		31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
		Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı
<i>Nakit akış riskinden korunma amaçlı swap işlemleri</i>	Avro (Bin)	15.000	135.118	15.000	99.761
	ABD \$ (Bin)	29.000	212.875	29.000	172.266
Toplam satışlar			347.993	272.027	

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

20.4 Türev Finansal Araçlar (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un alım satıma konu faiz swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020

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

31 Aralık 2019

	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>	
		<u>(%)</u>	<u>(%)</u>				
		<u>(%)</u>	<u>(%)</u>				
Alım-satıma konu faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	23.813	0,43%	Euribor+%2,58	-	-	158.370	158.370
ABD\$ (Bin)	27.653	1,81%	Libor+%2,38	-	93.063	71.204	164.267
Toplam				-	93.063	229.574	322.637

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

20.4 Türev Finansal Araçlar (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020

	Orijinal Tutar	Ortalama Sabit faiz oranı (%)	Ortalama Değişken faiz oranı (%)	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 aya Kadar	3 ay ile 1 yıl arası	1 yıl ve üzeri	
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	101.270	0,82%	Euribor+%1,57	-	-	780.611	780.611
ABD\$ (Bin)	9.596	0,28%	Libor+%1,84	-	51.384	14.272	65.656
Toplam				-	51.384	794.883	846.267

31 Aralık 2019

	Orijinal Tutar	Ortalama Sabit faiz oranı (%)	Ortalama Değişken faiz oranı (%)	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 aya Kadar	3 ay ile 1 yıl arası	1 yıl ve üzeri	
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	103.542	0,28%	Euribor+%2,21	-	-	688.615	688.615
ABD\$ (Bin)	9.722	3,13%	Libor+%2,36	-	-	57.752	57.752
Toplam				-	-	746.367	746.367

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

20.4 Türev Finansal Araçlar (Devamı)

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	-	102.594	46.584	11.841
Para swap satım işlemleri	107.371	-	-	65.063
Vadeli döviz alım işlemleri	-	4.404	-	15.630
Vadeli döviz satım işlemleri	4.488	-	15.666	-
Opsiyon alım işlemleri	122.500	-	-	-
Opsiyon satım işlemleri	-	126.111	-	-
Alım satıma konu faiz swap alım işlemleri	-	294.431	-	322.637
Alım satıma konu faiz swap satım işlemleri	-	294.431	-	322.637
Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap alım işlemleri	348.185	-	348.185	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap satım işlemleri	-	347.993	-	272.025
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap alım işlemleri	-	846.267	-	746.368
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap satım işlemleri	-	846.267	-	746.368
	582.544	2.862.498	410.435	2.502.569

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

21.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Grup faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

Kredi Riski

Likidite Riski

Piyasa Riski

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

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

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

21.1.1 Kredi riski

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

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

21.1.2 Likidite riski

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

21.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

21.1.3 Piyasa riski

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

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

(i) Kur riski

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

(ii) Faiz oranı riski

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları

21.2.1 Kredi riski

31 Aralık 2020

	Kiralama Alacakları		Takipteki Alacaklar		Bankalar	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	1.976	5.287.943	-	291.158	215.471	17.265
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	1.976	4.769.217	-	291.158	215.471	17.265
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	6.631	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	512.095	-	-	-	-
- net defter değeri	-	512.095	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	47.585	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	28.867	-	291.158	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	37.362	-	673.961	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(8.495)	-	(382.803)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	65.356	-	-
- 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 VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

21.2.1 Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2019

	Kiralama Alacakları		Takipteki Alacaklar		Bankalar	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	602	4.189.623	-	414.296	95.482	81.766
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	602	3.667.887	-	414.296	95.482	81.766
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	2.402	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	519.334	-	-	-	-
- net defter değeri	-	519.334	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	70.436	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	414.296	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	15.613	-	823.187	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(15.613)	-	(408.891)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	94.694	-	-
- 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 VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

21.2.1 Kredi riski (devamı)

Finansal kiralama alacaklarının 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	%	31 Aralık 2019	%
Tekstil	1.082.903	20	858.009	19
İnşaat ve çimento	661.023	12	578.291	13
Hizmet sektörü	478.548	9	401.253	9
Metal	449.401	8	376.349	8
Endüstriyel makine ve ekipman	364.914	7	301.532	7
Kimyasal maddeler	351.130	6	292.222	6
Ulaşım	340.602	6	271.357	6
Turizm	330.261	6	266.832	6
Proje, mimarlık, mühendislik	297.980	5	245.415	5
Gıda	206.753	4	181.044	4
Dayanıklı tüketim malları	67.183	1	57.354	1
Bilişim teknolojileri	44.548	1	37.359	1
Kağıt ürünleri	37.228	1	31.358	1
Finansal kurumlar	18.144	-	18.349	1
Diğer	809.749	14	647.875	13
	5.540.367	100	4.564.599	100

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

21.2.2 Likidite riski

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

31 Aralık 2020

Beklenen Vadeler	Kayıtlı Değeri	Sözleşme uyarınca çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	(6.868.172)	(7.120.746)	(2.385.441)	(1.075.247)	(1.779.740)	(1.752.787)	(127.531)
Alınan krediler	(5.902.130)	(6.138.752)	(1.412.975)	(1.072.753)	(1.777.145)	(1.748.348)	(127.531)
İhraç edilen Menkul Kıymetler	(110.532)	(111.635)	(111.635)	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	(855.510)	(870.359)	(860.831)	(2.494)	(2.595)	(4.439)	-

Beklenen Vadeler	Kayıtlı Değeri	Sözleşme uyarınca çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Finansal Yükümlülükler	(8.279)	(8.279)	(8.471)	192	-	-	-
Türev nakit girişleri	577.684	577.684	229.499	348.185	-	-	-
Türev nakit çıkışları	(585.963)	(585.963)	(237.970)	(347.993)	-	-	-

31 Aralık 2019

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	(5.355.636)	(5.857.376)	(1.567.516)	(1.087.299)	(1.453.423)	(1.624.867)	(124.271)
Alınan krediler	(5.024.775)	(5.525.733)	(1.239.845)	(1.085.292)	(1.452.041)	(1.624.488)	(124.067)
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	(330.861)	(335.050)	(327.671)	(2.007)	(1.382)	(379)	(204)

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	69.486	69.486	(53)	(6.621)	76.160	-	-
Türev nakit girişleri	422.241	422.241	27.472	46.584	348.185	-	-
Türev nakit çıkışları	(352.755)	(352.755)	(27.525)	(53.205)	(272.025)	-	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

21.2.3 Piyasa riski

21.2.3.1 Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracın değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Grup, yabancı para bazlı varlıklarından ve borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup’un net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, borçlar ve yabancı para türev araçlarından kaynaklanmaktadır:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	3.929.735	3.586.493
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(3.699.620)	(3.707.944)
C. Türev finansal araçlar	(367.106)	(309.617)
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	(136.991)	(431.068)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıklarının ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre (TL karşılığı olarak) aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	4.934	20.298	166	25.398
Kiralama işlemleri, net	798.108	3.075.592	1.387	3.875.087
Diğer aktifler	1.293	27.552	405	29.250
Toplam varlıklar	804.335	3.123.442	1.958	3.929.735
Yükümlülükler				
Alınan krediler	481.756	3.035.468	-	3.517.224
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	61.513	117.504	3.379	182.396
Toplam yükümlülükler	543.269	3.152.972	3.379	3.699.620
Net yabancı para pozisyonu	261.066	(29.530)	(1.421)	230.115
Türev finansal araçlar	(164.428)	(202.678)	-	(367.106)
Net pozisyon	96.638	(232.208)	(1.421)	(136.991)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

21.2.3 Piyasa riski (devamı)

21.2.3.1 Döviz kuru riski (devamı)

31 Aralık 2019	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	789	87.333	123	88.245
Kiralama işlemleri, net	613.890	2.857.862	869	3.472.621
Diğer aktifler	1.064	24.252	311	25.627
Toplam varlıklar	615.743	2.969.447	1.303	3.586.493
Yükümlülükler				
Alınan krediler	356.796	3.243.343	4.865	3.605.004
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	11.866	88.810	2.264	102.940
Toplam yükümlülükler	368.662	3.332.153	7.129	3.707.944
Net yabancı para pozisyonu	247.081	(362.706)	(5.826)	(121.451)
Türev finansal araçlar	(176.622)	(140.019)	7.024	(309.617)
Net pozisyon	70.459	(502.725)	1.198	(431.068)

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 15.483 TL azaltacaktır (31 Aralık 2019: 43.341 TL azaltacaktır). Bu analiz 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımı ile yapılmıştır.

Kâr veya zarar tablosu etkisi

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	9.664	(7.046)
Avro	(23.221)	(50.507)
Diğer YP	(142)	120
Kar/(Zarar)	(13.699)	(43.341)

Özkaynak etkisi (*)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Avro	7.913	29.052
Net etki	7.913	29.052

(*) Kar / zarar etkisini içermektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

21.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)

21.2.3 Piyasa riski (devamı)

21.2.3.2 Faiz oranı riski

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Sabit Faizli		
Vadeli mevduat	187.207	89.784
Kiralama işlemleri, net	5.581.077	4.604.521
Alınan krediler	4.357.353	3.287.758
Kiralama işlemlerinden borçlar	7.479	6.662
İhraç edilen menkul kıymetler	110.532	-
Değişken Faizli		
Alınan krediler	1.544.777	1.737.017

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2020 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 2.032 TL (31 Aralık 2019: 3.131 TL) daha düşük/yüksek olacaktı.

Sermaye yönetimi

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

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

Grup’un genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

22 FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

Gerçeğe Uygun ve Kayıtlı Değerler

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Kayıtlı Değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
<i>İtfa edilmiş maliyet bedelleriyle taşınan finansal varlıklar</i>				
Finansal kiralama alacakları, net	5.540.367	5.643.911	4.564.599	4.627.729
Faaliyet kiralaması alacakları, net (*)	40.710	40.710	39.922	39.922
Bankalar (*)	215.471	215.471	95.483	95.483
<i>İtfa edilmiş maliyet bedelleriyle taşınan finansal yükümlülükler</i>				
Alınan krediler	5.902.130	5.884.571	5.024.775	5.292.951
İhraç edilen menkul kıymetler	110.532	111.635	-	-
Diğer yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden borçlar (*)	855.510	855.510	330.861	330.861

(*) 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).

