

**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 ("KGK") 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. KGK 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. 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 iletmiş 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 | | |
| | | 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) |
| | 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 | | - | - |
| | 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. | | 460,153 | 132,639 |
| II. | | (15,222) | 41,892 |
| 2.1 | | (709) | 90 |
| 2.1.1 | | - | - |
| 2.1.2 | | - | - |
| 2.1.3 | 15 | (886) | 113 |
| 2.1.4 | | - | - |
| 2.1.5 | | 177 | (23) |
| 2.2 | | (14,513) | 41,802 |
| 2.2.1 | | - | - |
| 2.2.2 | | - | - |
| 2.2.3 | | (18,869) | 53,250 |
| 2.2.4 | | - | - |
| 2.2.5 | | - | - |
| 2.2.6 | | 4,356 | (11,448) |
| III. | | 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 Hesabın 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 Üyeleri ve Yönetim Kurulu Üyeleri Akrabaları Tutarları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 80.616 | (80.616) | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 90.282 | (90.282) |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XII-XII) | | 350.000 | - | - | 38.506 | - | (1.412) | - | - | - | - | (89.699) | 63.9516 | 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) | 63.9516 | 8.442 | 132.639 | 1.077.992 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hesabın Düzeltiminden Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (1+II) | | 350.000 | - | - | 38.506 | - | (1.412) | - | - | - | - | (89.699) | 63.9516 | 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 Üyeleri ve Yönetim Kurulu Üyeleri Akrabaları Tutarları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 100.436 | (100.436) | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 132.639 | (132.639) |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XII-XII) | 16 | 350.000 | - | - | 38.506 | - | (2.121) | - | - | - | - | (104.212) | 73.9952 | 40.645 | 460.153 | 1.522.923 |

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme ayrıntılarıdır.
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.
- Diğer (Özellikle yetersiz) değerlendirme yetersizlikleri diğer kapsamı gelirinden kâr zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamı gelir unsurlarının birikmiş tutarlarıdır.
- Yabancı para çevrim farkları.
- Gerçekleşen diğer farklı kapsamı gelir unsurunun 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 zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamı gelir unsurunun 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 muhasebeleştirilmelerine 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 değişiklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi; ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak 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 kavuşturmuştur.

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 risken 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 çağırmak 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 kiralama ile 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 varlıkların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını değerlendirir. Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya birden fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğramıştır.

Değer Düşüklüğünün Sunumu

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

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

Etkin faiz yöntemi

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
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 alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleriyle konsolide finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar söz konusu borçların vadeleri süresince konsolide kar veya zarar tablosuna intikal ettirilir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
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> | | |
| <i>Aşama 1</i> | - | 133 |
| <u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u> | | |
| <i>Aşama 1</i> | (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 kiralmasına 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 kiralmasına 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 | | | Toplam |
|--|-------------------|----------------------------|----------------|----------------------------|-------------------|------------------|
| | | | 3 aya Kadar | 3 ay ile 1 yıl arası | 1 yıl ve üzeri | |
| 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 dağıtılabilmektedirler.

Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu’na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20’sine ulaşılmaya 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 <u>Tutar</u> | Ortalama Sabit <u>faiz oranı</u> (%) | Ortalama Değişken <u>faiz oranı (%)</u> | Kayıtlı değeri | | | <u>Toplam</u> |
|--|--------------------------|---|---|-----------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------|
| | | | | 3 aya <u>Kadar</u> | 3 ay ile 1 yıl <u>arası</u> | 1 yıl ve <u>üzeri</u> | |
| 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 <u>Tutar</u> | Ortalama Sabit <u>faiz oranı</u> (%) | Ortalama <u>faiz oranı (%)</u> | Kayıtlı değeri | | | <u>Toplam</u> |
|--|--------------------------|---|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------|
| | | | | 3 aya <u>Kadar</u> | 3 ay ile 1 yıl <u>arası</u> | 1 yıl ve <u>üzeri</u> | |
| 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 getirememe risklerini kapsamaktadır. Grup bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Grup hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
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).

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 (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Ölçümünün Sınıflandırılması (devamı)

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

| | 31 Aralık 2020 | | | |
|---|-----------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
| <i>Finansal varlıklar:</i> | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak | - | 897 | - | 897 |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | - | 16.368 | - | 16.368 |
| Toplam finansal varlıklar | - | 17.265 | - | 17.265 |
| <i>Finansal yükümlülükler:</i> | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak | - | 10.048 | - | 10.048 |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | - | 52.704 | - | 52.704 |
| Toplam finansal yükümlülükler | - | 62.752 | - | 62.752 |
| | | | | |
| | 31 Aralık 2019 | | | |
| | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
| <i>Finansal varlıklar:</i> | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak | - | 335 | - | 335 |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | - | 9.831 | - | 9.831 |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | - | 71.600 | - | 71.600 |
| Toplam finansal varlıklar | - | 81.766 | - | 81.766 |
| Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | - | 14.032 | - | 14.032 |
| | - | 5.192 | - | 5.192 |
| Toplam finansal yükümlülükler | - | 19.224 | - | 19.224 |

23 BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.