

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

31 Aralık 2024

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Garanti Finansal Kiralama Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Garanti Finansal Kiralama Anonim Şirketi ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 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 özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2024 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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar 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 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.

3) 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 bildirmemekteyiz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar Dipnot 2, 5 ve 6'da açıklandığı üzere Grup, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" uyarınca muhasebeleştirmektedir. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması. - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşınması ve kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması	Finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uygulanan önemli prosedürler aşağıda özetlenmiştir: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına uygunluğunun değerlendirilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup'un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi

3) Kilit Denetim Konuları (devamı)

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Kiralama Faaliyetinde Kullanılan Varlıkların Kalıntı Değer Hesaplaması Operasyonel kiralamaya konu varlıkların kalıntı değeri, Grup'un operasyonel kiralamaya konu araçlarının kiralama süresi sonunda elden çıkarılması sonucu satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilmesi beklenen tahmini tutardır. Kalıntı değer Grup'un geçmiş satışlarını ve piyasa fiyatlarını göz önünde bulundurarak tahmin edildiği için yönetimin yargılarına dayanmaktadır. Operasyonel kiralamaya konu varlıkların finansal tablolar açısından önemi ve kalıntı değerlerinin tespitinin önemli ölçüde yönetimin tahmin ve yargılarına dayanması nedeniyle, konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. Kiralama faaliyetlerinde kullanılan varlıkların kalıntı değerinin hesaplamasına ilişkin muhasebe politikalarını da içeren açıklamalar Dipnot 2'de yer almaktadır.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: - Operasyonel kiralamaya konu varlıklar ve kalıntı değerlerin tespitine ilişkin süreçler ve süreçler üzerindeki kontroller incelenmiştir. - Yönetimin operasyonel kiralamada kullanılan varlıkların kalıntı değerleri için kullanmış olduğu tahmin ve varsayımların tutarlılığı ve uygunluğu test edilmiştir. - Yönetimin finansal kiralamaya konu varlıkların kalıntı değerinin tespitine ilişkin kullanmış olduğu tahmin ve varsayımların tutarlılığı ve uygunluğunun kontrol edilmesi amacıyla aşağıdaki prosedürler uygulanmıştır: - 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

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide olmayan 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.

5) 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 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 konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen 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 teşkil edecek 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 hâlinde, 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 dâhil 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, topluluk 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 hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2024 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Aykut Üşenti'dir.

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

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Ocak 2025
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Konsolide Finansal Durum Tablosu	1	-	2
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu			3
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu			4
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu			5
Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu			6
Konsolide Nakit Akım Tablosu			7
Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu			8
Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar	9	-	77

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

VARLIKLAR		Notlar	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4.1	376.120	23.350	399.470	441.941	1.170.360	1.612.301
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4.2	397.560	54.023	451.583	538.288	103.134	641.422
IV.	(Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		7.716.485	13.731.630	21.448.115	8.254.362	11.001.797	19.256.159
5.1	Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		7.643.412	14.129.752	21.773.164	8.265.267	10.767.668	19.032.935
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları	5	10.083.665	15.912.817	25.996.482	11.119.859	12.199.384	23.319.243
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları	6	550.764	-	550.764	251.167	-	251.167
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(2.991.017)	(1.783.065)	(4.774.082)	(3.105.759)	(1.431.716)	(4.537.475)
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	5	500.529	373.869	874.398	465.657	1.286.661	1.752.318
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(427.456)	(771.991)	(1.199.447)	(476.562)	(1.052.532)	(1.529.094)
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	25.751.484	-	25.751.484	14.473.272	-	14.473.272
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	151.132	-	151.132	57.285	-	57.285
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	110.735	-	110.735
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	204.399	-	204.399
XII.	DİĞER AKTİFLER	10, 5	3.826.133	5.877.728	9.703.861	3.045.987	2.249.453	5.295.440
	ARA TOPLAM		38.218.914	19.686.731	57.905.645	27.126.269	14.524.744	41.651.013
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		12.954	-	12.954	10.708	-	10.708
13.1	Satış Amaçlı		12.954	-	12.954	10.708	-	10.708
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		38.231.868	19.686.731	57.918.599	27.136.977	14.524.744	41.661.721

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 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 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	11	22.293.898	16.595.309	38.889.207	14.993.553	12.876.059	27.869.612
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12	10.206	-	10.206	7.176	-	7.176
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	-	-	-	773.347	-	773.347
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4.3	29.148	3.317	32.465	92.368	3.286	95.654
VIII.	KARŞILIKLAR	15	111.314	-	111.314	65.929	347	66.276
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		104.360	-	104.360	59.975	347	60.322
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		6.954	-	6.954	5.954	-	5.954
IX.	CARİ VERGİ BORCU	9	300.868	-	300.868	-	-	-
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	489.963	-	489.963	50.916	-	50.916
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	4.788.128	1.720.618	6.508.746	3.609.268	825.387	4.434.655
	ARA TOPLAM		28.023.525	18.319.244	46.342.769	19.592.557	13.705.079	33.297.636
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	16	11.554.663	21.167	11.575.830	8.317.744	46.341	8.364.085
14.1	Ödenmiş Sermaye		350.000	-	350.000	350.000	-	350.000
14.2	Sermaye Yedekleri		38.506	-	38.506	38.506	-	38.506
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		38.506	-	38.506	38.506	-	38.506
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(14.226)	-	(14.226)	(14.747)	-	(14.747)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		142.623	21.167	163.790	314.428	46.341	360.769
14.5	Kâr Yedekleri		6.523.729	-	6.523.729	2.355.380	-	2.355.380
14.5.1	Yasal Yedekler		668.797	-	668.797	228.040	-	228.040
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		5.854.932	-	5.854.932	2.127.340	-	2.127.340
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		4.514.031	-	4.514.031	5.274.177	-	5.274.177
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		870.928	-	870.928	870.928	-	870.928
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3.643.103	-	3.643.103	4.403.249	-	4.403.249
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		39.578.188	18.340.411	57.918.599	27.910.301	13.751.420	41.661.721

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 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 2024			31 Aralık 2023		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	20.1	93.556.869	205.806.164	299.363.033	74.692.316	325.141.752	399.834.068
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	20.2	1.206.244	5.360	1.211.604	1.990.283	4.808	1.995.091
VI.	TAAHHÜTLER	20.3	1.759.768	8.294.685	10.054.453	1.612.578	2.948.600	4.561.178
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	383.428	383.428	-	288.504	288.504
6.2	Cayılabılır Taahhütler		1.759.768	7.911.257	9.671.025	1.612.578	2.660.096	4.272.674
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		1.759.768	7.911.257	9.671.025	1.612.578	2.660.096	4.272.674
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		1.759.768	7.911.257	9.671.025	1.612.578	2.660.096	4.272.674
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	20.4	23.730.704	6.472.906	30.203.610	4.905.404	9.187.750	14.093.154
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		19.300.709	3.737.394	23.038.103	413.263	4.223.138	4.636.401
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		19.300.709	3.737.394	23.038.103	413.263	4.223.138	4.636.401
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		4.429.995	2.735.512	7.165.507	4.492.141	4.964.612	9.456.753
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		431.156	1.465.253	1.896.409	339.817	4.273.558	4.613.375
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		578.839	564.071	1.142.910	4.152.324	-	4.152.324
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		3.420.000	706.188	4.126.188	-	691.054	691.054
VIII.	EMANET KIYMETLER		4.700	-	4.700	200	-	200
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			120.258.285	220.579.115	340.837.400	83.200.781	337.282.910	420.483.691

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
			1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		12.274.035	6.595.430
	FAKTORİNG GELİRLERİ		-	-
1.1	Factoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1	İskontolu		-	-
1.1.2	Diğer		-	-
1.2	Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1	İskontolu		-	-
1.2.2	Diğer		-	-
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		12.274.035	6.595.430
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		5.641.582	3.737.705
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		6.246.087	2.590.141
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		386.366	267.584
	TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)		(11.306.970)	(4.720.899)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(11.188.987)	(4.314.715)
2.3	Factoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(1.605)	(1.294)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8.121	(297.403)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(124.499)	(107.487)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		967.065	1.874.531
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(2.543.881)	(1.286.665)
4.1	Personel Giderleri	17.1	(457.344)	(221.427)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(8.405)	(7.327)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri	17.2	(2.078.132)	(1.057.911)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		(1.576.816)	587.866
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		10.409.135	9.565.797
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		227.145	157.140
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		962.861	322.917
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		4.018.790	5.358.067
6.7	Diğer	18	5.200.339	3.727.673
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	5,6	(686.766)	(699.132)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(654.134)	(692.660)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		(32.632)	(6.472)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(3.072.851)	(5.363.228)
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		793.244	(432.600)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(3.717.730)	(4.868.768)
8.6	Diğer		(148.365)	(61.860)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		5.072.702	4.091.303
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		5.072.702	4.091.303
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(1.429.599)	311.946
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(711.338)	(343.153)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	9	(718.261)	655.099
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		3.643.103	4.403.249
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)		3.643.103	4.403.249
	Hisse Başına Kâr/Zarar			

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

	Notlar	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI		3.643.103	4.403.249
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(196.458)	292.781
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		521	(5.966)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		714	(9.108)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmavacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	15	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmavacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(193)	3.142
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(196.979)	298.747
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(271.987)	414.860
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		75.008	(116.113)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		3.446.645	4.696.030

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Notlar	BİN TÜRK LİRASI													
							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023																
I.	Dönem Başı Bakiyesi		350.000	-	-	38.506	-	(8.781)	-	-	-	62.022	1.046.454	868.981	1.415.873	3.773.055
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)		350.000	-	-	38.506	-	(8.781)	-	-	-	62.022	1.046.454	868.981	1.415.873	3.773.055
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(5.966)	-	-	-	298.747	-	-	4.403.249	4.696.030
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.308.926	1.947	(1.415.873)	(105.000)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105.000)	-	(105.000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.308.926	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.415.873	(1.415.873)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)			350.000	-	-	38.506	-	(14.747)	-	-	-	360.769	2.355.380	870.928	4.403.249	8.364.085
Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		350.000	-	-	38.506	-	(14.747)	-	-	-	360.769	2.355.380	870.928	4.403.249	8.364.085
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)		350.000	-	-	38.506	-	(14.747)	-	-	-	360.769	2.355.380	870.928	4.403.249	8.364.085
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	521	-	-	-	(196.979)	-	-	3.643.103	3.446.645
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.168.349	-	(4.403.249)	(234.900)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(234.900)	-	(234.900)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.168.349	(4.168.349)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.403.249	(4.403.249)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		16	350.000	-	-	38.506	-	(14.226)	-	-	-	163.790	6.523.729	870.928	3.643.103	11.575.830

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar: Bin Türk Lirası ("TL"))

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023
	Notlar		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.925.333	1.184.365
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		11.845.218	6.325.245
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(10.589.941)	(4.261.514)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		351.354	255.012
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5,6	788.581	286.334
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(372.606)	(171.306)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(410.470)	(428.945)
1.1.9 Diğer		313.197	(820.461)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		5.249.490	5.612.193
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		(2.768.627)	(9.235.506)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4.299.933)	(1.104.012)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(10.216)	(1.913)
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		10.302.566	13.867.944
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.025.700	2.085.680
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		7.174.823	6.796.558
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	(13.887.626)	(8.996.846)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7	6.520.998	4.390.040
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	(128.161)	(48.397)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(7.494.789)	(4.655.203)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	204.504
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(773.347)	(1.329.366)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(234.900)	(105.000)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.008.247)	(1.229.862)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		112.779	217.491
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(1.215.434)	1.128.984
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.612.860	483.876
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	397.426	1.612.860

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2024 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 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	4.390.532	4.732.787
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(747.769)	(327.713)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(699.007)	(282.368)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(48.762)	(45.345)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	3.642.763	4.405.074
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	3.642.763	4.405.074
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(17.500)
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(17.500)
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 (-)	-	(217.400)
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(217.400)
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 (-)	-	(438.758)
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(3.731.419)
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	10,4079	12,5859
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	10,41%	12,59%
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 2024 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 2024 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 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 2024 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 2024 tarihi itibarıyla Grup’un 190 çalışanı vardır (31 Aralık 2023: 186).

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

Ödenecek temettü:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup herhangi bir temettü ödeme kararı almamıştır. Grup, 23 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul’unda almış olduğu karar doğrultusunda 2023 yılı karının 234.900 TL’lik kısmını 31.07.2024 tarihinde ortaklara ödemiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 29 Ocak 2025 tarihinde onaylanmış ve yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

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

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 TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. BDDK'nın, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmişken 5 Aralık 2024 tarihli BDDK kararı ile bu kurumların 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamayacağı açıklanmıştır.

Buna istinaden Grup' un 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

2.1.3 Fonksiyonel ve Raporlama Para Birimi

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

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

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

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

Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

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

Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

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

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

Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

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

Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

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

Grup finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

iii) Yayınlandığı andan itibaren geçerli olan değişiklikler

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

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

Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

Aşağıda belirtilen UFRS 9 ve UFRS 7'ye yönelik iki adet değişiklik ve UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler ile UFRS 18 ve UFRS 19 Standartları UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGG tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Grup konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

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

Mayıs 2024'te UMSK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (UFRS 9 ve UFRS 7'ye ilişkin) değişiklikler yayımlanmıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin “teslim tarihi”nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklikle, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin teslim tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile geri çağrılabilir olmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için UFRS 7'ye ilave açıklamalar eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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

UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik

UMSK tarafından, Temmuz 2024’te “UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler / 11. Değişik”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- UFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – UFRS’leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi: Değişiklik, UFRS 1’de yer alan ifadeler ile UFRS 9’daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir.
- UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar: UFRS 7’de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilmesinde değişikliğe gidilmiş ve UFRS 13’e referans eklenmiştir.
- UFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı: Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığına, kiracının UFRS 9’daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UFRS 9’da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, “işlem fiyatı”na yapılan referansın kaldırılması amacıyla UFRS 9’da değişiklik gerçekleştirilmiştir.
- UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar – “Fiili vekilin” belirlenmesi: UFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır.
- UMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi: Daha önceki değişikliklerle “maliyet yöntemi” ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir.

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler

UMSK, Aralık 2024’te “Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler” değişikliğini (TFRS 9 ve TFRS 7’ye ilişkin) yayımlamıştır. Değişiklik, “kendi için kullanım” istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmasını açıklığa kavuşturmakta ve bu tür sözleşmelerin korunma aracı olarak kullanılması durumunda korunma muhasebesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, bu sözleşmelerin işletmenin finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin yatırımcılar tarafından anlaşılmasını sağlamak amacıyla yeni açıklama hükümleri getirmektedir.

Grup için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 tarihi itibarıyla yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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

UFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar Standardı

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

Söz konusu Standardın Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

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

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

Söz konusu Standardın Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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)

2.3 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.

(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 2024 ve 31 Aralık 2023 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. Gerektiğinde, 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar

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

Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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)

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder.

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

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

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

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir;

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Şirkette uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

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, bireysel değerlendirme yaptığı finansal kiralama alacakları için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmekte olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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):

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 2023 tarihi itibarıyla makroekonomik değişkenleri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir. Bu güncellenmenin finansal tablolara önemli bir etkisi olmamıştır.

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

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 2024 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):

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğine, 27.11.2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe

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

“Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle kredi zararı karşılığı ayrılan finansal 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,
- iv-Finansal kiralama sözleşmesine konu ekipmanının alınıp satılması ve/veya en az iki yıl süreyle kiralananın aranmasına rağmen geri alınamaması.

Grup’un ilgili muhasebe politikası doğrultusunda 2024 yılı içerisinde kayıttan düşülen zarar niteliğindeki finansal kiralama alacakları 152.043 TL dir. (2023: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla takibe dönüşüm oranı %4,50 iken kayıttan düşme sonrası %3,86’ya gerilemiştir (31 Aralık 2023: %8).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 kısmıdır.
- Ömür boyu BKZ'ler: finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi muhtemel tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır.

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

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

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

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

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

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

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

BKZ'lerin Ölçümü

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

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Finansal araçlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Garanti Filo açısından TFRS 9 uygulamaları (devamı):

Kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar

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

Değer Düşüklüğünün Sunumu

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

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

Etkin faiz yöntemi

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

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

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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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)

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 2024 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 tercih yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Finansal Kiralama Alacakları

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

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

Nakit ve nakit benzerleri

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

Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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)

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 muhasebeleştirilir.

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

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'ı üzerinden yeni bir finansal yükümlülük muhasebeleştirilmesini gerektirir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre konsolide kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

(iii) Amortisman

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre 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 2024 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 bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Grup kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 yansıtmamayı tercih etmiştir. Grup, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

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

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

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

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

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

(f) Kiraya veren konumundaki işlemler

Finansal kiralama

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

Faaliyet kiralaması

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 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)

(j) 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.

(k) 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 2024 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)

(l) 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 olduğu 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 mahsuplaştırılabilir.

TMS 12, "Gelir Vergileri Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki 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 sağlanamayacağı 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.

(m) İlişkili taraflar

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

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

(n) Pay başına kazanç

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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)

(o) 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.

(p) 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.

(r) 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.

(s) Kur değişiminin etkileri

TMS 21 Kur değişiminin etkileri standardı uyarınca, 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
ABD Doları	34,5480	29,0430
Avro	35,8470	32,1530

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024</i>	<i>Finansal kiralama</i>	<i>Faaliyet kiralaması</i>	<i>Eliminasyonlar (*)</i>	<i>Toplam</i>
Gelirler				
Finansal kiralama gelirleri	5.641.582	-	-	5.641.582
Faaliyet kiralaması gelirleri	-	6.246.087	-	6.246.087
Kiralama işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlar	304.698	81.668		386.366
Bölümler arası gelirler		2.124	(2.124)	-
Toplam bölümler geliri	5.946.280	6.329.879	(2.124)	12.274.035
Net faaliyet karı	2.521.944	2.549.973	785	5.072.702
Vergi gideri	(747.769)	(681.385)	(445)	(1.429.599)
Net dönem karı	1.774.175	1.868.588	340	3.643.103

31 Aralık 2024

Bölüm varlıkları	29.275.845	28.642.842	(88)	57.918.599
Toplam varlıklar				57.918.599
Bölüm yükümlülükleri	25.071.148	21.272.309	(688)	46.342.769
Toplam yükümlülükler				46.342.769

1 Ocak – 31 Aralık 2024

Yatırım harcamaları	84.847	13.944.186	-	14.029.033
Beklenen kredi zararı	(609.267)	(44.867)	-	(654.134)
İtfa payları ve amortismanlar	(18.231)	(244.963)	1.242	(261.952)

(*) Net dönem karındaki etki, Grup’un TFRS 16’ya konu alt kiralama işlemlerindeki amortisman-f finansman gideri farkından kaynaklanmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2023</i>	<i>Finansal kiralama</i>	<i>Faaliyet kiralaması</i>	<i>Eliminasyonlar (*)</i>	<i>Toplam</i>
Gelirler				
Finansal kiralama gelirleri	3.737.705	-	-	3.737.705
Faaliyet kiralaması gelirleri	-	2.590.141	-	2.590.141
Kiralama işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlar	224.858	42.726		267.584
Bölümler arası gelirler		1.639	(1.639)	-
Toplam bölümler geliri	3.962.563	2.634.506	(1.639)	6.595.430
Net faaliyet karı	1.290.332	2.803.467	(2.496)	4.091.303
Vergi gideri	(327.713)	638.934	725	311.946
Net dönem karı	962.619	3.442.401	(1.771)	4.403.249
<u>31 Aralık 2023</u>				
Bölüm varlıkları	24.917.294	16.745.690	(1.263)	41.661.721
Toplam varlıklar				41.661.721
Bölüm yükümlülükleri	22.149.897	11.149.317	(1.578)	33.297.636
Toplam yükümlülükler				33.297.636
<u>1 Ocak – 31 Aralık 2023</u>				
Yatırım harcamaları	29.853	9.026.620	-	9.056.473
Beklenen kredi zararı	(685.634)	(7.026)	-	(692.660)
İtfa payları ve amortismanlar	(11.100)	(93.825)	1.237	(103.688)

(*) Net dönem karındaki etki, Grup’un TFRS 16’ya konu kiralama işlemlerindeki amortisman finansman gideri farkında kaynaklanmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024	31 Aralık 2023
Kasa	-	-
Bankalar	399.470	1.612.301
Eksi: Faiz tahakkuku	(2.317)	(895)
Eksi: Beklenen zarar karşılığı	273	1.454
	397.426	1.612.860

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
-Kasa/Efektif	-	-	-	-
-Vadesiz mevduat	66.108	14.713	208.235	33.786
-Vadeli mevduat	310.012	8.637	233.706	1.136.574
	376.120	23.350	441.941	1.170.360

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı bir aydan kısa vadeli TL ve YP bazında banka plasmanından oluşmakta olup, söz konusu TL mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %48,76, YP mevduata uygulanan ortalama faiz oranı ise %0,01' dir. Grubun 31 Aralık 2024 tarihinde mevduatları üzerinde bloke bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Aşama 1	(248)	(25)	(208)	(1.246)
	(248)	(25)	(208)	(1.246)

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Açılış bakiyesi	(1.454)	(221)
<u>Dönem için beklenen zarar karşılığı</u>		
Aşama 1	-	(1.233)
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
Aşama 1	1.181	-
Dönem sonundaki karşılık	(273)	(1.454)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, para, faiz swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farklı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Vadeli alım satım işlemleri	1.597	-	55.606	-
- Para swap alım satım işlemleri	13.358	-	-	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	163.702	10.140	233.325	19.681
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
- Para swap alım satım işlemleri	60.264	-	-	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	158.639	43.883	249.357	83.453
	397.560	54.023	538.288	103.134

4.3 Türev Finansal Yükümlülükler

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, para, faiz swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerin ve nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farklı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler				
- Vadeli alım satım işlemleri	-	113	749	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	28.578	-	62.387	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
- Para swap alım satım işlemleri	-	-	10.165	-
- Faiz swap alım satım işlemleri	570	3.204	19.067	3.286
	29.148	3.317	92.368	3.286

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama alacakları	10.055.414	15.557.702	11.112.332	11.923.633
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	28.251	355.115	7.527	275.751
Ara toplam	10.083.665	15.912.817	11.119.859	12.199.384
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar(*)	1.129.524	2.742.215	1.143.549	856.984
Kiralama işlemleri için verilen avanslar(*)	562.029	2.850.785	414.388	1.165.585
Diğer alacaklar (*)	103.651	225.520	108.738	156.436
Ara toplam	11.878.869	21.731.337	12.786.534	14.378.389
Takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar	500.529	373.869	465.657	1.286.661
Brüt finansal kiralama alacakları	12.379.398	22.105.206	13.252.191	15.665.050
<u>Beklenen zarar karşılıkları (-)</u>	(427.456)	(771.991)	(476.562)	(1.052.532)
Aşama 1	(19.486)	(42.850)	(62.516)	(93.771)
Aşama 2	(56.176)	(484.433)	(25.279)	(181.207)
Aşama 3	(351.794)	(244.708)	(388.767)	(777.554)
Ara toplam	11.951.942	21.333.215	12.775.629	14.612.518
Kazanılmamış faiz geliri	(2.991.017)	(1.783.065)	(3.105.759)	(1.431.716)
Finansal kiralama alacakları, net	8.960.925	19.550.150	9.669.870	13.180.802

(*) Finansal kiralama alacakları toplamı içinde verilmiş olan; “Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar”, “Kiralama işlemleri için verilen avanslar” ve “Diğer alacaklar” kalemleri 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 finansal durum tablolarında “Diğer aktifler” içine sınıflanmıştır. Diğer alacaklar bakiyesi, ağırlıklı olarak, finansal kiralama kontratı imzalandıktan sonra oluşan ve müşterilerden tahsil edilecek masraf kalemlerinden ve finansal kiralama sözleşmeleri için yapılan sigorta poliçelerinden kaynaklanan alacaklardan oluşmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
2024	-	6.597.941
2025	13.680.099	9.566.348
2026	9.777.585	3.911.344
2027	2.956.402	1.910.384
2028	1.365.478	709.178
2029 ve sonrası	731.511	155.477
Toplam	28.511.075	22.850.672

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Açılış bakiyesi	1.529.094	1.128.493
<u>Dönem içi beklenen zarar karşılığı</u>		
<i>Aşama 1</i>	38.288	85.497
<i>Aşama 2</i>	428.430	52.213
<i>Aşama 3</i>	142.549	547.924
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
<i>Aşama 1</i>	(132.238)	(30.497)
<i>Aşama 2</i>	(94.325)	(140.154)
<i>Aşama 3</i>	(560.308)	(114.382)
Kayıttan düşülen finansal kiralama alacakları (*)	(152.043)	-
Dönem sonundaki karşılık	1.199.447	1.529.094

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. 2024 yılında 152.043 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2023 döneminde bulunmamaktadır).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
	Kiralama	Beklenen	Kiralama	Beklenen
	İşlemlerinden	Zarar	İşlemlerinden	Zarar
	Alacaklar	Karşılığı	Alacaklar	Karşılığı
Aşama 1	25.874.723	(62.336)	21.800.873	(156.287)
Aşama 2	2.961.401	(540.609)	826.576	(206.486)
Aşama 3				
Vadesi 240 güne kadar geçen	480.201	(304.108)	1.405.600	(851.118)
Vadesi 240 gün-1 yıl geçen	5.422	(1.662)	168.623	(151.020)
Vadesi 1 yıldan fazla geçen	388.775	(290.732)	178.094	(164.183)
	29.710.522	(1.199.447)	24.379.766	(1.529.094)

Grup'un tüm finansal kiralama alacakları için aldığı teminatların 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla risk ile sınırlandırılmış tutarlarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Aşama 1	3.900.016	1.995.041
Aşama 2	206.828	67.344
Değer düşüklüğüne uğramış (takipteki alacaklar)	140.008	105.704
	4.246.852	2.168.089

31 Aralık 2024 itibarıyla Grup'un takipteki alacakları ve vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacakları için aldığı teminatların risk ile sınırlandırılmış tutarları sırasıyla 37.517 TL ve 206.828 TL'dir (31 Aralık 2023: sırasıyla 32.820 TL ve 163.419 TL'dir).

6 FAALİYET KİRALAMASI ALACAKLARI

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, faaliyet kiralaması alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Faaliyet kiralaması alacakları net	550.764	-	251.167	-
	550.764	-	251.167	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6 FAALİYET KİRALAMASI ALACAKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
1 Ocak bakiyesi	14.881	9.156
<u>Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı</u>		
- Aşama 1	9.898	4.635
- Aşama 2	1.806	265
- Aşama 3	33.163	2.126
<u>Tahsilatlar ve karşılık iptalleri</u>		
- Aşama 1	(951)	(303)
- Aşama 2	(240)	(387)
- Aşama 3	(519)	(611)
Dönem sonu bakiyesi	58.038	14.881

31 Aralık 2024 itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış operasyonel kiralama alacaklarının tutarı 219.592 TL'dir (31 Aralık 2023: 130.621 TL). Bu alacakların vadeleri 1 ile 90 gün arasında gecikmiştir (31 Aralık 2021: 1-90 gün).

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un faaliyet kiralaması sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
2024	-	3.614.640
2025	7.350.158	2.241.780
2026	4.946.215	850.223
2027	2.007.581	15.601
2028	130.684	-
Toplam	14.434.638	6.722.244

1 Ocak – 31 Aralık 2024 dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan 6.246.087 TL tutarındaki gelir kalemi, faaliyet kiralaması geliri ve faaliyet kiralamasına ilişkin ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (1 Ocak – Aralık 2023: 2.590.141 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 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Bakım-onarım giderleri	799.385	395.941
Sigorta giderleri	620.516	278.858
Faaliyet kiralamasına ilişkin diğer giderler	298.460	223.067
Amortisman ve itfa payı giderleri	244.941	93.825
Personel giderleri	186.693	92.030
	2.149.995	1.083.721

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7

MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2024
Maliyet				
Binalar	9.209	-	-	9.209
Taşıtlar	14.611.619	13.887.597(*)	(2.461.279)	26.037.937
Mobilya ve demirbaşlar	6.933	29	-	6.962
Özel Maliyetler	202	-	-	202
Kullanım hakkı olan varlıklar	15.076	13.246	-	28.322
	14.643.039	13.900.872	(2.461.279)	26.082.632
Birikmiş amortisman				
Binalar	(165)	(184)	-	(349)
Taşıtlar	(154.824)	(222.529)	66.257	(311.096)
Mobilya ve demirbaşlar	(6.796)	(60)	-	(6.856)
Özel Maliyetler	(182)	(15)	-	(197)
Kullanım hakkı olan varlıklar	(7.800)	(4.850)	-	(12.650)
	(169.767)	(227.638)	66.257	(331.148)
Net defter değeri	14.473.272			25.751.484

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Grup'un maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir ipotek veya benzeri bir kısıtlama bulunmamaktadır.

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

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet				
Binalar	-	9.209	-	9.209
Taşıtlar	6.856.087	8.996.805(*)	(1.241.273)	14.611.619
Mobilya ve demirbaşlar	6.892	41	-	6.933
Özel Maliyetler	202	-	-	202
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	12.219	4.357	(1.500)	15.076
	6.875.400	9.010.412	(1.242.773)	14.643.039
Birikmiş amortisman				
Binalar	-	(165)	-	(165)
Taşıtlar	(130.893)	(83.066)	59.135	(154.824)
Mobilya ve demirbaşlar	(6.740)	(56)	-	(6.796)
Özel Maliyetler	(159)	(23)	-	(182)
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	(6.012)	(3.123)	1.335	(7.800)
	(143.804)	(86.433)	60.470	(169.767)
Net defter değeri	6.731.596			14.473.272

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

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

8 MADDE OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren cari hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	İlaveler	31 Aralık 2024
Maliyet			
Haklar	519	-	519
Lisanslar	72.346	72.249	144.595
Diğer	75.394	55.912	131.306
	148.259	128.161	276.420
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(519)		(519)
Lisanslar	(43.789)	(13.625)	(57.414)
Diğer	(46.666)	(20.689)	(67.355)
	(90.974)	(34.314)	(125.288)
Net defter değeri	57.285		151.132

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

	1 Ocak 2023	İlaveler	31 Aralık 2023
Maliyet			
Haklar	519	-	519
Lisanslar	53.822	18.524	72.346
Diğer	45.521	29.873	75.394
	99.862	48.397	148.259
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(519)		(519)
Lisanslar	(36.085)	(7.704)	(43.789)
Diğer	(37.115)	(9.551)	(46.666)
	(73.719)	(17.255)	(90.974)
Net defter değeri	26.143		57.285

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanacak oran ise %30 olarak belirlenmiştir. Bu nedenle 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Garanti Finansal Kiralama A.Ş. kurumlar vergisi oranını %30 olarak uygularken Garanti Filo ve Garanti Filo Sigorta kurumlar vergisi oranını %25 olarak uygulamaktadır.

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

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Grup, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına başlanması nedeniyle 31 Aralık 2023 ve 2024 tarihleri itibarıyla taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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 2024 tarihi itibarıyla, Grup’un Garanti Filo’dan gelen 963.143 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup söz konusu 3.852.572 TL tutarındaki mali zararın 2.035.508 Bin TL’sinin 2025 yılı, kalanının ise 2026 yılı içerisinde kullanılması öngörülmektedir (31 Aralık 2023: 264.100 TL ertelenmiş vergi varlığı).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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)

Gelir vergisi stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun kar payı dağıtımına ilişkin hükümlerinde düzenleme yapılmış olup, %15 olan stopaj oranı %10’a indirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Raporlanan vergi öncesi kar	5.072.702	4.091.303
Raporlanan vergi öncesi kar üzerinden hesaplanan vergi	(1.394.523)	(1.087.256)
<i>Kalıcı farklar:</i>		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(146.151)	(90.929)
Vergi oranı değişimi etkisi	-	15.917
Geçici 32, 298ç ve enflasyon düzeltmeleri etkisi	108.128	1.473.308
İstisnalar	-	906
Diğer	2.947	-
Vergi geliri / (gideri)	(1.429.599)	311.946

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan vergi gider / (geliri) aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	711.338	343.153
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri)	718.261	(655.099)
	1.429.599	(311.946)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve cari vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	711.338	291.431
Eksi: Peşin ödenen kurumlar vergisi	(410.470)	(402.166)
Ödenecek kurumlar vergisi/(Cari vergi varlığı)	300.868	(110.735)

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

Kuğrumlar vergisi notunda açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Garanti Finansal Kiralama A.Ş. tarafından 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre, Garanti Filo ve Garanti Filo Sigorta tarafından ise %25 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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)

Ertelenmiş vergi (devamı)

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Varlıklar	Yükümlülükler	Varlıklar	Yükümlülükler
Beklenen kredi zararı ve özel karşılıklar	185.194	-	150.234	-
Türev finansal araçlar değerleme farkları	-	(85.198)	-	(150.115)
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	29.516	-	16.937	-
Bankalar TFRS 9 karşılığı	82	-	436	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar	6.784	(1.659.145)	1.374	(83.324)
Alınan kredilerin değerleme farkı	-	(26.362)	-	(35.555)
Kiralama faiz gelir reeskontları	-	(182.999)	-	(168.656)
Kiralama işlemlerinden borçlar	2.878	-	-	-
Riskten korunma (Gerçeğe uygun değer)	-	(21.643)	-	-
Ticari alacak ve borç reeskontları (net)	-	(13.165)	-	-
Ertelenmiş faaliyet kiralaması gelirleri	144.069	-	72.007	-
Mali zarar geliri	963.143	-	264.100	-
Diğer geçici farklar	179.020	(12.137)	86.045	-
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü / (varlığı)	1.510.686	(2.000.649)	591.133	(437.650)

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, yasal olarak vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve ertelenmiş vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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)

Ertelenmiş vergi (devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi (varlığı) / yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Açılış bakiyesi	153.483	(388.645)
Kar veya zararda muhasebeleştirilen	(718.261)	655.099
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	74.815	(112.971)
Kapanış bakiyesi	(489.963)	153.483

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 2024 ve 31 Aralık 2023 finansal durum tablolarında “Diğer aktifler” içine sınıflanmıştır. Bu bakiyeler dışında kalan diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İndirilebilir KDV	1.217.695	-	1.018.496	-
Peşin ödenen giderler(*)	700.692	54.092	347.393	63.973
Diğer	112.542	5.116	13.423	6.475
	2.030.929	59.208	1.379.312	70.448

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla peşin ödenen giderlerin 191.803 TL tutarındaki kısmı faaliyet kiralamasında kullanılan motorlu taşıtlar için peşin ödenen kasko tutarlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 166.311 TL).

11 ALINAN KREDİLER ve İHRAÇ EDİLMİŞ KİRA SERTİFİKALARI (SUKUK)

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	20.821.890	16.595.309	12.160.592	12.876.059
Yurtiçi bankalar	18.600.402	9.519.528	10.621.064	8.652.074
Yurtdışı bankalar	2.221.488	7.075.781	1.539.528	4.223.985
İhraç edilmiş kira sertifikaları (Sukuk)	1.472.008	-	2.832.961	-
	22.293.898	16.595.309	14.993.553	12.876.059

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, alınan kredilerin faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı değeri					
	Orijinal Tutar	Ortalama faiz oranı (%)	3 aya Kadar	3 ay ile 1 yıl Arası	1 yıl ve üzeri	Toplam
Yurtiçi banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	8.099.244	%54,20	50.611	3.795.050	4.253.583	8.099.244
AVRO (Bin)	31.717	%5,02	10.788	88.857	1.037.310	1.136.955
ABD\$ (Bin)	3.698	%8,53	-	-	127.742	127.742
Değişken faizli krediler:						
TL (Bin)	10.501.158	TLREF+%47,03	567.924	3.254.880	6.678.354	10.501.158
AVRO (Bin)	176.405	Euribor+%3,95	947.798	2.128.507	3.247.283	6.323.588
ABD\$ (Bin)	55.900	Sofr+%2,36	-	1.254.088	677.155	1.931.243
Toplam yurtiçi banka kredileri			1.577.121	10.521.382	16.021.427	28.119.930
Yurtdışı banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	1.743.952	%52,57	750.980	396.102	596.870	1.743.952
AVRO (Bin)	38.803	%7,29	-	463.494	927.488	1.390.982
ABD\$ (Bin)	18.230	%8,77	-	-	629.798	629.798
Değişken faizli krediler:						
TL (Bin)	477.535	%44,22	-	7.817	469.719	477.536
AVRO (Bin)	115.701	Euribor+%6,25	1.122.263	882.459	2.142.805	4.147.527
ABD\$ (Bin)	26.267	Sofr+%5,78	438.734	368.316	100.424	907.474
Toplam yurtdışı banka kredileri			2.311.977	2.118.188	4.867.104	9.297.269
Toplam banka kredileri			3.889.098	12.639.570	20.888.531	37.417.199

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

			Kayıtlı değeri			
	Orijinal Tutar	Ortalama faiz oranı (%)	3 aya Kadar	3 ay ile 1 yıl Arası	1 yıl ve Üzeri	Toplam
Yurtiçi banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	4.680.441	%33,40	685.101	2.192.290	1.803.050	4.680.441
AVRO (Bin)	170.719	%6,60	1.077.589	1.832.202	2.579.330	5.489.121
ABD\$ (Bin)	57.163	%8,80	474.659	880.010	305.514	1.660.183
Değişken faizli krediler:						
TL (Bin)	5.940.623	%19,64	125.153	563.453	5.252.017	5.940.623
AVRO (Bin)	32.024	Euribor+%2,55	127.696	526.722	375.246	1.029.664
ABD\$ (Bin)	16.290	Libor+%2,52	26.232	105.935	340.939	473.106
Toplam yurtiçi banka kredileri			2.516.430	6.100.612	10.656.096	19.273.138
Yurtdışı banka kredileri						
Sabit faizli krediler:						
TL (Bin)	127.126	%47,25	-	127.126	-	127.126
AVRO (Bin)	71.549	%5,68	746.907	1.077.143	476.451	2.300.501
ABD\$ (Bin)	11.671	%9,41	39.840	270.324	28.787	338.951
Değişken faizli krediler:						
TL (Bin)	1.412.401	%11,06	177.776	499.757	734.869	1.412.402
AVRO (Bin)	34.378	Euribor+%1,80	51.033	194.568	859.755	1.105.356
ABD\$ (Bin)	16.499	Libor+%2,50	-	215.935	263.242	479.177
Toplam yurtdışı banka kredileri			1.015.556	2.384.853	2.363.104	5.763.513
Toplam banka kredileri			3.531.986	8.485.465	13.019.200	25.036.651

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla açık olan, kaynak kuruluş / fon kullanıcısı olarak yer aldığı kira sertifikası ihraçlarına ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Ekim 2023	200.000	40,44%	Şubat 2025
Ekim 2023	200.000	38,96%	Ekim 2025
Ekim 2023	200.000	47,10%	Kasım 2025
Kasım 2023	200.000	45,86%	Ekim 2025
Mart 2024	200.000	42,41%	Mart 2027
Mayıs 2024	200.000	45,37%	Mayıs 2026
Ağustos 2023	162.000	30,33%	Ocak 2025

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

	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
2024	-	14.850.412
2025	18.000.676	9.779.766
2026	12.654.558	2.628.082
2027	6.545.366	520.179
2028	853.349	75.740
2029 ve sonrası	835.258	15.433
	<u>38.889.207</u>	<u>27.869.612</u>

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla İstanbul Takas ve Saklama Bankası'ndan fonlama sağlamak amacıyla verdiği 1.085.000 TL tutarındaki teminat mektubuna karşılık, Grup lehine tesis edilen limitin 535.000 TL'si kullanılmamıştır (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.717.273 TL tutarındaki teminat mektubuna karşılık, Grup lehine tesis edilen limitin 1.717.273 TL'si kullanılmamıştır).

23 Ekim 2024 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 23 Ekim 2025 tarihinde süresi dolacak (tam) 3.000.000.000 TL sukuk ihracı limitinden, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kalan limit tutarı (tam) 2.600.000.000 TL'dir (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kalan limit tutarı (tam) 400.000.000 TL'dir).

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un kiralama işlemlerinden borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	13.140	-	9.330	-
Ertelenmiş kiralama giderleri (-)	(2.934)	-	(2.154)	-
	10.206	-	7.176	-

13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	-	-	773.347	-
	-	-	773.347	-

Grup'un 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 döneminde ihraç ettiği bono bulunmamaktadır. Grup'un 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 döneminde itfa olan bonolarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Aralık 2022	130.000.000	%33,00	Ocak 2024
Temmuz 2023	150.000.000	%39,00	Nisan 2024
Ağustos 2023	100.000.000	%32,00	Mayıs 2024
Ağustos 2023	80.000.000	%37,00	Ağustos 2024
Eylül 2023	103.000.000	%36,00	Şubat 2024
Kasım 2023	100.000.000	%48,00	Ağustos 2024

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

Grup'un 1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 döneminde ihraç ettiği bonoların detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Temmuz 2023	150.000	%40,87	Nisan 2024
Aralık 2023	130.000	%32,87	Ocak 2024
Eylül 2023	103.000	%39,29	Şubat 2024
Kasım 2023	100.000	%57,36	Ağustos 2024
Ağustos 2023	100.000	%33,27	Mayıs 2024
Ağustos 2023	80.000	%36,83	Ağustos 2024
Şubat 2023	50.000	%23,50	Ağustos 2023
Mart 2023	50.000	%27,00	Eylül 2023
Temmuz 2023	150.000	%40,87	Nisan 2024
Aralık 2023	130.000	%32,87	Ocak 2024
Eylül 2023	103.000	%39,29	Şubat 2024
Kasım 2023	100.000	%57,36	Ağustos 2024
Ağustos 2023	100.000	%33,27	Mayıs 2024
Ağustos 2023	80.000	%36,83	Ağustos 2024
Şubat 2023	50.000	%23,50	Ağustos 2023
Mart 2023	50.000	%27,00	Eylül 2023

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2023– 31 Aralık 2023 döneminde itfa olan bonolarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Nominal Değeri	Faiz Oranı	Vadesi
Nisan 2022	300.900	24,50%	Mayıs 2023
Ekim 2022	353.477	28,00%	Ekim 2023
Eylül 2022	219.584	25,60%	Nisan 2023
Ekim 2022	150.000	27,00%	Mayıs 2023
Ekim 2022	150.000	28,25%	Temmuz 2023
Eylül 2022	120.000	25,60%	Nisan 2023
Mart 2022	101.300	24,00%	Mart 2023
Aralık 2022	80.000	26,00%	Haziran 2023
Eylül 2022	60.000	27,50%	Haziran 2023
Kasım 2022	54.300	27,00%	Haziran 2023
Ağustos 2022	50.000	27,00%	Şubat 2023
Kasım 2022	50.000	27,00%	Mayıs 2023
Ağustos 2022	60.000	35,00%	Ağustos 2023
Aralık 2022	30.000	25,00%	Haziran 2023

14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar (*)	3.415.654	247.974	2.637.687	245.887
Alınan avanslar	756.539	1.438.115	647.236	577.121
Ertelenmiş gelirler (**)	576.277	-	288.026	-
Ödenecek KDV	266	-	108	-
Ödenecek vergi, resim ve harçlar	38.617	-	35.382	-
Diğer	775	34.529	829	2.379
	4.788.128	1.720.618	3.609.268	825.387

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

15 KARŞILIKLAR

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı				
-Kıdem tazminatı karşılığı	24.765	-	19.456	-
-İzin karşılığı	36.094	-	19.228	-
-Prim karşılığı	43.501	-	21.291	347
Diğer karşılıklar	6.954	-	5.954	-
	111.314	-	65.929	347

Diğer karşılıklar

Diğer karşılıklar, 6.604 TL aleyhte açılan davalar ve 350 TL diğer karşılıklardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2023: 3.605 TL dava karşılığı, 2.000 TL muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar ve 350 TL diğer karşılıklar).

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 2024 tarihi itibarıyla 41.828,42 (tam) TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır.

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı (devamı)

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 2024 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 2024	31 Aralık 2023
İskonto oranı	%31,02	%25,60
Beklenen maaş / limit artış oranı	%26,30	%21,94
Enflasyon oranı	%27,80	%23,44
Yükümlülüklerin süresi	15,84	16,06

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15 KARŞILIKLAR (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	19.456	18.584
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	(714)	9.108
Dönem içinde ödenen	(2.382)	(15.563)
Hizmet maliyeti	4.322	3.113
Faiz maliyeti	4.083	4.214
Kapanış bakiyesi	24.765	19.456

İzin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	19.228	16.293
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	22.228	13.850
Dönem içinde ödenen	(5.362)	(10.915)
Kapanış bakiyesi	36.094	19.228

Prim karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	21.638	15.322
Ödenen prim tutarı	(41.430)	(21.153)
Dönem içinde ayrılan	63.293	27.469
Kapanış bakiyesi	43.501	21.638

16 ÖZKAYNAKLAR

16.1 Ödenmiş Sermaye

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 (tam) TL (31 Aralık 2023:1 (tam) TL) değerinde 350.000.000 adet (31 Aralık 2024: 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 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, toplam 38.506 TL tutarındaki sermaye yedeği, 539 TL Şirket'in ödenmiş sermayesine ilişkin enflasyon düzeltme farkı ve 2016 yılında gerçekleşen gayrimenkul satış kazancının %75'ine tekabül eden 37.967 TL'den oluşmaktadır.

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin olarak 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanmış birikmiş aktüeryal kayıp ilgili ertelenmiş vergisi ile netleştirildikten sonra tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı altında (14.226) TL olarak raporlanmıştır (31 Aralık 2023: (14.746) TL).

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gider tutarı net 163.790 TL'dir (31 Aralık 2023: net 360.769 TL gelirdir).

16.4 Kar Yedekleri

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un kar yedekleri, 72.126 TL tutarındaki birinci tertip yasal yedekler, 596.671 TL tutarında ikinci tertip yasal yedekler ve 5.854.932 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 72.126 TL tutarında birinci tertip yasal yedekler, 155.914 TL ikinci tertip yasal yedekler ve 2.127.340 TL tutarında olağanüstü yedek).

16.5 Geçmiş Yıl Karları

Grup'un 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, geçmiş yıl karları sırasıyla 870.928 TL ve 870.928 TL'dir.

16.6 Kar Dağıtımı

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

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine 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.

23 Mart 2024 tarihinde yapılan olağan genel kurul kararına istinaden 31 Temmuz 2024 tarihinde ortaklara toplam 234.900 TL tutarında kar dağıtımı yapılmıştır (20 Haziran 2023 tarihinde ortaklara 105.000 TL tutarında kar dağıtımı yapılmıştır.)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

17 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

17.1 Personel Giderleri

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Maaş ve ücretler	362.006	179.589
Zorunlu sosyal sigorta ve diğer katkı payı giderleri	52.367	26.576
Diğer personel giderleri	42.971	15.262
	457.344	221.427

17.2 Genel İşletme Giderleri

31 Aralık 2024 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyet giderleri içinde yer alan genel işletme giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Bakım ve onarım giderleri	802.969	397.738
Sigorta giderleri	620.560	279.255
Amortisman ve itfa giderleri	261.952	103.688
Vergi, resim ve harç giderleri	230.614	185.680
Bilgisayar yazılım destek giderleri	104.801	57.803
Danışmanlık giderleri	11.537	3.662
Taşıt aracı giderleri	6.446	3.667
Haberleşme giderleri	5.005	2.613
Isıtma, aydınlatma, su giderleri	4.887	2.746
Pazarlama giderleri	4.782	3.042
Seyahat giderleri	2.313	1.270
Temizlik ve mutfak giderleri	2.298	1.493
Yasal süreç giderleri	1.902	4.712
Reklam ilan giderleri	1.537	1.422
Ulaşım giderleri	591	267
Basılı kağıt ve kırtasiye giderleri	385	511
Kiralama giderleri	20	9
Diğer	15.533	8.333
	2.078.132	1.057.911

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ ve GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 sona eren dönemlerde diğer faaliyet gelirlerinin içinde yer alan diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Diğer faaliyet gelirleri</u>	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Maddi duran varlık, pert ekipman satış kârları	4.125.976	3.207.902
İptal edilen beklenen kredi zararı (Not: 5 ve 6)	788.581	286.334
İptal edilen diğer karşılık	5.763	77.596
Diğer	280.019	155.841
	5.200.339	3.727.673

19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
<u>Banka bakiyeleri</u>	TP	YP	TP	YP
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	160.176	11.576	188.373	1.170.316
Garanti Bank International N.V.	-	25	-	31
	160.176	11.601	188.373	1.170.347

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
<u>İlişkili şirketlerden alacaklar</u>	TP	YP	TP	YP
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	7.253	-	1.303	-
Garanti Yatırım Ortaklığı A.Ş.	5	-	5	-
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	21	-
Garanti Faktoring A.Ş.	3	-	1	-
Garanti Kültür	10	-	8	-
	7.271	-	1.338	-

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
<u>Alınan krediler</u>	TP	YP	TP	YP
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	9.524.453	2.925.243	4.503.173	712.014
Garanti Bank International NV	934.346	-	-	-
	10.458.799	2.925.243	4.503.173	712.014

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
<u>İlişkili şirketlere borçlar</u>	TP	YP	TP	YP
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	-	-	108	-
Garanti Emeklilik Hayat A.Ş.	8	-	2	-
	8	-	110	-

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Gelir		
Faaliyet kiralaması gelirleri	95.015	79.348
Vadeli mevduat faiz gelirleri	113.445	37.844
Gider		
Kredi faiz giderleri	(5.802.328)	(838.059)
Bilgisayar yazılım destek gideri	(90.097)	(50.177)
Diğer giderler	(1.345)	(1.087)

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 71.967 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2023: 32.904 TL'dir).

20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

20.1 Alınan Teminatlar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un kiralama alacaklarına karşılık aldığı teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kefalet	56.788.246	177.973.219	46.951.004	303.438.123
Finansman senedi	30.959.872	22.815.119	22.899.825	16.661.506
Tedarikçilerin geri alım garantisi	1.809.216	60.710	1.986.235	55.098
Menkul rehni	2.063.763	111	1.503.784	93
İpotekler	1.913.767	4.935.152	1.315.182	4.900.323
Teminat mektubu	12.997	2.717	15.692	83.608
İşletme rehni	4.777	-	4.777	-
Nakit blokaj	4.131	19.136	15.717	3.001
Diğer	100	-	100	-
	93.556.869	205.806.164	74.692.316	325.141.752

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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)

20.2 Verilen Teminatlar

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Mahkemelere verilen teminat mektupları	101.283	-	101.283	-
Diğer	1.104.961	5.360	1.889.000	4.808
	1.206.244	5.360	1.990.283	4.808

20.3 Taahhütler

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
AVRO	304.451	131.563
ABD\$	78.977	156.941
	383.428	288.504

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un cayılabilir taahhütleri imzalanmış, henüz aktifleşmemiş finansal kiralama sözleşmelerinden oluşmaktadır.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
TL	1.759.768	1.612.578
AVRO	6.725.674	2.209.790
ABD\$	1.185.583	450.306
	9.671.025	4.272.674

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un alım satım konu swap ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

		31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
<i>Para swap, opsiyon ve forward işlemleri</i>	Avro (Bin)	1.000	35.847	89.276	3.462.510
	TL (Bin)	656.629	656.629	-	-
	ABD \$ (Bin)	-	-	-	-
Toplam alışlar			692.476		3.462.510

		31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
		Orijinal		Orijinal	
		Para Birimi	TL Karşılığı	Para Birimi	TL Karşılığı
<i>Para swap, opsiyon ve forward işlemleri</i>	Avro (Bin)	15.350	550.252	-	-
	TL (Bin)	-	-	4.216.665	4.216.665
	ABD \$ (Bin)	3.641	125.786	-	-
Toplam satışlar			676.038		4.216.665

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

		31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
		Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı
<i>Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap işlemleri</i>	TL (Bin)	652.825	652.825	413.263	413.263
Toplam alışlar			652.825		413.263

		31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
		Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı	Orijinal Para Birimi	TL Karşılığı
<i>Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap işlemleri</i>	Avro (Bin)	8.000	286.776	3.330	107.069
	ABD \$ (Bin)	5.000	172.740	6.978	202.673
Toplam satışlar			459.516		309.742

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un alım satımına konu faiz swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024

	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>	
Alım-satımına konu faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	999	2,78%	Euribor+%0,65	-	-	35.810	35.810
ABD\$ (Bin)	9.184	1,96%	Sofr+%0,51	-	21.158	296.126	317.284
TL (Bin)	1.710.000	%40,57	%50,79	100.000	1.010.000	600.000	1.710.000
Toplam				100.000	1.031.158	931.936	2.063.094

31 Aralık 2023

	Orijinal	Ortalama	Ortalama	Kayıtlı değeri			Toplam
				3 aya	3 ay ile 1	1 yıl ve	
	<u>Tutar</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>faiz oranı</u>	<u>Kadar</u>	<u>arası</u>	<u>üzeri</u>	
Alım-satımına konu faiz swap işlemleri							
AVRO (Bin)	2.266	2,78%	Euribor+%0,65	-	-	72.872	72.872
ABD\$ (Bin)	9.388	1,96%	Libor+%0,51	-	-	272.655	272.655
TL (Bin)	103.889	%32,00	TCMB gecelik ref.faiz oranı	-	50.000	1.944	51.944
Toplam				-	50.000	347.471	397.471

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024

	Orijinal	Ortalama a Sabit	Ortalama	Kayıtlı değeri			
				3 aya	3 ay ile 1 yıl	1 yıl ve	
	<u>Tutar</u>	<u>faiz</u>	<u>faiz oranı (%)</u>	<u>Kadar</u>	<u>Arası</u>	<u>üzeri</u>	<u>Toplam</u>
		<u>oranı</u>					
		<u>(%)</u>					
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap işlemleri							
TL	6.911.404	34,14%	%48,95	541.667	6.280.848	2.501.427	9.323.942
AVRO (Bin)	29.511	2,68%	Euribor+%0	-	477.758	580.125	1.057.883
ABD\$ (Bin)	16.819	1,44%	Sofr+%0	-	-	581.056	581.056
Toplam				541.667	6.758.606	3.662.608	10.962.881

31 Aralık 2023

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	578.839	-	-	-
Para swap satım işlemleri	-	564.071	4.152.324	-
Vadeli döviz alım işlemleri	337.833	604.719	275.026	3.691.822
Vadeli döviz satım işlemleri	93.323	860.534	64.791	581.736
Alım satıma konu faiz swap alım işlemleri	1.710.000	353.094	51.944	345.527
Alım satıma konu faiz swap satım işlemleri	1.710.000	353.094	51.944	345.527
Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap alım işlemleri	652.825	-	413.263	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı para swap satım işlemleri	-	459.516	-	309.742
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap alım işlemleri	9.323.942	1.638.939	-	1.956.698
Nakit akış riskinden korunma amaçlı faiz swap satım işlemleri	9.323.942	1.638.939	-	1.956.698
	23.730.704	6.472.906	5.009.292	9.187.750

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.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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)

21.1.1 Kredi riski

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

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

21.1.2 Likidite riski

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

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

21.1.3 Piyasa riski

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

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

(i) Kur riski

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

(ii) Faiz oranı riski

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

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 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 2024	Kiralama Alacakları		Takipteki Alacaklar		Bankalar	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	-	28.783.938	-	277.896	399.470	451.583
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	26.361.001	-	-	399.470	451.583
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	2.144	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	2.420.793	-	-	-	-
- net defter değeri	-	2.420.793	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	45.364	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	277.896	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	58.038	-	874.398	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(58.038)	-	(596.502)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	32.820	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 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 2023	Kiralama Alacakları		Takipteki Alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar	Türev Finansal Varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	1.337	22.514.506	-	585.997	1.612.301	641.422
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	1.337	21.891.348	-	-	1.612.301	641.422
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	3.068	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların	-	620.090	-	-	-	-
- net defter değeri	-	620.090	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	163.419	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	585.997	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	14.881	-	1.752.318	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(14.881)	-	(1.166.321)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	18.908	-	-
- 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 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	%	31 Aralık 2023	%
Tekstil	3.881.948	14	4.008.205	18
Ulaşım	3.586.178	13	2.440.370	11
İnşaat ve çimento	3.189.391	10	2.014.116	9
Gayrimenkul	2.490.498	9	1.214.714	5
Hizmet sektörü	2.065.396	7	1.704.652	7
Endüstriyel makine ve ekipman	2.014.641	7	2.334.798	10
Metal ve metal ürünleri	1.875.368	7	1.459.943	6
Kağıt ürünleri	1.516.661	5	1.070.572	5
Gıda	1.357.361	5	950.381	4
Perakende	1.080.586	4	1.013.872	4
Tarım ve hayvancılık, Ormancılık	1.078.112	4	775.273	3
Enerji	954.258	3	1.049.856	5
Turizm	753.744	3	816.793	4
Dayanıklı tüketim malları	650.425	2	422.331	2
Madencilik	509.450	2	432.794	2
Kimyasal maddeler	345.167	1	213.870	1
Bilişim teknolojileri	329.096	1	242.739	1
Finansal kurumlar	188.073	1	218.177	1
Diğer	644.722	2	467.216	2
	28.511.075	100	22.850.672	100

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024

Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	(45.408.159)	(50.826.831)	(10.726.897)	(14.524.822)	(16.827.001)	(8.526.726)	(221.385)
Alınan krediler	(38.889.207)	(44.300.933)	(4.217.810)	(14.524.297)	(16.826.318)	(8.511.123)	(221.385)
İhraç edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	(6.518.952)	(6.525.898)	(6.509.087)	(525)	(683)	(15.603)	-
Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Finansal Yükümlülükler	209.748	209.748	16.439	193.309	-	-	-
Türev nakit girişleri	1.345.301	1.345.301	692.476	652.825	-	-	-
Türev nakit çıkışları	(1.135.553)	(1.135.553)	(676.037)	(459.516)	-	-	-

31 Aralık 2023

Beklenen Vadeler	Kayıtlı Değeri	Sözleşme uyarınca çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	(33.084.790)	(42.058.354)	(13.654.378)	(8.788.740)	(11.082.691)	(8.483.453)	(49.092)
Alınan krediler	(27.869.612)	(36.498.054)	(8.508.389)	(8.562.357)	(10.907.933)	(8.470.283)	(49.092)
İhraç edilen Menkul Kıymetler	(773.347)	(1.115.982)	(716.049)	(225.858)	(174.075)	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	(4.441.831)	(4.444.318)	(4.429.940)	(525)	(683)	(13.170)	-
Beklenen Vadeler	Kayıtlı Değeri	Sözleşme uyarınca çıkışlar toplamı	6 aydan kısa	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Finansal Yükümlülükler	102.939	102.939	-	-	102.939	-	-
Türev nakit girişleri	10.725.044	10.725.044	1.216.027	2.200.620	3.873.537	3.171.790	263.070
Türev nakit çıkışları	(10.622.105)	(10.622.105)	(1.216.027)	(2.200.620)	(3.770.598)	(3.171.790)	(263.070)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, borçlar ve yabancı para türev araçlarından kaynaklanmaktadır:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	19.632.708	14.421.610
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(18.315.927)	(13.701.793)
C. Türev finansal araçlar	(1.279.403)	2.800.343
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	37.378	3.520.160

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

31 Aralık 2024	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	9.474	13.818	58	23.350
Kiralama işlemleri, net	4.409.470	15.078.635	62.045	19.550.150
Diğer aktifler	7.154	48.315	3.739	59.208
Toplam varlıklar	4.426.098	15.140.768	65.842	19.632.708
Yükümlülükler				
Alınan krediler	3.596.257	12.999.052	-	16.595.309
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	287.890	1.432.728	-	1.720.618
Toplam yükümlülükler	3.884.147	14.431.780	-	18.315.927
Net yabancı para pozisyonu	541.951	708.988	65.842	1.316.781
Türev finansal araçlar	(575.959)	(641.293)	(62.151)	(1.279.403)
Net pozisyon	(34.008)	67.695	3.691	37.378

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2023	ABD Doları	Avro	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	301.436	868.687	237	1.170.360
Kiralama işlemleri, net	3.312.441	9.838.302	30.059	13.180.802
Diğer aktifler	10.363	54.997	5.088	70.448
Toplam varlıklar	3.624.240	10.761.986	35.384	14.421.610
Yükümlülükler				
Alınan krediler	2.951.416	9.924.643	-	12.876.059
Kiralama işlemlerinden borçlar ve diğer yükümlülükler	97.620	727.767	-	825.387
Toplam yükümlülükler	3.049.036	10.652.410	-	13.701.446
Net yabancı para pozisyonu	575.204	109.576	35.384	720.164
Türev finansal araçlar	(489.806)	3.320.380	(30.231)	2.800.343
Net pozisyon	85.398	3.429.956	5.153	3.520.507

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 3.738 TL azaltacaktır (31 Aralık 2023: 352.051 TL azaltacaktır). Bu analiz 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımı ile yapılmıştır.

Kâr veya zarar tablosu etkisi

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları	(3.401)	8.540
Avro	6.770	342.996
Diğer YP	369	515
Kar/(Zarar)	3.738	352.051

Özkaynak etkisi

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları	(1.735)	(2.813)
Avro	(382)	(1.821)
Net etki	(2.117)	(4.634)

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup’un faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Sabit Faizli		
Vadeli mevduat	318.649	1.370.280
Kiralama işlemleri, net	28.515.404	23.255.178
Alınan krediler	14.600.681	17.429.284
Kiralama işlemlerinden borçlar	10.206	7.176
Değişken Faizli		
Kiralama işlemleri, net	546.430	153.339
Alınan krediler	24.288.526	10.440.328
İhraç edilen menkul kıymetler	-	773.347

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2024 tarihindeki değişken faizli enstrümanların yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek/düşük olup diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, değişken faizli finansal araçlardan oluşan yüksek/düşük faiz gideri sonucu net dönem karı 7.630 TL (31 Aralık 2023: 4.357 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 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
<i>İtfa edilmiş maliyet bedelleriyle taşınan finansal varlıklar</i>	Kayıtlı Değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
Finansal kiralama alacakları, net	28.511.075	32.325.977	22.850.672	25.641.128
Faaliyet kiralaması alacakları, net (*)	550.764	550.764	251.167	251.167
Bankalar (*)	399.470	399.470	1.612.301	1.612.301
<i>İtfa edilmiş maliyet bedelleriyle taşınan finansal yükümlülükler</i>				
Alınan krediler	38.889.207	42.187.213	27.869.612	31.770.935
İhraç edilen menkul kıymetler(*)	-	-	773.347	773.347
Diğer yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden borçlar (*)	6.518.952	6.519.003	4.441.831	4.441.834

(*) 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 2024 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 2024				
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak	-	188.797	-	188.797
Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	262.786	-	262.786
Toplam finansal varlıklar	-	451.583	-	451.583
<i>Finansal yükümlülükler:</i>				
Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak	-	28.691	-	28.691
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	3.774	-	3.774
Toplam finansal yükümlülükler	-	32.465	-	32.465
31 Aralık 2023				
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak	-	308.612	-	308.612
Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	332.810	-	332.810
Toplam finansal varlıklar	-	641.422	-	641.422
<i>Finansal yükümlülükler:</i>				
Gerçeğe uygun değer farklı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak	-	63.136	-	63.136
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	32.518	-	32.518
Toplam finansal yükümlülükler	-	95.654	-	95.654

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

23 RAPORLAMA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM ÜCRETLERİ

Grup’un KGK’nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan Kurul kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir (tam sayı olarak gösterilmiştir):

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
1) Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	4.125.162	1.548.224
2) Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	140.000	32.183
Toplam	4.265.162	1.580.407

24 BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.