

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ
ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA VE
AYNI TARİHTE SONA EREN
ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

Ara Dönem Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri Anonim Şirketi'nin ("Şirket") ile bağlı ortaklığının ("Grup") 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki ara dönem konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal tabloların Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal tabloların, Grup'un 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun, konsolide finansal performansının ve aynı tarihte sona eren 6 aylık döneme ilişkin konsolide nakit akışlarının Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Hayrettin Ergül, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Ağustos 2026
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER**SAYFA**

KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	4
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	5
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	6-70

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Dönen Varlıklar		4.662.523.645	4.861.320.024
Nakit ve Nakit Benzerleri	3	162.333.498	449.622.600
Ticari Alacaklar	4	902.332.451	862.180.988
<i>İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	4-23	14.666.484	3.056.842
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	4	887.665.967	859.124.146
Diğer Alacaklar	5	4.955.906	259.651
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar</i>	5	4.955.906	259.651
Türev Araçlar	25	122.212.957	48.611.081
<i>Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar</i>	25	122.212.957	48.611.081
Stoklar	8	2.842.757.348	2.048.945.143
Peşin Ödenmiş Giderler	9	521.954.606	990.644.566
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler</i>	9	521.954.606	990.644.566
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar	15, 21	69.007.085	177.834.421
Diğer Dönen Varlıklar	15	36.969.794	283.221.574
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar</i>	15	36.969.794	283.221.574
Duran Varlıklar		46.732.037.963	49.249.643.610
Maddi Duran Varlıklar		46.536.037.328	49.067.073.966
<i>Operasyonel Kiralamaya Konu Varlıklar</i>	10	45.898.734.922	47.871.607.222
<i>Diğer Maddi Duran Varlıklar</i>	11	637.302.406	1.195.466.744
Kullanım Hakkı Varlıkları	2.4	-	22.892.552
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	12	195.999.370	159.676.997
<i>Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar</i>	12	195.999.370	159.676.997
Peşin Ödenmiş Giderler	9	1.265	95
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler</i>	9	1.265	95
TOPLAM VARLIKLAR		51.394.561.608	54.110.963.634

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluşturur.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

KAYNAKLAR	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Kısa Vadeli Yükümlülükler		17.851.619.521	20.114.260.133
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6-7	3.116.482.581	1.868.420.364
İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6-7	3.116.482.581	1.868.420.364
Banka Kredileri	6	2.844.580.895	726.212.964
İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6-7	271.901.686	1.142.207.400
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	11.056.762.880	13.275.520.316
İlişkili Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6-23	2.369.688.559	3.421.359.345
Banka Kredileri	6-23	2.369.688.559	3.421.359.345
İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6-7	8.687.074.321	9.854.160.971
Banka Kredileri	6	5.764.281.989	7.680.017.553
İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6-7	2.922.792.332	2.174.143.418
Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler	15	-	2.228.833
Ticari Borçlar	4	1.877.093.354	3.256.513.093
İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	4-23	431.170	-
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	4	1.876.662.184	3.256.513.093
Diğer Borçlar	5	25.525	1.602.963
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	5	25.525	1.602.963
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	14	17.708.599	15.443.490
Müşteri Sözleşmelerinden Doğan Yükümlülükler	9	1.626.146.635	1.569.558.828
Mal ve Hizmet Satışlarından Doğan Sözleşme Yükümlülükleri	9	1.626.146.635	1.569.558.828
Türev Araçlar	25	107.654.430	37.649.539
Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar	25	107.654.430	37.649.539
Kısa Vadeli Karşılıklar	14	38.644.347	63.026.683
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	14	35.208.844	58.981.035
Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	14	3.435.503	4.045.648
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	15	11.101.170	24.296.024
Uzun Vadeli Yükümlülükler		8.120.047.071	7.129.181.344
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6-7	4.191.183.516	3.591.582.771
İlişkili Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar		2.876.780.057	2.044.112.036
Banka Kredileri	23	2.876.780.057	2.044.112.036
İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar		1.314.403.459	1.547.470.735
Banka Kredileri		1.314.403.459	1.547.470.735
Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler	15	-	7.833.408
Diğer Borçlar	5	21.620.000	27.384.951
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	5	21.620.000	27.384.951
Müşteri Sözleşmelerinden Doğan Yükümlülükler	9	261.797.098	206.289.906
Mal ve Hizmet Satışlarından Doğan Sözleşme Yükümlülükleri	9	261.797.098	206.289.906
Uzun Vadeli Karşılıklar	14	16.208.968	15.234.038
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar	14	16.208.968	15.234.038
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	21	3.629.237.489	3.280.856.270
ÖZKAYNAKLAR	16	25.422.895.016	26.867.522.157
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		25.422.895.016	26.867.522.157
Ödenmiş Sermaye	16	7.866.031.220	4.010.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	16	1.910.070.991	1.639.763.203
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	16	(14.888.242)	(14.888.242)
Yeniden Değerleme ve Ölçüm Kazançları veya Kayıpları			
Kazançları/(Kayıpları)	16	(14.888.242)	(14.888.242)
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	16	164.981.177	208.496.230
-Riskten Korunma Kayıpları	16	164.981.177	208.496.230
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	16	5.936.507	5.936.507
Yasal Yedekler	16	5.936.507	5.936.507
Geçmiş Yıllar Karı	16	16.891.875.451	23.139.978.946
Net Dönem Karı	16	(1.401.112.088)	(2.121.764.487)
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-
TOPLAM KAYNAKLAR		51.394.561.608	54.110.963.634

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluşturur.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2025
KAR VEYA ZARAR KISMI	Notlar				
Hasılat	17	11.615.621.161	5.452.308.056	13.086.868.461	6.291.226.717
Satışların Maliyeti (-)	17	(12.230.645.925)	(5.631.809.785)	(13.242.801.606)	(5.286.885.554)
BRÜT KAR		(615.024.764)	(179.501.729)	(155.933.145)	1.004.341.163
Genel Yönetim Giderleri (-)	18	(533.707.726)	(278.168.099)	(650.076.388)	(299.832.721)
Pazarlama Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	18	(3.151.137)	(2.405.038)	(2.975.769)	(1.627.480)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	19	264.279.811	97.674.739	280.678.402	121.135.004
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	19	(152.701.748)	(81.810.487)	(202.650.077)	(98.670.132)
ESAS FAALİYET KARI		(1.040.305.564)	(444.210.614)	(730.956.977)	725.345.834
Finansman Gelirleri	20	120.504.659	64.503.669	921.230.430	552.301.856
Finansman Giderleri (-)	20	(3.322.436.658)	(1.549.897.393)	(6.184.378.318)	(2.948.576.759)
Parasal Kayıp/Kazanç	26	3.203.060.656	1.134.973.920	3.861.278.454	1.048.125.892
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		(1.039.176.907)	(794.630.418)	(2.132.826.411)	(622.803.177)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri		(361.935.181)	18.475.136	450.877.535	342.548.537
Dönem Vergi Gideri	21	(3.481.878)	1.704.232	(7.270.243)	328.658.083
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	21	(358.453.303)	16.770.904	458.147.778	13.890.454
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI		(1.401.112.088)	(776.155.282)	(1.681.948.876)	(280.254.640)
DÖNEM KARI		(1.401.112.088)	(776.155.282)	(1.681.948.876)	(280.254.640)
Dönem Karının/Zararının Dağılımı		(1.401.112.088)	(776.155.282)	(1.681.948.876)	(280.254.640)
Ana Ortaklık Payları		(1.401.112.088)	(776.155.282)	(1.681.948.876)	(280.254.640)
DİĞER KAPSAMLI GELİR					
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-	(1.529.104)	(1.529.104)
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/(Kayıpları)	14	-	-	(2.038.806)	(2.038.806)
Kar veya Zararda yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21	-	-	509.702	509.702
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	21	-	-	509.702	509.702
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(43.515.053)	(182.967.945)	(47.868.911)	(212.081.030)
Riskten Korunmaya İlişkin Diğer Kapsamlı Gelir	25	(53.587.137)	(239.524.326)	(63.825.215)	(282.774.706)
Riskten Korunma Kazanç/(Kayıp)	25	(53.587.137)	(239.524.326)	(63.825.215)	(282.774.706)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21,25	10.072.084	56.556.381	15.956.304	70.693.676
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	21,25	10.072.084	56.556.381	15.956.304	70.693.676
DİĞER KAPSAMLI GELİR		(43.515.053)	(182.967.945)	(49.398.015)	(213.610.134)
TOPLAM KAPSAMLI GELİR		(1.444.627.141)	(959.123.227)	(1.731.346.891)	(493.864.774)
Toplam Kapsamlı Gelirin Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-	-	-
Ana Ortaklık Payları		(1.444.627.141)	(959.123.227)	(1.731.346.891)	(493.864.774)

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluşturur.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Birikmiş Kar / Zarar		
					Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm	Riskten Korunma	Geçmiş yıllar	Net dönem	Toplam
Notlar	Sermaye	Sermaye Düzeltme Farkı	Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Kazanç (Kayıpları)	Kazanç/(Kayıpları)	kar / (zararları)	karı / (zararı)	öz kaynaklar	
1 Ocak 2025 itibarıyla bakiye	10.000.000	251.943.433	6.689.338	(15.063.502)	299.471.691	27.506.363.043	(4.366.104.033)	23.693.299.970	
Transfer	-	-	-	-	-	(4.366.104.033)	4.366.104.033	-	
Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	(1.529.104)	(47.868.911)	-	(1.681.948.876)	(1.731.346.891)	
Sermaye artışı	4.000.000.000	1.387.819.770	-	-	-	-	-	5.387.819.770	
30 Haziran 2025 itibarıyla bakiye	16	4.010.000.000	1.639.763.203	6.689.338	(16.592.606)	251.602.780	23.140.259.010	(1.681.948.876)	27.349.772.849
1 Ocak 2026 itibarıyla bakiye	4.010.000.000	1.639.763.203	5.936.507	(14.888.242)	208.496.230	23.139.978.946	(2.121.764.487)	26.867.522.157	
Transfer	3.856.031.220	270.307.788	-	-	-	(6.248.103.495)	2.121.764.487	-	
Toplam kapsamlı gider	-	-	-	-	(43.515.053)	-	(1.401.112.088)	(1.444.627.141)	
30 Haziran 2026 itibarıyla bakiye	16	7.866.031.220	1.910.070.991	5.936.507	(14.888.242)	164.981.177	16.891.875.451	(1.401.112.088)	25.422.895.016

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluşturur.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2025
İşletme faaliyetlerinden nakit akışları		1.857.699.066	(7.716.579.179)
Dönem Karı (Zararı)		(1.401.112.088)	(1.681.948.876)
Amortisman ve İtfa Giderleri İle İlgili Düzeltmeler	17,18	5.278.940.187	6.118.396.551
Değer düşüklüğü (iptali) ile ilgili düzeltmeler	4	153.821.697	(970.202.424)
- Alacaklarda değer düşüklüğü (iptali) ile ilgili düzeltmeler		28.148.263	19.420.811
- Maddi duran varlık değer düşüklüğü (iptali) ile ilgili düzeltmeler		118.381.207	(984.690.145)
- Stok değer düşüklüğü (iptali) ile ilgili düzeltmeler		7.292.227	(4.933.090)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler	14	49.109.696	(6.778.770)
Faiz Gelirleri/ Giderleri ile İlgili Düzeltmeler		3.213.986.634	(278.180.662)
Vadeli Alımlardan Kaynaklanan Ertelenmiş Finansman Gideri	19	22.787.426	58.033.009
Vadeli Satışlardan Kaynaklanan Kazanılmamış Finansman Geliri	19	1.875.379	18.424.379
Vergi (Geliri) Gideri İle İlgili Düzeltmeler		361.935.181	(458.147.778)
Duran Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Kayıplar (Kazançlar) İle İlgili Düzeltmeler		393.795.346	(46.188.326)
Kar (Zarar) Mutabakatı İle İlgili Diğer Düzeltmeler		(248.252.837)	(222.535.374)
Parasal kayıp/kazanc		(2.091.976.158)	(8.304.072.625)
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		(3.811.965.920)	(1.899.358.268)
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile ilgili düzeltmeler		(40.151.463)	68.684.931
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(11.609.642)	10.526.567
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(28.541.821)	58.158.364
Stoklardaki Azalışlar (Artışlar) İle İlgili Düzeltmeler		(786.519.977)	2.732.911.873
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile ilgili düzeltmeler		(1.379.419.739)	(4.225.445.883)
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		431.170	15.195.220
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		(1.379.850.909)	(4.240.641.103)
Mal Ve Hizmet Satışlarından Doğan Sözleşme yükümlülüklerindeki Artış(Azalış)		112.094.999	494.280.929
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Diğer Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		(1.717.969.740)	(969.790.118)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Varlıklardaki Azalış (Artış)		(1.744.931.287)	(942.851.267)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Yükümlülüklerdeki Artış (Azalış)		26.961.547	(26.938.851)
Faaliyetlerden elde edilen nakit akışları		1.922.944.543	(7.672.559.164)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler	14	(61.450.634)	(26.067.660)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)	21	(3.794.843)	(17.952.355)
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(567.656.358)	257.278.455
Maddi Duran Varlıkların Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri		(452.298.428)	377.573.848
Maddi Duran Varlık Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları	11	(26.551.239)	(37.863.550)
Maddi Olmayan Duran Varlık Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları	12	(88.806.691)	(82.431.843)
Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları		(1.476.878.163)	9.558.338.195
Borçlanmadan Kaynaklanan Nakit Girişleri / Çıkışları ve Ödenen Faiz	6	(1.476.878.163)	9.558.338.195
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)		(186.835.455)	2.099.037.471
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Etkisi		-	-
Nakit Ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)		(186.835.455)	2.099.037.471
Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Enflasyon Etkisi		(101.208.154)	(140.674.389)
Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	3	449.214.133	211.391.580
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri	3	161.170.524	2.169.754.662

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluşturur.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 1 – GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. ("Şirket") 2007 yılında sahip olduğu ve 3. kişilerden temin etmiş olduğu her türlü motorlu ve motorsuz kara araçları ile, her türlü yat, tekne, bot gibi deniz taşıtlarını ve traktör dahil iş makinası olarak nitelendirilebilecek tüm makinaları, hasılı bunlarla birlikte bilumum menkul malları kiraya vermek veya işletmek, her türlü araç kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulmuştur. Bununla birlikte Şirket'in bağlı ortaklığı 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. Garanti Filo Sigorta, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamış olup gelir üretmeye başlamıştır.

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

Grup birçok marka motorlu aracın operasyonel filo kiralama hizmetini yürütmektedir.

Grup'un kayıtlı adresi; Çam çeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Pendik-İstanbul'dur.

Grup'un İstanbul Avrupa, Ankara, İzmir ve Bursa olmak üzere toplam 4 şubesi bulunmaktadır.

Grup tarafından istihdam edilen personel sayısı 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 96 kişidir (31 Aralık 2025: 96).

Grup'un ana ortaklığı olan Şirket'in ana ortağı ve esas kontrolü elinde tutan taraf Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'dir. Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Pay Tutarı	%	Pay Tutarı	%
Garanti Finansal Kiralama A.Ş. (*)	7.866.031.220	100	4.010.000.000	100
Toplam ödenmiş sermaye	7.866.031.220	100	4.010.000.000	100

(*) 9 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karar doğrultusunda Grup, 4.010.000.000 TL tutarındaki sermayesini, özkaynaklar içerisinde izlenen Maddi Duran Varlık Yeniden Değerleme Artış Fonu'ndan karşılanan, 3.856.031.220 TL'lik bedelsiz sermaye artırımı yoluyla 7.866.031.220 TL'ye çıkarmıştır.

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

a. Konsolide Finansal Tabloların Hazırlanış Şekli ve TFRS'ye Uygunluk Beyanı

İlişikteki finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan II-14.1 sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümleri uyarınca SPK tarafından kabul edilen ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS"ler) uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler; KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Konsolide finansal tablolar, KGK tarafından 22 Nisan 2024 tarihli yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş finansal tablo örnekleri esas alınarak geliştirilen TFRS Taksonomisine uygun olarak sunulmuştur.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

b. Yüksek enflasyon dönemlerinde konsolide finansal tabloların düzeltilmesi

TFRS'leri uygulayan işletmeler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan açıklamayla birlikte, 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait konsolide finansal tablolarından itibaren TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre enflasyon muhasebesi uygulamaya başlamıştır. TMS 29, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin, konsolide finansal tabloları da dahil olmak üzere, konsolide finansal tablolarında uygulanmaktadır.

İlişikteki konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülen finansal yatırımlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Söz konusu konsolide finansal tablolar ile önceki dönemlere ait karşılaştırmalı tüm tutarlar, TMS 29 uyarınca Türk lirasının genel satın alma gücünde meydana gelen değişimlere göre düzeltilmiş ve nihayetinde Türk lirasının 30 Haziran 2026 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir.

İşletme TMS 29 uygulamasında, KGK'nın yaptığı yönlendirme uyarınca Türkiye İstatistik Kurumu tarafından yayımlanan Tüketici Fiyat Endekslerine (TÜFE) göre elde edilen düzeltme katsayılarını kullanmıştır. Türk lirasının yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olarak tanımlanmasına son verildiği 1 Ocak 2005 tarihinden bu yana cari ve geçmiş dönemlere ait TÜFE ile karşılık gelen düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

Yıl sonu	Endeks	Endeks, %	Düzeltilme katsayısı
2005	122,65	7,72%	21,89
2006	134,49	9,65%	19,96
2007	145,77	8,39%	18,42
2008	160,44	10,06%	16,73
2009	170,91	6,53%	15,71
2010	181,85	6,40%	14,76
2011	200,85	10,45%	13,37
2012	213,23	6,16%	12,59
2013	229,01	7,40%	11,72
2014	247,72	8,17%	10,84
2015	269,54	8,81%	9,96
2016	292,54	8,53%	9,18
2017	327,41	11,92%	8,20
2018	393,88	20,30%	6,82
2019	440,50	11,84%	6,09
2020	504,81	14,60%	5,32
2021	686,95	36,08%	3,91
2022	1128,45	64,27%	2,37
2023	1859,38	64,77%	1,44
2025	2684,55	44,38%	1,31
2025	3513,87	30,89%	1,18
2026	4137,93	17,76%	1,00

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

b. Yüksek enflasyon dönemlerinde konsolide finansal tabloların düzeltilmesi (Devamı)

TMS 29 uyarınca konsolide finansal tablolarda gerekli düzeltmeleri yapmak üzere, varlık ve yükümlülükler ilk olarak parasal ve parasal olmayan olarak ayrıştırılmış, parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ayrıca cari değeriyle ölçülenler ve maliyet değeriyle ölçülenler olarak ilave bir ayrıştırmaya tabi tutulmuştur. Parasal kalemler (bir endekse bağlı olanlar hariç) ile raporlama dönemi sonundaki cari değerleriyle ölçülen parasal olmayan kalemler halihazırda 30 Haziran 2026 tarihindeki cari ölçüm biriminden ifade edildiklerinden enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır. 30 Haziran 2026 tarihindeki ölçüm biriminden ifade edilmeyen parasal olmayan kalemler ise ilgili katsayı kullanılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Parasal olmayan kalemlerin enflasyona göre düzeltilmiş değerinin geri kazanılabilir tutarı ya da net gerçekleşebilir değeri aştığı durumda, ilgili TFRS uygulanarak defter değerinde azaltıma gidilmiştir. Bunun yanı sıra, özkaynak unsurları ile kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosundaki tüm kalemlerde enflasyon düzeltmesi yapılmıştır.

Türk lirasının yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olarak tanımlanmasına son verildiği 1 Ocak 2005 tarihinden önce edinilmiş ya da üstlenilmiş parasal olmayan kalemler ile bu tarihten önce işletmeye konmuş ya da oluşmuş özkaynaklar TÜFE'de 1 Ocak 2005 tarihinden 30 Haziran 2026 tarihine kadar meydana gelen değişime göre düzeltmeye tabi tutulmuştur.

TMS 29'un uygulanması, Türk lirasının satın alma gücündeki azalıştan kaynaklı ve kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun kar veya zarar bölümündeki Net Parasal Pozisyon Kazançları (Kayıpları) kaleminde sunulan düzeltmeleri gerekli kılmıştır. Parasal varlık veya yükümlülüklerin değeri endeksteki değişimlere bağlı olmadığı sürece, enflasyon döneminde, parasal yükümlülüklerden daha yüksek tutarda parasal varlık taşıyan işletmelerin satın alma gücü zayıflarken, parasal varlıklardan daha yüksek tutarda parasal yükümlülük taşıyan işletmelerin satın alma gücü artış gösterir. Net parasal pozisyon kazanç ya da kaybı, parasal olmayan kalemlerin, özkaynakların, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosundaki kalemlerin ve endekse bağlı parasal varlık ve yükümlülüklerin düzeltme farklarından elde edilmiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Konsolide finansal tablolar Şirket Yönetim Kurulu tarafından 13 Ağustos 2026 tarihinde onaylanmıştır. Bu konsolide finansal tabloları Şirket Genel Kurulu'nun değiştirmek, ilgili düzenleyici kurumların ise değiştirilmesini talep etme hakkı bulunmaktadır.

Ölçüm Esasları

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

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Kullanılan Para Birimi

Grup'un her işletmesinin kendi finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket ve konsolide olan bağlı ortaklığının fonksiyonel para birimi Türk Lirası'dır ("TL"). Grup'un finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in geçerli para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Muhasebe politikaları konsolide finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde, Grup tarafından tutarlı bir şekilde uygulanmıştır. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler 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. Grup'un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenir. Cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'lere uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellemenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda açıklanmıştır.

Konsolidasyona İlişkin Esaslar

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklığının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Pay Tutarı (tarihi tutar)	%	Pay Tutarı (tarihi tutar)	%
Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	300.000	100	300.000	100
Toplam sermaye	300.000	100	300.000	100

Konsolide finansal tablolar, Şirket ve Şirket'in bağlı ortaklıkları tarafından kontrol edilen işletmelerin finansal tablolarını kapsar. Kontrol, Şirket'in aşağıdaki şartları sağlaması ile sağlanır:

- yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde gücünün olması,
- yatırım yapılan şirket/varlıktan elde edeceği değişken getirilere açık olması ya da bu getirilere hakkı olması,
- getiriler üzerinde etkisi olabilecek şekilde gücünü kullanabilmesi.

Yukarıda listelenen kriterlerin en az birinde herhangi bir değişiklik oluşmasına neden olabilecek bir durumun ya da olayın ortaya çıkması halinde Şirket yatırımının üzerinde kontrol gücünün olup olmadığını yeniden değerlendirir.

Şirket'in yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde çoğunluk oy hakkına sahip olmadığı durumlarda, ilgili yatırımın faaliyetlerini tek başına yönlendirebilecek/yönetebilecek şekilde yeterli oy hakkının olması halinde, yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde kontrol gücü vardır. Şirket, aşağıdaki unsurlar da dahil olmak üzere, ilgili yatırımdaki oy çoğunluğunun kontrol gücü sağlamak için yeterli olup olmadığının değerlendirmesinde konuyla ilgili tüm olayları ve şartları göz önünde bulundurur:

- Şirket'in sahip olduğu oy hakkı ile diğer hissedarların sahip olduğu oy hakkının karşılaştırılması;
- Şirket ve diğer hissedarların sahip olduğu potansiyel oy hakları;
- Sözleşmeye bağlı diğer anlaşmalardan doğan haklar
- Şirket'in karar verilmesi gereken durumlarda ilgili faaliyetleri yönetmede (geçmiş dönemlerdeki genel kurul toplantılarında yapılan oylamalar da dahil olmak üzere) mevcut gücünün olup olmadığını gösterebilecek diğer olay ve şartlar.

Bir bağlı ortaklığın konsolidasyon kapsamına alınması Şirket'in bağlı ortaklık üzerinde kontrole sahip olmasıyla başlar ve kontrolünü kaybetmesiyle sona erer. Yıl içinde satın alınan veya elden çıkarılan bağlı ortaklıkların gelir ve giderleri, satın alım tarihinden elden çıkarma tarihine kadar konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna dahil edilir.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelirin her bir kalemi ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aittir. Kontrol gücü olmayan paylar ters bakiye ile sonuçlansa dahi, bağlı ortaklıkların toplam kapsamlı geliri ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aktarılır.

Gerekli olması halinde, Grup'un izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır.

Tüm grup içi varlıklar ve yükümlülükler, özkaynaklar, gelir ve giderler ve Grup şirketleri arasındaki işlemlere ilişkin nakit akışları konsolidasyonda elimine edilir.

İlişkili taraflar

İlişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (raporlayan işletme) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır: Söz konusu kişinin,
 - (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.
- b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:
 - (i) işletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
 - (ii) işletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
 - (iii) her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
 - (iv) işletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
 - (v) işletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir,
 - (vi) işletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
 - (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal Araçlar

Finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırılması

Finansal varlıklar

TFRS 9'a göre, bir finansal varlık ilk defa finansal tablolara alınması sırasında; İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen; gerçeğe uygun değer ("GUD") farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen – borçlanma araçları; GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen – özkaynak araçları veya GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır. TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkların sınıflandırılması, genellikle, finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine dayanmaktadır. Standart kapsamında saklı türevlerin finansal varlıktan ayrılma zorunluluğu ortadan kaldırılmış olup bir hibrit sözleşmenin bir bütün olarak ne şekilde sınıflandırılacağı değerlendirilmelidir.

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılmaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- 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.

Bir borçlanma aracı, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflanmaması durumunda GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını 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.

Ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak araçlarına yapılan yatırımların ilk defa finansal tablolara alınmasında, gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin seçimi her bir yatırım bazında yapılabilir.

Yukarıda belirtilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmeyen tüm finansal varlıklar GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bunlar, tüm türev finansal varlıkları da içermektedir. Finansal varlıkların ilk defa finansal tablolara alınması sırasında, finansal varlıkların farklı şekilde ölçümünden ve bunlara ilişkin kazanç veya kayıpların farklı şekilde finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak bir muhasebe uyumsuzluğunu ortadan kaldırması veya önemli ölçüde azaltması şartıyla bir finansal varlığın geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak tanımlanabilir.

Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların (ilk defa finansal tablolara alınması sırasında işlem bedeli üzerinden ölçülen ve önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar haricinde) ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilerek ölçülür.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Aşağıdaki muhasebe politikaları finansal varlıkların sonraki ölçümlerinde geçerlidir.

GUD farkı kar/zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür. Herhangi bir faiz veya temettü geliri dahil olmak üzere, bunlarla ilgili net kazançlar ve kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. İtfa edilmiş maliyetleri varsa değer düşüklüğü zararları tutarı kadar azaltılır. Faiz gelirleri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bunların finansal durum tablosu dışı bırakılmasından kaynaklanan kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.
GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları	Bu varlıklar sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer kazanç ve kayıplar ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir. Finansal varlıklar finansal durum tablosu dışı bırakıldığında daha önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç veya kayıplar kar veya zararda yeniden sınıflandırılır.
GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları	Bu varlıklar sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür. Temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer net kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir ve kar veya zararda yeniden sınıflandırılmazlar.

Finansal yükümlülükler

Finansal bir yükümlülük ilk muhasebeleştirilmesi sırasında gerçeğe uygun değerinden ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılmayan finansal yükümlülüklerin ilk muhasebeleştirilmesi sırasında, ilgili finansal yükümlülüğün yüklenimi ile doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de söz konusu gerçeğe uygun değere ilave edilir. Finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Grup'un finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Grup'un tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, raporlama tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

Diğer finansal yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Türev finansal araçlar

Grup'un faaliyetleri, temelde işletmeyi kur ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakmaktadır. Grup, belirli bağlayıcı taahhütlere ve gelecekte tahmin edilen işlemlere bağlı döviz kuru dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerden korunmak amacıyla türev finansal araçları (swap) kullanmaktadır.

Faiz oranı riskinin en önemli kaynağı banka kredileridir. Grup'un politikası, değişken faiz oranlı kredilerini, sabit faiz oranlı kredilere dönüştürmektir. Türev finansal araçların kullanımı Grup'un risk yönetim stratejisine uygun olarak türev finansal araçların kullanımı ile ilgili hazırlanan yazılı ilkelerin yönetim kurulu tarafından onaylandığı Grup politikası doğrultusunda yönetilmektedir.

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 finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değer değişimlerinden oluşan farkları alım satım amaçlı türev finansal işlemlerden gelir/gider hesapları içinde muhasebeleştirilmektedir.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Riskten korunma muhasebesi

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Grup, mikro riskten korunma amaçlı türev işlemleri için TFRS 9 gereklilikleri uygulamaya başlamıştır. Grup, TFRS 9 riskten korunma muhasebesini, bir finansal varlık veya finansal yükümlülük portföyünün faiz oranı riskine karşı makro gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemleri hariç olmak üzere tüm riskten korunma işlemlerine uygulamaktadır. Grup, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Grup, 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 "Riskten korunma kayıpları" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Ayrıca Grup kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Forward işlemleri, araç alımlarındaki kur riskinden korunması amacıyla gerçekleştirilmiştir. Riskten korunma aracının kur değişimlerinin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma kayıpları" 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 kayıpları" hesabında muhasebeleştirilir.

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

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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.

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.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

TFRS 9'un uygulanmasıyla birlikte, "Beklenen Kredi Zararı" (BKZ) modeli TMS 39'daki "Gerçekleşmiş Zarar" modelinin yerini almıştır. Yeni değer düşüklüğü modeli, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar, sözleşme varlıkları ve GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları için geçerli olmakla birlikte, özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar için uygulanmamaktadır. TFRS 9 uyarınca kredi zararları TMS 39'a göre daha erken muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar ticari alacaklar ve nakit ve nakit benzerlerinden oluşmaktadır.

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

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

Bir finansal varlığın kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren önemli ölçüde artmış olup olmadığının belirlenmesinde ve BKZ'lerin tahmin edilmesinde, Grup, 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, Grup'un geçmiş kredi zararı tecrübelerini dayanan ve ileriye dönük bilgiler içeren nicel ve nitel bilgi ve analizleri içerir.

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

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

- Grup 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'lerin ölçüleceği azami süre, Grup'un kredi riskine maruz kaldığı azami sözleşme süresidir.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

BKZ'lerin Ölçümü

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

Grup, BKZ'leri son üç yılda gerçekleşen kredi zararları tecrübesine göre hesaplamıştır. Grup, BKZ oran hesaplamalarını satış yaptığı müşterileri için ayrı ayrı gerçekleştirmiştir.

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.

Kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar

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

Değer Düşüklüğünün Sunumu

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

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

Ticari Alacaklar

Aşağıdaki analiz, TFRS 9'un uygulanmaya başlamasıyla ticari alacaklarına ilişkin BKZ'lerin hesaplanması ile ilgili daha ayrıntılı bilgi vermektedir. Grup, kullandığı modeli ve bu BKZ'lerin hesaplanmasında kullanılan varsayımların bir kısmını tahmin belirsizliğinin temel kaynakları olarak ele almaktadır.

TFRS – 9 karşılık hesaplama modeli için yapılan analize temerrüt eden müşterilerin ürünleri dahil edilmiştir. Grup, BKZ oran hesaplamalarını raporlama tarihinde alacak bakiyesi bulunan müşterileri için ayrı ayrı gerçekleştirmiştir. Her bir gruptaki riskler, kredi riski derecesi özellikleri esas alınarak müşteriler için; coğrafi bölge, kurum tipi vb. gibi finansal olmayan bilgileri, geçmiş ve güncel ödeme performansı ve finansal verilerinden elde edilen rasyolar gibi ortak kredi riskine göre değerlendirilerek hesaplanmıştır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Stoklar

Stoklar, maliyetin ya da net gerçekleşebilir değerin düşük olanı ile değerlendirilmektedir. Net gerçekleşebilir değer, olağan ticari faaliyet içerisinde oluşan tahmini satış fiyatından tahmini tamamlanma maliyeti ile satışı gerçekleştirmek için yüklenilmesi gereken tahmini maliyetlerin toplamının indirilmesiyle elde edilir. Stokların net gerçekleşebilir değeri maliyetinin altına düştüğünde, stoklar net gerçekleşebilir değerine indirgenir ve değer düşüklüğünün olduğu yılda kar veya zarar tablosuna gider olarak yansıtılır. Daha önce stokların net gerçekleşebilir değere indirgenmesine neden olan koşulların geçerliliğini kaybetmesi veya değişen ekonomik koşullar nedeniyle net gerçekleşebilir değerde artış olduğu kanıtlandığı durumlarda, ayrılan değer düşüklüğü karşılığı iptal edilir. İptal edilen tutar önceden ayrılan değer düşüklüğü tutarı ile sınırlıdır.

Operasyonel Kiralamada Kullanılan Varlıklar

Operasyonel kiralama işinde, kiralamanın konusu olan nesnenin ekonomik anlamda sahipliği kiraya verendedir. Motorlu taşıtları kapsayan operasyonel kiralamada kullanılan varlıklar maliyetlerden doğrusal yöntemle hesaplanan amortismanın düşürülmesiyle kayıtlara alınır. Amortisman, varlıkların kalıntı değeri düşüldükten sonra, kontrat sürelerine dayanan oranlara uygun olarak hesaplanır. Operasyonel kiralamada kullanılan varlıkların amortismanına tabi tutarı; maliyetten kiralama süresi sonunda beklenen piyasa değeri baz alınarak hesaplanan kalıntı değerinden düşülmüş halidir. Kalıntı değeri Grup'un elden çıkarma maliyeti düşüldükten sonra varlığın faydalı ömrünün sonundaki kondisyonundan raporlama tarihi itibarıyla elde etmeyi beklediği net tutarı temsil eder. Kalıntı değerler Grup'un geçmiş varlık satışları ve piyasa fiyatlarını göz önüne bulundurarak ilk tahminlerine göre kaydedilir. Kalıntı değerlerin gerçekleşmesi varlığın satış tarihindeki durumuna, piyasa ve Grup'un pazarlama koşullarına bağlıdır. Grup kalıntı değerinin uygun olup olmadığını gözden geçirmekte ve kontrat değişiklikleri sırasında güncellemektedir. Kalıntı değer tahminlerinde değişiklik olması durumunda muhasebe tahminindeki değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir. Her bir varlığın defter değeri yıllık olarak gözden geçirilir ve gerekli görüldüğü takdirde değer düşüklüğüne tabi tutulur. Varlıkların elden çıkarılması veya değer düşüklüğüne tabi tutulması durumunda, varlıkların yeniden düzeltilmiş tutarlarına ilişkin kazanç veya kayıplar, ilgili gelir ve gider hesaplarına dahil edilir.

Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna dahil edilir. Her bir varlığın defter değeri yıllık olarak gözden geçirilir ve gerekli görüldüğü takdirde değer düşüklüğüne tabi tutulur. Varlıkların elden çıkarılması veya değer düşüklüğüne tabi tutulması durumunda, varlıkların yeniden düzeltilmiş tutarlarına ilişkin kazanç veya kayıplar, ilgili gelir ve gider hesaplarına dahil edilir.

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, satın alım maliyet değerlerinden itfa payları ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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.

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari vergi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin konsolide finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa konsolide finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Grup'un geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Grup'un bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananlar haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

Çalışanlara Sağlanan Faydalar/Kıdem Tazminatı

Grup çalışanlarına ücrete ilave olarak ikramiye, izin, bayram, eğitimi teşvik, yemek yardımı gibi sosyal haklar sağlamaktadır. Ayrıca, Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmelerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca bu tür ödemeler tanımlanmış fayda planları olarak nitelendirilir. Çalışanlarının emekliliğinden dolayı Grup'un gelecekte doğacak yükümlülük tutarının bugünkü tahmini değeri hesaplanarak karşılıklar ayrılır. Hizmetlerin her yıl içindeki maksimum yükümlülüğünün enflasyona paralel olarak artacağı kabul edilmiştir.

Böylece uygulanan iskonto oranı, gelecekte enflasyonun tahmin edilen etkilerinin düzeltilmesinden sonra beklenen gerçek oranı yansıtır.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Aktüeryal kayıp/kazançlar TMS 19 standardı uyarınca diğer kapsamlı gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kur Değişiminin Etkileri

Grup'un konsolide finansal tabloları, Grup'un faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Grup'un finansal durumu ve faaliyet sonuçları, geçerli para birimi olan Türk Lirası ("TL") cinsinden sunulmuş olup konsolide finansal tablolar için aksi belirtilmedikçe "TL" olarak gösterilmiştir.

Grup'un konsolide finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizde endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmiştir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kur farkları, aşağıda belirtilen durumlar haricinde, oluştukları dönemdeki kar ya da zararda muhasebeleştirilirler:

- Geleceğe yönelik kullanım amacıyla inşa edilmekte olan varlıklarla ilişkili olan ve yabancı para birimiyle gösterilen borçlar üzerindeki faiz maliyetlerine düzeltme kalemi olarak ele alınan ve bu tür varlıkların maliyetine dahil edilen kur farkları,
- Yabancı para biriminden kaynaklanan risklere karşı finansal koruma sağlamak amacıyla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan kur farkları.

Karşılıklar Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Karşılıklar

Karşılıklar, Grup'un geçmiş olaylar sonucunda yasal ya da yaptırıcı bir yükümlülüğün mevcut bulunması ve bu yükümlülüğü yerine getirmek amacıyla geleceğe yönelik bir kaynak çıkışının muhtemel olduğu, ayrıca ödenecek miktarın güvenilir bir şekilde tahmin edilebildiği durumlarda ayrılmaktadır.

Koşullu varlık ve yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti işletmenin tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler ve varlıklar konsolide finansal tablolara dahil edilmemekte ve şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar olarak değerlendirilmektedir.

Sermaye

Adi hisseler sermaye olarak sınıflandırılır. Sahip olunan hisseler oranında sermaye artırımını, onaylandığı nominal değeriyle kaydedilir. Adi hisse senetleri üzerinden dağıtılan temettüler, ilan edildikleri dönemde kaydedilir. Grup ilgili dönemlerde temettü dağıtımına gitmemiştir.

Netleştirme/Mahsup

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olduğu takdirde ve net olarak ödenmesi ve/veya tahsili düşünüldüğünde veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesi aynı zamanda gerçekleştirilecek olduğunda finansal durum tablosunda net değerleri ile gösterilirler.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

Grup'un hasılatı araç kiralardan elde edilen gelirler ile ikinci el araç satış gelirlerinden oluşmaktadır.

Hasılatın muhasebeleştirilmesi için genel model

TFRS 15 uyarınca müşterilerle yapılan tüm sözleşmeler için hasılatın muhasebeleştirilmesinde beş aşamalı yaklaşım izlenir.

Aşama 1: Sözleşmenin tanımlanması

Bir sözleşme ancak yasal olarak uygulanabilir, tahsilatı gerçekleştirilebilir, mal ve hizmetlere ilişkin haklar ve ödeme koşulları tanımlanabilir olduğunda sözleşmenin ticari öze sahip olması, sözleşmenin taraflarca onaylanması ve taraflarca yükümlülüklerinin yerine getirilmesi taahhüt edilmesi şartlarının tamamlanması durumunda, bu sözleşme TFRS 15 kapsamında değerlendirilir.

Sözleşmeler tek bir ticari paket olarak müzakere edildiğinde ya da bir sözleşmede diğer sözleşme ile mallara veya hizmetlere (ya da malların veya hizmetlerin bir kısmına) bağlı olması durumunda, sözleşmeler kapsamında tek bir yükümlülük olduğunda, Grup sözleşmeleri tek bir sözleşme olarak değerlendirir.

Aşama 2: Edim yükümlülüklerinin tanımlanması

Grup, "edim yükümlülüğünü" hasılatın muhasebeleştirilmesi için bir hesap birimi olarak tanımlar. Grup müşterisiyle yaptığı bir sözleşmede taahhüt ettiği mal veya hizmetleri değerlendirir ve aşağıdakilerden birini devretmeye yönelik müşteriye verdiği her bir taahhüdü bir edim yükümlülüğü olarak belirler:

- (a) Farklı bir mal veya hizmeti (veya bir mal veya hizmetler paketini) ya da
- (b) Büyük ölçüde benzerlik gösteren ve müşteriye devir şekli aynı olan farklı bir mal veya hizmetler serisini.

Grup, sözleşmede yer alan bir mal veya hizmeti, sözleşmedeki diğer taahhütlerden ayrı bir şekilde tanımlayabiliyor ve müşterinin söz konusu mal veya hizmetten tek başına veya kullanımına hazır diğer kaynaklarla birlikte faydalanmasını sağlıyor ise farklı bir mal veya hizmet olarak tanımlar. Bir sözleşme, esas olarak aynı olan bir dizi farklı mal veya hizmet sunma taahhüdünü içerebilir. Sözleşme başlangıcında, bir işletme mal veya hizmet serisinin tek bir edim yükümlülüğü olup olmadığını belirler.

Aşama 3: İşlem bedelinin belirlenmesi

Grup, işlem fiyatını belirlemek için sözleşme kapsamındaki yükümlülüğünü yerine getirdikten sonra ne kadarlık bir tutarı elde etmeyi beklediğini değerlendirir. Değerlendirme yapılırken, sözleşmenin değişken tutarlara ilişkin unsurları ve önemli bir finansman bileşeni içerip içermediğini göz önünde bulundurur.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Önemli finansman bileşeni

Grup, taahhüt edilen mal veya hizmetin nakit satış fiyatını yansıtan tutarı, önemli bir finansman bileşeninin etkisi için ödemesi taahhüt edilen tutar ile gözden geçirir. Pratik bir uygulama olarak, Grup, sözleşmenin başlangıcında, müşteri ödemesi ile mal veya hizmetlerin transferi arasındaki sürenin bir yıl veya daha kısa olmasını beklemesi durumunda, önemli bir finansman bileşeninin etkilerine ilişkin işlem fiyatını düzeltmez. Grup'un dönem içinde yerine getirdiği yükümlülükler ile alınan avansların ve ödeme planının geniş ölçüde uyumlu olduğu durumlarda, Grup, yükümlülüğü yerine getirmesi ile ödeme arasındaki sürenin asla 12 aydan fazla olmayacağını değerlendirmektedir.

Değişken bedel

Grup, fiyat imtiyazları, teşvikler, performans primleri, erken tamamlama primleri, fiyat ayarlama maddeleri, cezalar, iskontolar veya benzeri değişken bedellere neden olabilecek kalemlerin müşteri sözleşmesinde var olup olmadığını tespit eder.

Aşama 4: İşlem bedelinin edim yükümlülüklerine dağıtımı

Farklı mal veya hizmetler tek bir sözleşmeye göre teslim edilmesi durumunda, sözleşme bedeli ayrı mal veya hizmetlerin (farklı edim yükümlülükleri) nispi tek başına satış fiyatlarına dayalı olarak dağıtılır. Doğrudan gözlemlenebilir tek başına satış fiyatları mevcut değilse, sözleşmelerdeki toplam bedel, beklenen maliyet artı kar marjı bazında dağıtılır.

Aşama 5: Hasılatın muhasebeleştirilmesi

Grup, aşağıdaki koşullardan herhangi biri yerine getirildiğinde geliri zamana yayılı olarak muhasebeleştirir:

- Müşterinin eş zamanlı olarak, işletmenin sağladığı faydalardan yararlanması ve bu faydaları tüketmesi durumunda;
- İşletmenin varlığı oluşturdukça veya geliştirdikçe, oluşturulan veya geliştirilen varlığın kontrolünün aynı anda müşteriye geçmesi durumunda ya da
- Grup'un yerine getirdiği yükümlülüğün, Grup'un kendisi için alternatif kullanımı olan bir varlık oluşturulmaması ve Grup'un o güne kadar tamamlanan yükümlülüğe karşılık yapılacak ödeme üzerinde hukukten icra edilebilir bir tahsil hakkının bulunması durumunda.

Zaman içinde yerine getirilen her bir edim yükümlülüğü için, Grup, malların veya hizmetlerin kontrolünü müşteriye devretmeyi gösteren tek bir ilerleme ölçüsü seçer. Grup, güvenilir bir şekilde gerçekleştirilen işi ölçen bir yöntem kullanır. Grup, girdi yönteminin kullanıldığı projenin tamamlanmasına yönelik ilerlemeyi ölçmek için yapılan maliyetleri kullanır ve çıktı yönteminin kullanıldığı projenin tamamlanmasına doğru ilerlemeyi ölçmek için transfer edilen birimleri kullanır.

Eğer bir edim yükümlülüğü zaman içinde yerine getirilmiyorsa, o zaman Grup, malların veya hizmetin kontrolünü müşteriye transfer ettiği zaman hasılatı muhasebeleştirir.

Grup tarafından sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için mutlaka katlanılması gereken maliyetin, söz konusu sözleşme kapsamında elde edilmesi beklenen ekonomik faydayı aştığı durumlarda TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca bir karşılık ayırmaktadır.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Sözleşme değişiklikleri

Grup, ek bir mal veya hizmet sunma taahhüdü verdiği takdirde, sözleşme değişikliğini ayrı bir sözleşme olarak kabul eder. Mevcut sözleşmenin feshi ve yeni bir sözleşmenin oluşturulması durumunda, sunulan mal veya hizmetler farklıysa ilgili değişiklikler muhasebeleştirir. Sözleşmede yapılan değişiklik, ayrı mal veya hizmet oluşturmazsa, işletme, ilk sözleşme ile birlikte, ek mallar veya hizmetler ilk sözleşmenin bir parçasıymış gibi birleştirilerek muhasebeleştirir.

Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama tarihinden sonraki olaylar; dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. Grup, raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, konsolide finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Grup'un operasyonel kiralama işlemleri sonucunda oluşan nakit akışlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Grup'un yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Grup'un finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Hazır değerler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

Kiralamalar

Grup, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bir sözleşmenin tanımlanmış bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını sağlayıp sağlamadığını değerlendirmek için Grup, TFRS 16'daki kiralama tanımını kullanmamaktadır.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

i. Kiracı olarak

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya kiralama bileşeni içeren sözleşmede değişiklik yapıldığı tarihte, Grup, kiralama bileşeninin nispi tek başına fiyatını ve kiralama niteliği taşımayan bileşenlerin toplam tek başına fiyatını esas alarak her bir kiralama bileşenine dağıtmaktadır.

Grup, kiralama niteliği taşımayan bileşenleri kiralama bileşenlerinden ayırmamayı, bunun yerine her bir kiralama bileşenini ve onunla ilişkili kiralama niteliği taşımayan bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirme tercih etmiştir.

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtmıştır. Kullanım hakkı varlığının maliyeti yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak ileride katlanılması öngörülen tahmini maliyetlerden oluşmaktadır.

Kiralama işleminin, dayanak varlığın mülkiyetini kiralama süresi sonunda kiracıya devretmesi veya kullanım hakkı varlığı maliyetinin, kiracının bir satın alma opsiyonunu kullanacağını göstermesi durumunda, kullanım hakkı varlığı kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutulur. Diğer durumlarda kullanım hakkı varlığı, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere, söz konusu varlığın yararlı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismanına tabi tutulur. Ek olarak, kullanım hakkı varlığının değeri periyodik olarak varsa değer düşüklüğü zararları da düşülmek suretiyle azaltılır ve kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçümü doğrultusunda düzeltilir.

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 kullanılarak iskonto edilir. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

Grup, alternatif borçlanma faiz oranını, çeşitli dış finansman kaynaklarından kullanacağı borçlar için ödeyeceği faiz oranlarını dikkate alarak belirlemektedir ve kira şartlarını ve kiralanan varlığın türünü yansıtabilecek şekilde bazı düzeltmeler yapmaktadır.

Kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşmaktadır:

- Sabit ödemeler (özü itibarıyla sabit ödemeler dâhil);
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri;
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında kiracı tarafından ödenmesi beklenen tutarlar;
- Satın alma opsiyonunun kullanılacağından makul ölçüde emin olunması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve kiralama süresinin Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kira yükümlülüğü, kira ödemelerinin bir iskonto oranı ile indirgenmesiyle ölçülür. Gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması durumlarında Grup yenileme, sonlandırma ve satın alma opsiyonlarını değerlendirir.

Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmesi durumunda, yeni bulunan borç tutarına göre kullanım hakkı varlığında bir düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılır. Ancak, kullanım hakkı varlığının defter değerinin sıfıra inmiş olması ve kira yükümlülüğünün ölçümünde daha fazla azalmanın mevcut olması durumunda, kalan yeniden ölçüm tutarı kâr veya zarara yansıtılır.

Kısa süreli kiralama ve düşük değerli kiralama

Grup, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan kısa süreli kiralamaları ve düşük değerli varlıkların kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtmamayı tercih etmiştir. Grup, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

ii. Kiraya veren olarak

Grup, sözleşmenin başlangıcında veya kiralama bileşeni içeren sözleşmedeki değişiklik yapıldığında, bir kiralama bileşeni ile bir veya daha fazla ilave kiralama bileşeni veya kiralama niteliği taşımayan bileşen içeren bir sözleşme için, sözleşmede yer alan bedeli nispi tek başına fiyatı esas alarak dağıtır.

Grup kiraya veren konumunda olduğunda, kiralamaların her birini faaliyet kiralaması ya da finansal kiralama olarak sınıflandırır.

Her bir kiralama sözleşmesini sınıflandırmak için, Grup, kiralama sözleşmesinin esas olarak ilgili varlığın mülkiyetinden kaynaklanan tüm riskleri ve getirileri önemli ölçüde devredip devretmediğine dair genel bir değerlendirme yapar. Risk ve getirileri devrettiği durumda, kiralama bir finansal kiralama değildir; aksi durum söz konusuysa o zaman bir faaliyet kiralamasıdır. Bu değerlendirmenin bir parçası olarak, Grup, kiralama süresinin dayanak varlığın ekonomik ömrünün büyük bir kısmını kapsayıp kapsamadığı gibi bazı diğer göstergeleri dikkate almaktadır.

Grup, bir ara kiraya veren olduğunda, ana kiralamaya ve alt kiralamaya ayrı ayrı dikkate alır. Bir alt kiralamanın kira sınıflamasını, temel varlığa atıfta bulunarak değil, kira sözleşmesinden doğan kullanım hakkı varlığına atıfta bulunarak değerlendirir. Bir kira sözleşmesi, Grup'un yukarıda açıklanan muafiyeti uyguladığı kısa süreli bir kiralama ise, alt kiralamayı faaliyet kiralaması olarak sınıflandırır.

Kiralama bir kiralama bileşeni ile bir veya daha fazla ilave kiralama bileşeni veya kiralama niteliği taşımayan bileşenleri içeriyorsa, Grup sözleşmede yer alan bedeli TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat'ı uygulayarak dağıtır.

iii. TFRS 16 Etkisi

Grup, 30 Haziran 2026 itibarıyla finansal tablolarında herhangi bir kullanım hakkı varlığı muhasebeleştirilmemiştir. (31 Aralık 2025: 22.892.552 TL kullanım hakkı varlığı, 10.062.241 TL kiralama yükümlülüğü, 5.234.534 TL amortisman gideri, 2.429.350 TL faiz gideri muhasebeleştirilmiştir.)

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2026 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 2026 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

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

Ağustos 2025'te KGG, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (TFRS 9 ve TFRS 7'ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin "sona erme tarihi"nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklik, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin sona erme 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 sınırsız sorumluluk doğurmayan 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 TFRS 7'ye ilave açıklamalar eklenmiştir. Yeni hükümler, geçmiş yıllar karları (zararları) kaleminin açılış bakiyesinde düzeltme yapılmak suretiyle geriye dönük olarak uygulanmaktadır.

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

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11

KGG tarafından, Eylül 2025'te "TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - Cilt 11", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – TFRS'leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi:* Değişiklik, TFRS 1'de yer alan ifadeler ile TFRS 9'daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir.
- *TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar:* TFRS 7'de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilişinde değişikliğe gidilmiş ve TFRS 13'e referans eklenmiştir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

- *TFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı:* Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığından, kiracının TFRS 9'daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla TFRS 9'da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, "işlem bedeli"ne yapılan referansın kaldırılması amacıyla TFRS 9'da değişiklik gerçekleştirilmiştir.
- *TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar – "Fiili vekilin" belirlenmesi:* TFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır.
- *TMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi:* Daha önceki değişikliklerle "maliyet yöntemi" ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir.

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

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler

KGK, Ağustos 2025'te "Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan 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. "Kendi için kullanım" hükümleriyle ilgili olarak yapılan açıklığa kavuşturmalar geriye dönük olarak uygulanır, ancak riskten korunma muhasebesine izin veren hükümler ilk uygulama tarihi ya da sonrasında tanımlanan yeni riskten korunma ilişkilerine ileriye yönelik uygulanır.

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

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.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

TFRS 17 – 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 2027 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Standart Grup için geçerli değildir ve Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 18 – Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama Standardı

KGK Mayıs 2025'te, TMS 1'in yerini alan TFRS 18 Standardını yayımlamıştır. TFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 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 işlevlere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18'in yayımlanmasıyla beraber TMS 7, TMS 8 ve TMS 34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir. TFRS 18 ve ilgili değişiklikler 1 Ocak 2027 tarihinde ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girecektir. Bununla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacaktır.

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

TFRS 19 – Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar Standardı

Ağustos 2025 tarihinde KGK, belirli işletmeler için, TFRS'lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan TFRS 19'u yayımlamıştır.

Aksi belirtilmedikçe, TFRS 19'u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer TFRS'lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde TFRS'lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme TFRS 19'u uygulamayı seçebilecektir. TFRS 19, 1 Ocak 2027 tarihi ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmekle birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu Standardın erken uygulanması tercih edildiğinde, bu husus dipnotlarda açıklanır. Bu Standardın ilk kez uygulandığı ilk raporlama döneminde (yıllık ya da ara dönem), karşılaştırmalı dönem için sunulan açıklamaların, TFRS 19 uyarınca cari dönemde yer verilen açıklamalar ile uyumlu hale getirilmesi gerekir.

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

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

TMS 21 Değişiklikleri – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim

Nisan 2026 tarihinde KGK tarafından yayımlanan söz konusu değişiklikler, yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin geçerli para biriminden yüksek enflasyonlu bir ekonominin sunum para birimine çevrimde kapanış kurunun kullanımını zorunlu kılmıştır. Buna göre, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olmakla birlikte, sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletme; faaliyet sonuçları ve finansal durumunun çevriminde, karşılaştırmalı tutarlar dahil ilgili tüm tutarları için (diğer bir ifadeyle, varlıklar, yükümlülükler, özkaynak kalemleri, gelir ve giderleri için), cari dönem sonundaki kapanış kurunu kullanır. Bununla birlikte, geçerli para birimi ve sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletme, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan bir yurtdışındaki işletmesine ait karşılaştırmalı tutarları, TMS 29 uyarınca genel fiyat endeksi uygulamak suretiyle cari ölçüm biriminden ifade eder. Bu değişiklikler ayrıca belirli ilave açıklama yükümlülükleri de getirmektedir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2027 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için uygulanır ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Bir işletmenin geçerli para birimi ve sunum para biriminin yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olması (veya farklı yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimleri olması) ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan yurtdışındaki işletmelerinin faaliyet sonuçlarının ve finansal durumunun çevirimini yapması durumunda, işletme bu değişiklikleri ilk kez uyguladığı yıllık raporlama döneminin başından itibaren uygular. Buna ek olarak, bu tür bir işletme daha önce yayımlanmış finansal tablolarında yer alan yurtdışındaki işletmelere ilişkin karşılaştırmalı tutarları, TMS 29 uyarınca ilgili tutarlara uygulamış olduğu genel fiyat endeksini kullanarak yeniden düzenler. Bu kapsama girmeyen işletmeler bu değişiklikleri geriye dönük olarak uygular. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

Aşağıda belirtilen UFRS 20 Standardı ile UMS 28'e yönelik değişiklik UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK 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 20 – Düzenlemeye Dayalı Varlıklar ve Düzenlemeye Dayalı Yükümlülükler Standardı

Mayıs 2026 tarihinde UMSK, düzenlemeye tabi varlıkların, düzenlemeye tabi yükümlülüklerin, düzenlemeye tabi gelirlerin ve düzenlemeye tabi giderlerin muhasebeleştirilmesi, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin hükümleri belirleyen UFRS 20'yi yayımlamıştır. UFRS 20, işletmelerin UFRS 15 gibi mevcut UFRS muhasebe standartlarını uygulayarak halihazırda sundukları bilgileri tamamlayan ek bilgileri sunmalarını gerektirecek ilave hükümler getirmektedir. Bu ek bilgiler, finansal tablo kullanıcılarının her bir raporlama döneminde sunulan düzenlemeye tabi mal veya hizmetler karşılığında tarifelere göre kabul edilebilir olan toplam bedeli ve buna ilişkin hak ve yükümlülükleri anlamalarına imkân sağlamaktadır. Söz konusu Standardın Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

UMS 28 Değişiklikleri – İştirak ve İş Ortaklıklarına Yönelik Gerçeğe Uygun Değer Opsiyonu

UMSK'nın Haziran 2026 tarihinde yayımladığı değişiklikler, UMS 28'de yer alan gerçeğe uygun değer opsiyonunu hangi işletmelerin uygulayabileceğine açıklık getirmektedir. Değişikliklerde, "benzer işletme" kavramının, UFRS 18'in 49(a) paragrafında açıklandığı şekliyle, belirli varlık türlerine yatırım yapılması faaliyetini ana faaliyeti olarak yürüten işletmeleri de kapsadığı belirtilmiştir. Ayrıca, gerçeğe uygun değer opsiyonunu uygulama hakkının, iştirak veya iş ortaklığındaki yatırımı doğrudan elinde bulunduran işletme özelinde değerlendirilmesi gerektiği de açıklığa kavuşturulmuştur.

Grup finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

2.5 Önemli Muhasebe Tahminleri ve Varsayımları

Konsolide finansal tabloların Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na göre hazırlanmasında Grup yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, raporlama tarihi itibarı ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar Grup yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen fiili sonuçlar ile farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirikleri dönem kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem karı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde konsolide finansal tablolara yansıtılır.

(a) Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri

Grup maddi duran varlıkları üzerinden Not 11'de belirtilen faydalı ömürleri dikkate alarak amortisman ayırmaktadır.

(b) Kalıntı değer ve değer düşüklüğü

Kiralama dönemi sonunda aracın beklenen kondisyonunun bugünkü tahmin edilen taşıt değeri kalıntı 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 tahminini 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.

2.5 Önemli Muhasebe Tahminleri ve Varsayımları (devamı)

Grup yönetimi ilgili standartlar dikkate alınarak elindeki operasyonel kiralamaya konu olan varlıklar, maddi duran varlıklar ve stoklar için güncel piyasa şartlarını göz önünde bulundurarak 30 Haziran 2026 itibarıyla 125.673.434 TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

2.5 Önemli Muhasebe Tahminleri ve Varsayımları (devamı)

(c) Ertelenmiş vergi

Grup, vergiye esas finansal tabloları ile TFRS'lere uygun olarak hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığını ve yükümlülüğünü muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir.

Değerlendirme sırasında, gelecekteki kar projeksiyonları, cari dönemlerde oluşan zararlar, kullanılmamış zararların ve diğer vergi varlıklarının son kullanılabileceği tarihler ve gerektiğinde kullanılabilecek vergi planlama stratejileri göz önünde bulundurulmaktadır. Grup'un aynı vergi dairesi ile ilgili olarak indirilebilir geçici farkların indirilmesine yetecek kadar, ilgili dönemlerde tersine dönmesi beklenen, vergiye tabi geçici farkları bulunduğundan, indirilebilir geçici farkların doğduğu dönemlerde devreden mali zararlardan doğan ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmiştir. Grup ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde TFRS ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla geçerli kurumlar vergisi oranı %25 olduğundan ertelenmiş vergi geçici farkları için %25 vergi oranı kullanılmıştır. (31 Aralık 2025: %25)

Grup'un aynı vergi idaresi ile ilgili olarak indirilebilir geçici farkların indirilmesine yetecek kadar, ilgili dönemlerde tersine dönmesi beklenen, vergiye tabi geçici farkları bulunduğundan, indirilebilir geçici farkların doğduğu dönemlerde devreden mali zararlardan doğan ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmiştir.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 3 – NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kasa	-	-
Bankalar	162.333.498	449.622.600
- Vadesiz mevduat - TL	46.470.524	52.950.930
- Vadeli mevduat - TL	115.862.974	396.670.867
- Vadesiz mevduat - EURO	-	803
	162.333.498	449.622.600

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup'un %41,75 ortalama faiz oranlı ve ortalama 1 ay vadeli toplam 115.862.974 TL tutarında vadeli mevduatı bulunmaktadır. (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un %37,75 ortalama faiz oranlı ve ortalama 1 ay vadeli toplam 396.670.867 TL tutarında vadeli mevduatı bulunmaktadır.)

Grup'un ilişkili şirketlerinden Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'de 115.862.974 TL'si vadeli olmak üzere toplamda 159.815.625 TL mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 440.520.647 TL'si vadeli olmak üzere toplamda 449.622.600 TL mevduatı bulunmaktadır).

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Grup'un bankalardaki mevduatı üzerinde herhangi bir bloke bulunmamaktadır.

Grup'un bankalardaki mevduatları üzerinden hesaplanan BKZ tutarı önemsiz olduğu için muhasebeleştirilmemiştir.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 3 – NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla konsolide nakit akış tablolarında gösterilen nakit ve nakit benzeri değerler aşağıda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Hazır değerler	162.333.498	449.622.600
Faiz reeskontları(-)	(1.162.974)	(408.467)
	161.170.524	449.214.133

NOT 4 - TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ticari alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Ticari alacaklar	1.038.095.004	1.004.543.947
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not 23)	14.666.484	3.056.842
Ticari alacak karşılığı (-)	(150.429.037)	(145.419.801)
	902.332.451	862.180.988

Grup'un ticari alacakları için ortalama tahsilat vadesi cari dönemde 18 gündür (31 Aralık 2025: 21 gün).

Grup, geçmiş yıllar tahsil edilememe tecrübesine ve beklenen kredi zararı hesaplamasında geliştirmiş olduğu risk derecelendirme matrisine göre ticari alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Grup'un ticari alacaklar karşılığına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025
Açılış bakiyesi	(145.419.801)	(89.457.113)
Dönem içinde ayrılan karşılıklar (Not 19)	(40.079.304)	(22.447.049)
Konusu kalmayan alacak karşılıkları (Not 19)	11.931.041	3.026.238
Parasal kazanç	23.139.027	13.644.635
Kapanış bakiyesi	(150.429.037)	(95.233.289)

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 4 - TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR (Devamı)

30 Haziran 2026	vadesi geçmemiş	<30	31-89	>90	Toplam
Beklenen kredi zararı oranı	%2,21	%3,28	%5,39	%97,09	%14,29
Temerrüt tarihinde ticari alacakların beklenen toplam brüt defter değeri	389.894.844	433.782.800	103.397.001	125.686.843	1.052.761.488
Beklenen kredi zararı	8.600.360	14.224.616	5.573.800	122.030.261	150.429.037

31 Aralık 2025	vadesi geçmemiş	<30	31-89	>90	Toplam
Beklenen kredi zararı oranı	%2,43	%2,67	%4,71	%96,58	%14,43
Temerrüt tarihinde ticari alacakların beklenen toplam brüt defter değeri	366.665.777	434.948.752	80.590.252	125.396.008	1.007.600.789
Beklenen kredi zararı	8.920.316	11.595.947	3.796.440	121.107.098	145.419.801

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ticari borçların detayı aşağıdaki gibidir:

Kısa Vadeli Ticari Borçlar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Ticari borçlar	1.876.662.184	3.256.513.093
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not 23)	431.170	-
	1.877.093.354	3.256.513.093

Grup'un ticari borçları için ortalama ödeme vadesi cari dönemde 14 gündür (31 Aralık 2025: 14 gün).

NOT 5 – DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kısa vadeli diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

Kısa Vadeli Diğer Alacaklar:	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Personelden alacaklar	4.838.555	14.149
Vergi dairesi alacakları	117.351	245.502
	4.955.906	259.651

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kısa ve uzun vadeli diğer borçların detayı aşağıdaki gibidir:

Kısa Vadeli Diğer Borçlar:	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Muhtelif borçlar	25.525	1.602.963
	25.525	1.602.963

Uzun Vadeli Diğer Borçlar:	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Alınan depozito ve teminatlar (*)	21.620.000	27.384.951
	21.620.000	27.384.951

(*) Alınan depozito ve teminatlardan oluşmaktadır.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 6 – FİNANSAL BORÇLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla banka kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Finansal Borçlar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kısa vadeli finansal borçlar	2.844.580.895	726.212.964
Uzun vadeli kredilerin kısa vadeli anapara taksitleri ve faizleri	8.133.970.548	11.101.376.898
Toplam kısa vadeli finansal borçlar	10.978.551.443	11.827.589.862
Uzun vadeli kredilerin uzun vadeli kısmı	4.191.183.516	3.591.582.771
Toplam finansal borçlar	15.169.734.959	15.419.172.633

Finansal borçların vadeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
1 yıl içerisinde ödenecek	14.173.245.461	15.143.940.680
2 yıl içerisinde ödenecek	2.798.467.059	2.188.376.612
3 yıl içerisinde ödenecek	1.392.716.457	1.403.206.159
	18.364.428.977	18.735.523.451

(*) İlgili bakiyeye, diğer kısa vadeli borçlar dipnotunda gösterilen bono bakiyeleri de dahil edilmiştir.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla finansal borçların para birimi cinsinden ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

Para Birimi	Ağırlıklı ortalama etkin faiz oranı	30 Haziran 2026	
		Kısa vadeli	Uzun vadeli
Türk Lirası	%40,50	14.173.245.461	3.369.605.028
Euro	%5,90	-	821.578.488
		14.173.245.461	4.191.183.516

Para Birimi	Ağırlıklı ortalama etkin faiz oranı	31 Aralık 2025	
		Kısa vadeli	Uzun vadeli
Türk Lirası	%41,92	15.143.940.680	2.677.637.945
Euro	%5,90	-	913.944.826
		15.143.940.680	3.591.582.771

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 6 – FİNANSAL BORÇLAR (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları ile finansal yükümlülüklerdeki hareketlerin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2026	Nakit hareketler	Nakit olmayan hareketler		Parasal Kayıp/Kazanç	30 Haziran 2026
		Nakit girişi / (çıkışı)	Kur farkı değişimi	Diğer nakit olmayan hareketler		
Banka kredileri ve ihraç edilen menkul kıymetler	18.735.523.451	1.186.950.572	(837.000)	1.362.129.104	(2.919.337.150)	18.364.428.977
Diğer Finansal Borçlanmalar	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	18.735.523.451	1.186.950.572	(837.000)	1.362.129.104	(2.919.337.150)	18.364.428.977

	1 Ocak 2025	Nakit hareketler	Nakit olmayan hareketler		Parasal Kayıp/Kazanç	30 Haziran 2025
		Nakit girişi / (çıkışı)	Kur farkı değişimi	Diğer nakit olmayan hareketler		
Banka kredileri ve ihraç edilen menkul kıymetler	25.969.111.923	(2.329.504.166)	-	790.979.372	(3.915.896.410)	20.514.690.719
Diğer Finansal Borçlanmalar	13.817.894	(9.310.195)	-	9	(1.565.053)	2.942.655
Toplam yükümlülükler	25.982.929.817	(2.338.814.361)	-	790.979.381	(3.917.461.463)	20.517.633.374

NOT 7 – DİĞER KISA VADELİ BORÇLAR

Grup'un 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 3.194.694.018 TL tutarlı, ortalama faizi %40,86 olan bonoları bulunmaktadır. (2025: Grup'un 2025 yılında 3.316.350.818 TL tutarlı, ortalama faizi %40,46 olan bonoları bulunmaktadır.)

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kısa Vadeli Diğer Finansmanlar	271.901.686	1.142.207.400
Uzun vadeli diğer finansmanların kısa vadeli anapara taksitleri ve faizleri	2.922.792.332	2.174.143.418
Uzun Vadeli Diğer Finansmanlar	-	-
3.194.694.018	3.316.350.818	

30 Haziran 2026 itibarıyla ihraç edilen bonoların detayı aşağıdaki gibidir.

Nominal Tutar	Döviz	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Faiz oranı (%)	Faiz Tipi
200.000.000	TL	25/08/2025	25/08/2026	43,73	Değişken
700.000.000	TL	30/01/2026	04/02/2027	38,50	Sabit
300.000.000	TL	13/11/2025	16/11/2026	42,58	Değişken
500.000.000	TL	25/11/2025	26/11/2026	40,00	Sabit
1.000.000.000	TL	16/12/2025	17/12/2026	39,50	Sabit

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 7 – DİĞER KISA VADELİ BORÇLAR (Devamı)

31 Aralık 2025 itibarıyla ihraç edilen bonoların detayı aşağıdaki gibidir.

Nominal Tutar	Döviz	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Faiz oranı (%)	Faiz Tipi
200.000.000	TL	25/08/2025	25/08/2026	43,73	Değişken
400.000.000	TL	20/02/2025	19/02/2026	38,50	Sabit
300.000.000	TL	10/10/2025	08/04/2026	40,50	Sabit
300.000.000	TL	13/11/2025	16/11/2026	40,53	Değişken
500.000.000	TL	25/11/2025	26/11/2026	40,00	Sabit
1.000.000.000	TL	16/12/2025	17/12/2026	39,50	Sabit

NOT 8 – STOKLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Grup'un stokları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yeni alınan araçlar	2.191.150.567	1.429.771.137
2. el araçlar	658.899.008	614.240.975
Stok değer düşüklüğü karşılığı ve iptali	(7.292.227)	4.933.031
	2.842.757.348	2.048.945.143

Operasyonel kiralamaya konu olan araçların kira sürelerinin bitmesi nedeniyle 172.153.439 TL dönem amortisman gideri ve 529.503.341 TL birikmiş amortismanı olan araçlar stoklara sınıflanmıştır. Amortisman giderleri satışların maliyetinde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2025: 292.858.516 ve 463.001.062 TL).

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 9 – PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kısa ve uzun vadeli peşin ödenmiş giderler aşağıdaki gibidir:

Kısa Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Gelecek aylara ait giderler (*)	521.637.563	990.271.216
Verilen sipariş avansları	317.043	373.350
	521.954.606	990.644.566
Uzun Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Gelecek yıllara ait giderler (*)	1.265	95
	1.265	95

(*) Grup'un gelecek aylara ve yıllara ait giderleri peşin olarak ödenen araç kasko ve sigorta giderlerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla müşteri sözleşmelerinden doğan yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

Müşteri Sözleşmelerinden Doğan Yükümlülükler	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Mal ve Hizmet Satışlarından Doğan Sözleşme Yükümlülükleri (*)	1.844.773.192	1.745.718.930
Alınan avanslar	43.170.541	30.129.804
	1.887.943.733	1.775.848.734

(*) 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 mal ve hizmet satışlarından doğan sözleşme yükümlülükleri olarak sınıflanmıştır.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 10 – OPERASYONEL KİRALAMAYA KONU VARLIKLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihlerinde sona eren dönemler için operasyonel kiralamada kullanılan varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025
Açılış net defter değeri	47.871.607.222	50.684.135.547
Girişler	6.660.546.761	4.630.924.243
Çıkışlar ve transfer, net	(3.593.152.573)	(3.094.077.226)
Amortisman (-)	(4.923.315.428)	(5.647.671.766)
Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	(116.951.060)	926.529.810

Operasyonel kiralamada kullanılan varlıkların net defter değeri	45.898.734.922	47.499.840.608
--	-----------------------	-----------------------

Operasyonel kiralamaya konu olan araçlar için hukuki takip statüsünde olan ve bulunamayan toplam 113 araçtan, cari dönemde bulunamayan 107.821.512 TL net defter değerli 65 aracın net defter değerinin %25'ine denk gelen 26.955.378 TL (31 Aralık 2025: 87.081.361 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. 2026 yılında geçmiş dönemde %25 karşılık ayrılmış olup cari dönemde %75 karşılık ayrılmış araç bulunmamaktadır. (2025 yılında geçmiş dönemde %25 karşılık ayrılmış olup cari dönemde %75 karşılık ayrılmış 9 adet araç bulunmaktadır). Geçmiş yıllarda karşılık ayrılmış olan 181 araç cari dönemde bulunmuş olup, bu araçlara ayrılmış olan 57.841.253 TL'lik karşılık tutarının konusu kalmamıştır (31 Aralık 2025: 31.095.008 TL).

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde amortisman giderleri satışların maliyeti hesabına yansıtılmıştır.

Operasyonel kiralamada kullanılan varlıkların bir yıl içinde operasyonel kiralama süresi sona erecek kısmının taşınan değerleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
1 yıl içinde operasyonel kiralama süresi sona erecek varlıklar	17.333.132.222	20.621.462.924
	17.333.132.222	20.621.462.924

Grup'un 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla yürürlükte olan operasyonel kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacaklarının vadeleri aşağıda açıklanmıştır:

Kiralama İşlemlerinden İleri Vadeli Alacaklar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
2026 Yılı	6.549.623.328	12.103.312.403
2027 Yılı	9.517.431.406	7.427.337.103
2028 Yılı	5.243.882.573	2.971.379.931
2029 Yılı	993.943.527	211.903.479
2030 Yılı	51.264.103	-
	22.356.144.937	22.713.932.916

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 11 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemler için maddi duran varlıklar ve ilgili birikmiş amortismanlarında gerçekleşen hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2026	İlaveler	Transfer ve Çıkış	Değer düşüklüğü	30 Haziran 2026
<u>Maliyet:</u>					
Taşıtlar	1.876.218.917	4.061.260	(970.608.364)	(1.430.147)	908.241.666
Döşeme ve demirbaşlar	37.334.275	-	-	-	37.334.275
Özel maliyetler	2.212.763	-	-	-	2.212.763
Yapılmakta olan yatırımlar	58.110.360	22.489.979	(828.264)	-	79.772.075
	1.973.876.315	26.551.239	(971.436.628)	(1.430.147)	1.027.560.779
<u>Birikmiş amortisman:</u>					
Taşıtlar	(738.931.853)	(130.928.339)	519.138.200	-	(350.721.992)
Döşeme ve demirbaşlar	(37.281.726)	(49.813)	-	-	(37.331.539)
Özel maliyetler	(2.195.992)	(8.850)	-	-	(2.204.842)
	(778.409.571)	(130.987.002)	519.138.200	-	(390.258.373)
Net kayıtlı değer	1.195.466.744				637.302.406

	1 Ocak 2025	İlaveler	Transfer ve Çıkış	Değer düşüklüğü iptali	30 Haziran 2025
<u>Maliyet:</u>					
Taşıtlar	1.234.266.721	35.088.729	279.299.263	58.160.335	1.606.815.048
Döşeme ve demirbaşlar	37.333.470	-	-	-	37.333.470
Özel maliyetler	2.212.716	-	-	-	2.212.716
Yapılmakta olan yatırımlar	6.070.114	2.774.821	(6.070.114)	-	2.774.821
	1.279.883.021	37.863.550	273.229.149	58.160.335	1.649.136.055
<u>Birikmiş amortisman:</u>					
Taşıtlar	(339.715.768)	(313.534.249)	104.344.699	-	(548.905.318)
Döşeme ve demirbaşlar	(37.216.592)	(28.520)	-	-	(37.245.112)
Özel maliyetler	(2.178.098)	(8.878)	-	-	(2.186.976)
	(379.110.458)	(313.571.647)	104.344.699	-	(588.337.406)
Net kayıtlı değer	900.772.563				1.060.798.649

Amortisman giderlerinin tamamı olan 130.987.002 TL (30 Haziran 2025: 313.571.647 TL) genel yönetim giderlerine dahil edilmiştir.

Maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir rehin bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

	Faydalı ömür (yıl)
Taşıtlar	3
Döşeme ve demirbaşlar	3-15
Özel maliyetler	3-5

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 12 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemler için maddi olmayan varlıklar ve ilgili birikmiş itfa paylarında gerçekleşen hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025
	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar (*)	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar (*)
<u>Maliyet Değeri</u>		
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	771.456.451	653.305.443
Alımlar	88.806.691	82.431.843
30 Haziran itibarıyla kapanış bakiyesi	860.263.142	735.737.286
<u>Birikmiş İtfa Payları</u>		
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	(611.779.454)	(524.283.126)
Dönem gideri	(52.484.318)	(39.384.672)
30 Haziran itibarıyla kapanış bakiyesi	(664.263.772)	(563.667.798)
30 Haziran itibarıyla kapanış bakiyesi	195.999.370	172.069.488

(*) Maddi olmayan duran varlıklar yazılım bedelleri ve ikinci el satış platformu maliyet bedellerinden oluşmaktadır.

İtfa giderlerinin tamamı olan 52.484.319 TL genel yönetim giderlerine dahil edilmiştir (30 Haziran 2025: 39.384.672 TL).

NOT 13 –KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Grup'un 4.365.826 TL tutarında kiracılarla olan muhtelif davalar dolayısıyla, mahkemeye verilen teminat mektupları bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 4.540.077TL).

Grup'un ilişkili tarafları, ana ortağı veya üçüncü kişiler adına ticari faaliyetleri kapsamında veya diğer amaçlarla verdikleri teminat veya şarta bağlı yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
A. Kendi tüzel kişiliği adına verilen	4.365.826	4.540.077
B. Tam konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar lehine verilen	-	-
C. Ticari faaliyetler kapsamında 3.kişilerin borcuna teminen verilen	-	-
- Ana ortak lehine verilen	-	-
- B ve C maddesi kapsamına girmeyen diğer grup şirketleri lehine verilen	-	-
- C maddesi kapsamına girmeyen 3.kişiler lehine verilen	-	-
D. Diğer	-	-
	4.365.826	4.540.077

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 14 – ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan kısa ve uzun vadeli faydalar aşağıdaki gibidir:

Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında kısa vadeli borçlar

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	7.431.340	5.837.242
Ödenecek vergi harç ve diğer kesintiler	7.570.003	7.268.403
Personele ödenecek ücretler	2.707.256	2.337.845
	17.708.599	15.443.490

Kısa vadeli karşılıklar

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Prim karşılıkları	5.970.500	35.945.539
Kullanılmayan izin karşılığı	29.238.344	23.035.496
Dava karşılıkları	3.435.503	4.045.648
	38.644.347	63.026.683

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025
Kullanılmayan izin karşılığı hareketleri		
1 Ocak	23.035.496	20.782.064
Konusu kalmayan izin karşılığı (Not 19)	(4.996.641)	(14.837.205)
İzin karşılık gideri	15.208.465	17.642.989
Parasal kazanç	(4.008.976)	(3.956.190)
30 Haziran	29.238.344	19.631.658
	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025
Prim karşılığı hareketleri		
1 Ocak	35.945.539	20.494.238
İkramiye karşılık gideri (Not 18)	35.450.178	23.439.577
Ödenen prim	(61.450.634)	(25.149.098)
Parasal kazanç	(3.974.583)	(4.045.035)
30 Haziran	5.970.500	14.739.682

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	16.208.968	15.234.038
	16.208.968	15.234.038

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 14 – ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi "hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

Ödenecek kıdem tazminatı, aylık 73.729,87 TL (tarihi tutar) tavanına tabidir (31 Aralık 2025: 64.948,77 TL(tarihi tutar).

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, 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, ekli konsolide finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır.

İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 26,24 (2025: % 26,24) enflasyon aralığı ve % 31,10 (2025: % 31,10) iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %6,50 (2025: % 6,50) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Grup'un kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 73.729,87 TL (tarihi tutar) tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının, 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025
Açılış Bakiyesi	15.234.038	13.963.216
Hizmet ve faiz maliyeti	3.447.694	3.121.961
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	2.038.806
Dönem içinde ödenen	-	(918.562)
Parasal kazanç	(2.472.764)	(4.116.014)
Kapanış bakiyesi	16.208.968	14.089.407

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 15 - DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Grup'un diğer varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Dönen Varlıklar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Devreden katma değer vergisi	33.104.677	270.499.602
Gelir tahakkukları	3.865.117	12.721.972
	36.969.794	283.221.574
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek vergi harç ve diğer kesintiler	6.108.850	13.864.092
Diğer	4.992.320	10.431.932
	11.101.170	24.296.024
Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kiralama borçları	-	7.833.408
	-	7.833.408
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kiralama borçları	-	2.228.833
	-	2.228.833
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Kısa Vadeli Varlıklar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Peşin ödenen diğer vergi ve fonlar	69.007.085	177.834.421
	69.007.085	177.834.421

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 16 – ÖZKAYNAKLAR

Sermaye

Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 7.866.031.220 TL olup, her biri 1 TL nominal değerde 7.866.031.220 adet nama yazılı toplam 7.866.031.220 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2025: 1 TL nominal değerde 4.010.000.000 nama yazılı toplam 4.010.000.000 adet pay).

Ortağın Adı Soyadı/Ticaret Unvanı	Pay türü	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
		Nominal değer	%	Nominal değer	%
Garanti Finansal Kiralama A.Ş.	A grubu	7.866.031.220	100	4.010.000.000	100
Ödenmiş Sermaye		7.866.031.220	100	4.010.000.000	100
Sermaye düzeltmesi farkları		1.910.070.991		1.639.763.203	
Toplam		9.776.102.211		5.649.763.203	

1 TL nominal değerde 7.866.031.220 adet (A) grubu paylar, yönetim kurulu üyelerinin aday gösterilmesinde ve oy hakkında imtiyazı bulunmaktadır.

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

Önceki dönemlerin karından, kanun veya sözleşme kaynaklı zorunluluklar nedeniyle veya kar dağıtımı dışındaki belli amaçlar için ayrılmış yedeklerdir. Bu yedekler, Grup'un yasal kayıtlarındaki tutarlar üzerinden gösterilmekte olup, konsolide finansal tabloların TFRS'ye uygun olarak hazırlanmasında ortaya çıkan farklılıklar geçmiş yıllar kar/zararıyla ilişkilendirilmektedir.

Grup'un 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Ödenmiş sermaye	7.866.031.220	4.010.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	1.910.070.991	1.639.763.203
1.Tertip Yasal Yedek Akçe	4.382.958	4.107.048
2.Tertip Yasal Yedek Akçe	1.553.549	1.829.459
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler	(14.888.242)	(14.888.242)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı riskten korunma kayıpları	164.981.177	208.496.230
Geçmiş yıllar karı	16.891.875.451	23.139.978.946
Net dönem karı	(1.401.112.088)	(2.121.764.487)
	25.422.895.016	26.867.522.157

TTK'nın 519 uncu maddesi uyarınca, yıllık ticari karın %5'i ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %20'sine ulaşınca kadar birinci tertip genel kanuni yedek akçe; pay sahiplerine %5 oranında kar payı ödendikten sonra kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u ise ikinci tertip genel kanuni yedek akçe olarak ayrılmaktadır.

Grup'un 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla birinci tertip genel kanuni yedek akçe tutarı ödenmiş sermayesinin %5'i oranında olup, ikinci tertip genel kanuni yedek akçe için herhangi bir sınır bulunmamaktadır. Söz konusu yedek akçeler Şirket'in ödenmiş sermayesinin yarısını aşmadığı sürece, sadece zararların kapatılmasında, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi devam ettirmeye veya işsizliğin önüne geçmeye ve sonuçlarını hafifletmeye elverişli önlemler alınması için kullanılabilir.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 16 – ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları:

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 14.888.242 TL (31 Aralık 2025: 14.888.242 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığına ilişkin diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç veya kayıplardan oluşmaktadır.

Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler

Riskten korunma kazanç/kayıpları

Riskten korunma kazanç/kayıpları, henüz gerçekleşmemiş olan finansal riskten korunmaya konu işlem ile ilgili olan nakit akış korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki birikmiş net değişimin etkin olan kısmından oluşmaktadır.

Grup'un özkaynaklar altında yer alan aşağıdaki hesapları, TFRS ve VUK finansal tabloları uyarınca 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	
	Sermaye düzeltme farkları	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler
TMS/TFRS Finansal Tablolarına Göre	1.910.070.991	5.936.507
Vergi Usul Kanununa Göre	230.698.213	11.351.465
Fark	1.679.372.778	(5.414.958)

Sermaye düzeltmesi farklarının sermayeye eklenmek dışında bir kullanımı yoktur.

NOT 17 – HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemlere ait hasılat ile satışların maliyeti aşağıdaki gibidir:

Hasılat:	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
İkinci el araç satış geliri	4.912.062.862	2.108.687.081	6.875.252.991	3.114.836.472
Operasyonel kiralama gelirleri	6.691.906.409	3.335.919.247	6.220.786.518	3.186.088.844
Sigorta komisyon gelirleri	24.647.801	11.814.523	21.600.967	6.767.761
Satış iadeleri ve indirimleri	(12.995.911)	(4.112.795)	(30.772.015)	(16.466.360)
Toplam esas faaliyet gelirleri	11.615.621.161	5.452.308.056	13.086.868.461	6.291.226.717

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 17 – HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ (Devamı)

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Satışların maliyeti:				
Satılan ikinci el araçların net defter değeri	(5.305.858.208)	(2.387.704.901)	(6.829.064.665)	(2.973.892.331)
Amortisman gideri ve değer düşüklüğü (**)	(5.221.142.301)	(2.404.568.824)	(4.772.934.275)	(1.525.507.982)
Bakım, onarım ve ikame araç giderleri (*)	(673.917.738)	(326.846.372)	(592.630.525)	(288.111.243)
Sigorta giderleri	(669.459.311)	(331.426.697)	(716.564.167)	(342.478.067)
Motorlu taşıtlar vergisi	(172.531.943)	(84.421.579)	(190.335.858)	(85.709.429)
Satılan ikinci el araç maliyeti	(168.268.821)	(86.576.003)	(119.205.338)	(63.374.803)
Damga vergisi	(19.467.603)	(10.265.409)	(22.066.778)	(7.811.699)
Satışların maliyeti	(12.230.645.925)	(5.631.809.785)	(13.242.801.606)	(5.286.885.554)
Brüt kar	(615.024.764)	(179.501.729)	(155.933.145)	1.004.341.163

(*) Bakım onarım giderleri olarak raporlanan tutar ağırlıklı olarak araç bakım giderlerinden oluşmakla beraber ikame araç kira gideri bedelleri, sezonluk lastik değişim hizmet bedeli gibi giderleri de içermektedir.

(**) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla amortisman giderinin 4.923.315.428 TL'si operasyonel kiralamada kullanılan varlıklardan, 172.153.439 TL'si stoklara sınıflanan araçların dönem amortismanından oluşmaktadır. Faaliyet kiralamasına konu araçlara ilişkin değer düşüklüğü karşılık gideri 116.951.060 TL, sabit kıymetlere ilişkin değer düşüklüğü karşılık gideri 1.430.147 TL ve stok değer düşüklüğü karşılık gideri 7.292.227 TL söz konusudur. (30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla amortisman giderinin 5.647.671.766 TL'si operasyonel kiralamada kullanılan varlıklardan, 114.906.939 TL'si stoklara sınıflanan araçların dönem amortismanından oluşmaktadır. Faaliyet kiralamasına konu araçlara ilişkin değer düşüklüğü karşılık gideri iptali 926.549.809 TL, sabit kıymetlere ilişkin değer düşüklüğü karşılık gideri iptali 58.161.590 TL ve stok değer düşüklüğü karşılık gideri iptali 4.933.031 TL söz konusudur.)

NOT 18 – PAZARLAMA, SATIŞ VE DAĞITIM GİDERLERİ, GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemlere ait pazarlama, satış ve dağıtım giderleri ve genel yönetim giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri:				
Pazarlama ve kurumsal marka giderleri	(2.872.286)	(2.217.293)	(2.784.730)	(1.495.600)
Temsil ağırlama yemek gideri	(278.851)	(187.745)	(191.039)	(131.880)
	(3.151.137)	(2.405.038)	(2.975.769)	(1.627.480)

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 18 – PAZARLAMA, SATIŞ VE DAĞITIM GİDERLERİ, GENEL YÖNETİM GİDERLERİ (Devamı)

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Genel yönetim giderleri:				
Personel ücret giderleri	(185.773.624)	(92.165.881)	(176.133.379)	(73.754.663)
Amortisman ve itfa giderleri	(183.471.320)	(93.313.436)	(355.839.041)	(162.977.063)
Bilgi sistem giderleri	(83.046.042)	(46.575.176)	(36.677.694)	(16.029.756)
Dışardan sağlanan hizmet giderleri	(24.944.201)	(14.209.902)	(32.514.911)	(23.483.142)
Kullanılmamış izin karşılığı gideri	(15.208.465)	(9.101.460)	(17.642.989)	(5.228.329)
Personele sağlanan faydalara ilişkin giderler	(12.686.533)	(6.418.067)	(9.626.249)	(4.943.750)
Seyahat giderleri	(3.124.986)	(972.722)	(3.668.857)	(2.372.591)
Ofis giderleri	(1.303.598)	(728.321)	(1.406.480)	(977.375)
Aidat giderleri	(1.271.783)	(1.201.169)	(1.418.157)	(1.003.883)
Komisyon giderleri	(919.792)	(745.676)	(1.066.803)	(966.869)
Kargo giderleri	(461.182)	(215.652)	(349.811)	(177.322)
Telefon ve iletişim giderleri	(438.631)	(438.631)	(491.860)	(220.896)
Diğer giderler	(21.057.569)	(12.082.006)	(13.240.157)	(7.697.082)
	(533.707.726)	(278.168.099)	(650.076.388)	(299.832.721)

NOT 19 – ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemlere ait esas faaliyetlerden diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Esas faaliyetlerden diğer gelir ve karlar :				
Sigorta hasar tazminatı gelirleri	127.065.917	72.143.078	143.722.518	62.681.666
Konusu kalmayan bulunamayan araç karşılığı (Not 10)	57.841.253	1.056.498	38.481.635	19.632.633
Faaliyetlerle ilgili diğer filo hizmet gelirleri	31.645.892	8.508.162	25.480.547	3.633.096
Ticari borçlar reeskont geliri	21.068.187	3.623.923	42.633.201	18.441.263
Konusu kalmayan şüpheli alacak karşılığı (Not 4)	11.931.041	1.381.927	3.026.238	2.862.422
Tedarikçilerden komisyon gelirleri	7.085.652	5.480.416	1.207.813	1.207.813
Konusu kalmayan izin karşılığı, net (Not 14)	4.996.641	4.996.641	14.837.205	11.988.599
Diğer gelirler	2.645.228	484.094	11.289.245	687.512
	264.279.811	97.674.739	280.678.402	121.135.004

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 19 – ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemlere ait esas faaliyetlerden diğer giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Esas faaliyetlerden diğer gider ve zararlar	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Ticari borçlar reeskontu gideri	(43.855.613)	(25.036.054)	(100.666.210)	(49.588.693)
Ticari alacak karşılık gideri (Not 4)	(40.079.304)	(21.259.745)	(22.447.049)	(6.786.411)
İkramiye ve prim karşılığı gideri	(29.247.950)	(11.929.454)	(27.072.932)	(14.954.846)
Bulunamayan araç karşılığı gideri (Not 10)	(26.955.378)	(19.820.264)	(6.601.218)	(3.397.798)
Ticari alacaklar reeskont gideri	(1.875.379)	(529.684)	(18.424.379)	(66.751)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(976.335)	(404.063)	(2.804.249)	(2.073.012)
Diğer giderler	(9.711.789)	(2.831.223)	(24.634.040)	(21.802.621)
	(152.701.748)	(81.810.487)	(202.650.077)	(98.670.132)

NOT 20 – FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemlere ait finansman faaliyetlerinden gelirler ve giderler aşağıdaki gibidir:

Finansman faaliyetlerinden giderler:	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Faiz ve komisyon giderleri	(3.274.681.978)	(1.517.550.369)	(6.184.308.683)	(2.948.507.548)
Kambiyo zararı	(47.754.680)	(32.347.024)	(69.635)	(69.211)
	(3.322.436.658)	(1.549.897.393)	(6.184.378.318)	(2.948.576.759)

Finansman faaliyetlerinden gelirler:	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Faiz gelirleri	60.695.344	40.059.181	298.340.017	189.260.638
Alım satım amaçlı türev finansal araçlardan gelirler	59.809.315	24.444.488	622.890.413	363.041.218
	120.504.659	64.503.669	921.230.430	552.301.856

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 21 – GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihlerinde sona eren dönemlere ait cari dönem vergisi ile ilgili varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
1 Ocak	177.834.421	155.779.944
Kurumlar vergisi karşılığı	(3.481.878)	(26.307.564)
Peşin ödenmiş vergi	3.794.843	21.225.429
Cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar	(109.140.301)	27.136.612
Cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar	69.007.085	177.834.421

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir vergileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Vergi gideri:		
Cari dönem kurumlar vergisi gideri	(3.481.878)	(7.270.243)
Ertelenmiş vergi gideri:		
Geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(2.014.475.166)	(324.985.833)
Geçmiş yıl zararlarından ertelenmiş vergi hesaplanması	1.656.021.863	783.133.611
Toplam vergi gideri	(361.935.181)	450.877.535

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemlere diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi, riskten korunma kayıpları ve tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları ile ilişkilidir.

Kurumlar Vergisi

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

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra % 20 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir. 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı %20’den %25’e çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. (30 Haziran 2025: %25).

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Haziran 2026 tarihli konsolide finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2023 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için %25 oranı ile hesaplanmıştır.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 21 – GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (Devamı)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları (%) aşağıdaki gibidir:

Ülke	Vergi oranı
Türkiye	%25

Türkiye'de vergi mevzuatı, Şirket ve bağlı ortaklıklarının konsolide vergi beyannamesi doldurmasına izin vermemektedir. Bu yüzden finansal tablolara yansıtılan vergi karşılığı, şirket bazında ayrı ayrı hesaplanmıştır.

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

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 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.

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.

25 Aralık 2025 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı Kanunla Vergi Usul Kanunu (VUK)'nda yapılan değişikliğe göre, 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri dahil 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Ayrıca, söz konusu değişiklikte VUK Mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca amortismanına tabi kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulması mümkün kılınmıştır. 30 Haziran 2026 itibarıyla Grup, sabit kıymetlerini 298Ç maddesi uyarınca yeniden değerlemeye tabi tutmuştur.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 21 – GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (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 %15’dir (31 Aralık 2025: %15).

Dar mükellef kurumlar 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.

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Türkiye’de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13 üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

Ertelenmiş Vergi:

Grup, vergiye esas yasal konsolide finansal tabloları ile TFRS’lere göre hazırlanmış konsolide finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleşirmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas konsolide finansal tablolar ile TFRS’lere göre hazırlanan konsolide finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlüklerini %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.(31.12.2025: %25)

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın 30 Haziran 2026 tarihindeki satın alma gücü cinsinden Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 21 – GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (Devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülüğünün 2026 yılı içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2026	Cari Dönem Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	Diğer Kapsamlı Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Kısım	30 Haziran 2026
Operasyonel kiralamada kullanılan varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki fark	(5.688.444.556)	(120.425.150)	-	(5.808.869.706)
Ticari alacak karşılığı	-	-	-	-
Bulunamayan araçların karşılık gideri	26.071.943	(10.381.233)	-	15.690.710
Ticari alacak ve borç reeskontları (net)	(6.903.077)	6.906.912	-	3.835
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	3.808.509	243.733	-	4.052.242
Kullanılmayan izin karşılığı	5.758.874	1.550.712	-	7.309.586
Prim karşılığı	8.986.385	(7.493.760)	-	1.492.625
Kredi faiz tahakkuku	(5.992.813)	(14.439.392)	-	(20.432.205)
Ertelenmiş kira gelirleri	436.429.733	24.763.565	-	461.193.298
Riskten korunma (Gerçeğe uygun değer)	4.376.594	(14.187.179)	10.072.084	261.499
Üzerinden ertelenmiş vergi ayrılmış mali zarar	1.910.237.927	(254.216.064)	-	1.656.021.863
Diğer	24.814.211	29.224.553	-	54.038.764
Toplam ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	(3.280.856.270)	(358.453.303)	10.072.084	(3.629.237.489)

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 21 – GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (Devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülüğünün 2025 yılı içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2025	Cari Dönem Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	Diğer Kapsamlı Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Kısım	30 Haziran 2025
Operasyonel kiralamada kullanılan varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki fark	(6.464.997.774)	1.029.834.046	-	(5.435.163.728)
Ticari alacak karşılığı	1.810.930	(258.801)	-	1.552.129
Bulunamayan araçların karşılık gideri	19.418.737	(9.710.205)	-	9.708.532
Ticari alacak ve borç reeskontları (net)	(20.291.605)	20.904.580	-	612.975
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	3.490.805	31.548	509.701	4.032.054
Kullanılmayan izin karşılığı	5.195.516	(287.602)	-	4.907.914
Prim karşılığı	5.123.560	(1.438.640)	-	3.684.920
Kredi faiz tahakkuku	(12.774.271)	3.696.923	-	(9.077.348)
Ertelenmiş kira gelirleri	247.723.992	119.033.374	-	366.757.366
Üzerinden ertelenmiş vergi ayrılmış mali zarar	1.484.568.760	(701.435.149)	-	783.133.611
Riskten korunma (Gerçeğe uygun değer)	(52.069.484)	(9.033.813)	15.956.305	(45.146.992)
Diğer	12.418.107	6.811.517	-	19.229.624
Toplam ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	(4.770.382.727)	458.147.778	16.466.006	(4.295.768.943)

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Haziran 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın 30 Haziran 2026 tarihindeki satın alma gücü cinsinden Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 21 – GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (Devamı)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, 31 Aralık 2031 tarihine kadar kullanabileceği 6.624.087.449 TL indirilebilir mali zararı bulunmakta olup, şirket iş planını gözden geçirerek gelecek yıllarda indirilebilecek mali zararları üzerinden toplam 1.656.021.862 TL tutarında ertelenmiş vergi hesaplamıştır (31.12.2025: 7.640.951.707 TL).

	30 Haziran 2026
2028	1.053.200.265
2029	3.520.961.675
2030	1.787.843.807
2031	262.081.703
Toplam	6.624.087.450

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülüklerinin) hareketi aşağıda verilmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	(3.280.856.270)	(4.770.382.726)
Kar veya zararda muhasebeleştirilen	(358.453.303)	458.147.778
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	10.072.084	16.466.006
30 Haziran itibarıyla kapanış bakiyesi	(3.629.237.489)	(4.295.768.942)

Dönem vergi gelirinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025
<u>Vergi karşılığının mutabakatı:</u>		
Vergi öncesi dönem karı	(1.039.176.907)	(2.132.826.411)
Gelir vergisi oranı %25 (2025: %25)	259.794.227	533.206.603
Vergi etkisi:		
- Kanunen kabul edilmeyen giderler	(48.480.902)	(80.879.137)
- İstisnalar	34.066.643	35.360.099
- Enflasyon düzeltme etkisi ve diğer	(607.315.149)	(36.810.030)
Kar veya zarar tablosundaki vergi gideri	(361.935.181)	450.877.535

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 22 - PAY BAŞINA KAZANÇ

Pay başına kazanç/kayıp tutarı, net dönem kar/zararının Grup hisselerinin cari dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır.

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemler için pay başına kazanç aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Net dönem karı	(1.401.112.088)	(776.155.282)	(1.681.948.876)	(280.254.640)
Ağırlıklı ortalama pay adedi (1 TL nominal bedel karşılığı)	7.866.031.220	7.866.031.220	7.866.031.220	7.866.031.220
Pay başına kazanç	(0,18)	(0,10)	(0,21)	(0,04)

NOT 23 – İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

i) 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan alacak ve borçlar:

a) İlişkili taraflardan ticari alacaklar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ⁽³⁾	14.286.697	2.850.232
Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. ⁽³⁾	247.500	-
Garanti Bank International ⁽³⁾	128.712	75.786
Garanti Bbva Dijital Varlıklar A.Ş. ⁽³⁾	3.500	-
Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. ⁽³⁾	55	65
Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic .A.Ş. ⁽³⁾	20	14
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ⁽³⁾	-	8.648
Garanti Yazılım Teknolojileri Anonim Şirketi ⁽³⁾	-	122.097
	14.666.484	3.056.842
b) İlişkili taraflara ticari borçlar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. ⁽³⁾	431.170	-
	431.170	-
c) İlişkili taraflara finansal borçlanmalar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Uzun vadeli kredilerin kısa vadeli kısmı		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ⁽³⁾	1.022.200.411	2.578.690.486
Garanti Bank International ⁽³⁾	1.347.488.148	842.668.859
	2.369.688.559	3.421.359.345
Uzun vadeli kredilerin uzun vadeli kısmı		
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ⁽³⁾	1.150.471.759	1.182.479.944
Garanti Bank International ⁽³⁾	1.726.308.298	861.632.092
	2.876.780.057	2.044.112.036

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 23 – İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

ii) 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemlere ait ilişkili taraflara yapılan önemli satışlar ve ilişkili taraflardan yapılan önemli alımlar:

a) İlişkili taraflara yapılan ürün ve hizmet satışları :

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ⁽³⁾	356.504.784	191.024.265	348.914.397	280.809.271
Garanti Emeklilik Ve Hayat A.Ş. ⁽³⁾	13.571.124	7.255.998	20.181.626	17.731.193
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ⁽³⁾	10.520.254	5.472.503	7.866.072	5.649.338
Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ⁽²⁾	9.267.257	4.868.335	7.910.323	6.059.177
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. ⁽³⁾	8.187.055	4.222.616	6.327.270	4.578.020
Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ⁽³⁾	7.498.844	3.793.215	6.495.085	3.378.241
Garanti Bbva Dijital Varlıklar Anonim Şirketi ⁽³⁾	1.584.371	-	248.878	-
Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. ⁽³⁾	1.308.108	677.242	1.773.725	1.214.383
Garanti Bank International ⁽³⁾	684.215	355.965	616.413	569.842
Garanti Yazılım Teknolojileri Anonim Şirketi ⁽³⁾	601.217	312.696	698.778	406.963
Garanti Kültür A.Ş. ⁽³⁾	480.217	261.861	457.258	216.426
Garanti Yatırım Ortaklığı A.Ş. ⁽³⁾	347.061	180.560	368.875	(12.317)
Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. ⁽¹⁾	166.349	87.764	378.036	88.059
	410.720.856	218.513.020	402.236.736	320.688.596

Grup'un ilişkili taraflarına yapmış olduğu satışlar operasyonel kiralama gelirlerinden oluşmaktadır.

b) İlişkili taraflardan yapılan ürün ve hizmet alımları :

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ⁽³⁾	113.558.564	60.110.102	99.057.550	1.129.153
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. ⁽³⁾	-	-	132.930	-
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ⁽³⁾	1.545.999	-	1.234.032	1.051.522
Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ⁽³⁾	30.907	32.159	510.863	513.834
Garanti Kültür A.Ş. ⁽³⁾	46.476	46.476	-	-
Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ⁽²⁾	2.232	-	1.287	-
	115.184.178	60.188.737	100.936.662	2.694.509

(*) Grup'un ilişkili tarafı Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'den yapmış olduğu alımlar ofis binası kiralama, bina giderlerine katılım payı ve yazılım bedellerinden oluşmaktadır.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 23 – İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

iii) 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemlere ait ilişkili taraflarla yapılan işlemler ile ilgili diğer gelir ve giderler:

İlişkili taraflardan diğer gelirler :

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ⁽³⁾	38.955.455	32.118.567	245.941.223	42.082.861
	38.955.455	32.118.567	245.941.223	42.082.861

İlişkili taraflardan diğer gelirler, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'de bulunan vadeli mevduattan edinilen faiz gelirinden oluşmaktadır.

İlişkili taraflara diğer giderler :

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (*) ⁽³⁾	657.806.516	348.758.865	2.463.591.193	1.016.231.481
Garanti Bank International ⁽³⁾	137.781.009	40.883.738	362.493.132	158.019.570
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. (**) ⁽³⁾	-	-	2.657.963	5.874.262
	795.587.525	389.642.603	2.828.742.288	1.180.125.313

(*) T. Garanti Bankası A.Ş.'den kullanılan banka kredilerine ödenen faiz giderlerinden oluşmaktadır.

(**) Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'den kullanılan diğer borçlanma araçlarına ödenen faiz giderlerinden oluşmaktadır.

(***) Garanti Bank International'dan kullanılan banka kredilerine ödenen faiz giderlerinden oluşmaktadır.

(1) Grup'un bağlı ortaklığı.

(2) Grup'un ana ortağı.

(3) Ana ortağın ilişkili tarafları.

c) Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ödemeler:

1 Ocak – 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren yıl için yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ödemeler toplamı 35.813.907 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2025: 57.752.503 TL).

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

a) Sermaye Riski 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 fonlama yapısı, borçlar ve sırasıyla nakit ve nakit benzerleri, çıkarılmış sermaye, yedekler ile geçmiş yıl kazançlarını içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Grup'un sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler üst yönetim tarafından değerlendirilir. Üst yönetim değerlendirmelerine dayanarak, sermaye yapısını yeni borç edinilmesi veya mevcut olan borcun geri ödenmesiyle dengede tutulması amaçlanmaktadır.

Grup, sermayeyi borç/toplam sermaye oranını kullanarak izler. Bu oran net borcun toplam sermayeye bölünmesiyle bulunur. Net borç ise toplam kredilerden (cari ve cari olmayan kredilerin bilançoda gösterildiği gibi dahil edilmesiyle) nakit ve nakit benzerlerinin çıkarılması suretiyle elde edilir.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla finansal ve ticari borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Finansal ve Ticari Borçlar	20.241.522.331	21.992.036.544
Eksi : Nakit ve nakit banzerleri değerler (Not 3)	(162.333.498)	(449.622.600)
Net Borç	20.079.188.833	21.542.413.944
Toplam Özkaynak	25.422.895.016	26.867.522.157
Özkaynak oranı	% 126,61	% 124,72

b) Finansal Risk Faktörleri

Grup faaliyetleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, gerçeğe uygun değer faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Grup'un risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Grup finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır.

b.1) Kredi riski yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Grup'a finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Grup, işlemlerini yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Grup'un maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve her yıl incelenen ve onaylanan sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Ticari alacaklar, ilişkili taraflardan alacaklar dışında, çok sayıdaki müşteriyi kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden sürekli olarak kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri :

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri :	Alacaklar					
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		Bankalardaki Mevduat	Toplam
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
30 Haziran 2026						
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	14.666.484	887.665.967	-	4.955.906	162.333.498	1.069.621.855
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	21.620.000	-	-	-	21.620.000
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	(17.868.706)	265.934.872	-	4.955.906	162.333.498	415.355.570
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	32.535.190	621.731.095	-	-	-	654.266.285
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
- Brüt defter değeri	-	150.429.037	-	-	-	150.429.037
- Değer düşüklüğü (-)	-	(150.429.037)	-	-	-	(150.429.037)
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

(**) Teminatlar, müşterilerden alınan teminat senetleri, teminat çekleri ve ipoteklerden oluşmaktadır.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri :

31 Aralık 2025	Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri :					
	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Toplam
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	3.056.842	859.124.146	-	259.651	449.622.600	1.312.063.239
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	24.582.400	-	-	-	24.582.400
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	(507.267)	230.673.560	-	259.651	449.622.600	680.048.544
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	3.564.109	628.450.586	-	-	-	632.014.695
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
-Brüt defter değeri	-	145.419.801	-	-	-	145.419.801
- Değer düşüklüğü (-)	-	(145.419.801)	-	-	-	(145.419.801)
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

(**) Teminatlar, müşterilerden alınan teminat senetleri, teminat çekleri ve ipoteklerden oluşmaktadır.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıklar :

	30 Haziran 2026 Ticari Alacaklar	31 Aralık 2025 Ticari Alacaklar
Vadesi üzerinden 1-30 gün geçmiş	553.458.837	551.502.716
Vadesi üzerinden 1-3 ay geçmiş	97.629.141	76.793.813
Vadesi üzerinden 3-5 ay geçmiş	3.178.307	3.718.166
Toplam vadesi geçen alacaklar	654.266.285	632.014.695
Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	21.620.000	24.582.400

Bilanço tarihi itibarıyla, vadesi geçmiş ve değer düşüklüğüne uğramamış alacaklardan karşılık ayrılmamış olanlara ilişkin alınan teminatlar bulunmamaktadır.

b.2) Likidite risk yönetimi

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Yönetim Kurulu, Grup Yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Grup, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle yönetir.

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Türev olmayan finansal yükümlülükler iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

30 Haziran 2026		Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar Toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri					
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Finansal borçlar	18.364.428.977	19.669.156.718	3.877.498.998	9.934.803.050	5.856.854.670	-
Ticari borçlar	1.877.093.354	1.877.093.354	1.877.093.354	-	-	-
Toplam yükümlülük	20.241.522.331	21.546.250.072	5.754.592.352	9.934.803.050	5.856.854.670	-
31 Aralık 2025						
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri					
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Finansal borçlar	18.735.523.451	23.269.860.155	-	9.848.892.061	13.420.968.094	-
Ticari borçlar	3.256.513.093	3.302.359.568	3.302.359.568	-	-	-
Toplam yükümlülük	21.992.036.544	26.572.219.723	3.302.359.568	9.848.892.061	13.420.968.094	-

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup'un türev finansal varlığı 122.212.957 TL, türev finansal yükümlülüğü 107.654.430 TL'dir. (31 Aralık 2025: 48.611.081 TL türev finansal varlık, 37.649.539 TL türev finansal yükümlülük).

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

b.3) Faiz riski yönetimi

Riskten korunma stratejileri, faiz oranı beklentisi ve tanımlı olan risk ile uyumlu olması için düzenli olarak değerlendirilmektedir.

Böylece optimal riskten korunma stratejisinin oluşturulması, gerek bilançonun pozisyonunun gözden geçirilmesi gerekse faiz harcamalarının farklı faiz oranlarında kontrol altında tutulması amaçlanmaktadır.

30 Haziran 2026 tarihinde TL para birimi cinsinden olan faiz 100 baz puan yüksek/düşük olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, vergi öncesi kar 122.533.572 TL /(122.533.572) TL (31 Aralık 2025: 22.163.502 TL /(22.163.502) TL) daha düşük/yüksek olacaktı.

Faiz Pozisyonu Tablosu :

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar	115.862.974	396.670.867
Finansal Yükümlülükler	13.582.360.732	10.625.658.544
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Yükümlülükler	4.782.068.245	8.109.864.907

b.4) Kur riski yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Kur riski, onaylanmış politikalara dayalı olarak yapılan vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri ile yönetilmektedir.

Grup'un 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden parasal ve parasal olmayan varlıklarının ve parasal ve parasal olmayan yükümlülük tutarları ve TL karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir.

30 Haziran 2026	AVRO	Toplam TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzerleri	-	-
Toplam varlıklar	-	-
Finansal borçlar	15.415.098	821.578.487
Toplam yükümlülükler	15.415.098	821.578.487
Net bilanço pozisyonu	(15.415.098)	(821.578.487)
Gelecekteki kiralama alacakları (KDV dahil, riskten korunma etkisi hariç)	-	-
Bilanço dışı kiralama alacakları sonrası net bilanço pozisyonu	(15.415.098)	(821.578.487)

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

31 Aralık 2025	AVRO	Toplam TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzerleri	16	803
Toplam varlıklar	16	803
Finansal borçlar	18.167.349	913.944.826
Toplam yükümlülükler	18.167.349	913.944.826
Net bilanço pozisyonu	(18.167.333)	(913.944.023)
Gelecekteki kiralama alacakları (KDV dahil, riskten korunma etkisi hariç)	-	-
Bilanço dışı kiralama alacakları sonrası net bilanço pozisyonu	(18.167.333)	(913.944.023)

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kur riskine duyarlılık

Grup'un sahip olduğu ABD Doları ve Avro cinsinden varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki kurlardan TL'ye çevrilmiştir.

Kur riskine duyarlılık

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
ABD Doları	46,5747	42,8457
Avro	53,0866	50,2859

Kur riskine duyarlılık

Döviz kurunun Türk Lirası karşısında %10 değer kazanması/kaybetmesi durumu, Şirket'in vergi öncesi karında Avro cinsinden 82.157.849 TL azalışa/artışa neden olmaktadır. (31 Aralık 2025: 91.394.563)

NOT 25 – FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)

Finansal araçların sınıfları ve gerçeğe uygun değerleri :

Grup, kısa vadeli finansal araçlarının kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerini yansıttığını düşünmektedir.

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
Nakit ve nakit benzerleri	162.333.498	162.333.498	449.622.600	449.622.600
Ticari alacaklar	902.332.451	902.332.451	862.180.988	862.180.988
Diğer alacaklar	4.955.906	4.955.906	259.651	259.651
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	-	-	10.062.241	10.062.241
Finansal borçlar	18.364.428.977	18.434.238.570	18.735.523.451	18.712.199.043
Ticari borçlar	1.877.093.354	1.877.093.354	3.256.513.093	3.256.457.785

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 25 – FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR) (Devamı)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

Türev Finansal Araçlar:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Varlıklar	Yükümlülükler	Varlıklar	Yükümlülükler
Vadeli işlemler	122.212.957	107.654.430	48.611.081	37.649.539
Kısa vadeli	122.212.957	107.654.430	48.611.081	37.649.539
Toplam	122.212.957	107.654.430	48.611.081	37.649.539

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup'un faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri 122.212.957 TL varlık, 107.654.430 TL yükümlülük olarak tahmin edilmektedir (31 Aralık 2025: 48.611.081 TL varlık, 37.649.539 TL yükümlülük). Grup değerlendirme yöntemi olarak netleştirme yöntemi kullanmıştır (Seviye 2). Vadeli döviz kurları (raporlama dönemi sonundaki gözlemlenebilir vadeli döviz kurları) ile sözleşme kurları kullanılarak tahmin edilen gelecekteki nakit akışları, çeşitli tarafların kredi riskini yansıtan bir oran kullanılarak iskonto edilmektedir.

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 25 – FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR) (Devamı)

Riskten korunma muhasebesi:

Grup, değişken faizli kredileriyle ilgili piyasa faiz oranlarındaki değişiklikten kaynaklanan nakit akış riskinden korunmak amacıyla swap anlaşmalarıyla faiz riskinden, forward hedge işlemleri vasıtasıyla da araç alımlarındaki kur riskinden korunmaktadır.

Grup, araç alımlarında 30 Haziran 2026 itibarıyla realize olmuş olan kur farkı karlarını ve zararlarının araçların maliyetine ekleyerek bilançoya, henüz realize olmamış olan hedge işlemlerden elde etmeyi beklediği kar ve zarar rakamlarını özkaynak altında "riskten korunma kayıpları" altında ertelenmiş vergi yükümlülüğü/varlığı ile birlikte ayrı olarak gösterimini yapmıştır.

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kur farkının kar veya zararı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025 tarihinde bulunmamaktadır). Faiz swap işlemleri kaynaklı riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kur farkının kar veya zararı Özkaynak altında muhasebeleşen tutar 30 Haziran 2026 itibarıyla 164.981.177 TL (31 Aralık 2025: 208.496.230 TL), nakit akış riskinden korunmaya ilişkin diğer kapsamlı gelir tutarı (43.515.053) TL'dir (31 Aralık 2025: 90.971.835 TL).

GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 26 – NET PARASAL POZİSYON KAZANÇLARI/(KAYIPLARI)'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

PARASAL OLMAYAN KALEMLER	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Finansal durum tablosu kalemleri:		
Peşin ödenmiş giderler	34.502.372	33.283.237
Maddi duran varlıklar	1.006.206.418	(501.426.154)
Maddi olmayan duran varlıklar	(1.484.142)	13.057.853
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(248.227.839)	132.185.410
Ertelenmiş gelirler	(54.723.339)	(94.593.435)
Ödenmiş sermaye	(1.122.378.054)	(140.647.930)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak/sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	(24.307.901)	(30.311.443)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	(895.316)	(955.977)
Geçmiş Yıllar Karı	(2.897.161.794)	(3.306.670.226)
Kar veya zarar tablosu kalemleri:		
Hasılat	(559.607.619)	(635.825.386)
Satışların Maliyeti (-)	7.024.238.694	8.627.568.105
Genel Yönetim Giderleri (-)	208.164.443	334.811.829
Pazarlama Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	98.137	118.110
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	(98.366.004)	(66.056.501)
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	29.888.021	35.466.939
Finansman Gelirleri	626.734.122	(575.055.189)
Finansman Giderleri (-)	(470.241.773)	846.100.714
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(249.377.770)	(809.771.502)
Net parasal pozisyon kazançları/(kayıpları)	3.203.060.656	3.861.278.454

NOT 27 – RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket'in ticaret unvanı, "Garanti Filo Yönetim Hizmetleri Anonim Şirketi"nden "Garanti BBVA Operasyonel Kiralama Hizmetleri Anonim Şirketi"ne değiştirilmiş olup, söz konusu değişiklik 22 Temmuz 2026 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

Grup, nitelikli yatırımcılar için, 11 Ağustos 2026 vade başlangıç tarihli, nominal faizi %40,50 olan, 1.184.500.000 TL anapara tutarlı bononun talep toplama işlemini tamamlamıştır.

6 Ağustos 2026 tarihli Genel Kurul kararı ile Şirket'in esas sözleşmesinde değişiklik yapılmış olup söz konusu değişiklik 10 Ağustos 2026 tarihinde tescil edilmiştir. Değişiklik kapsamında mevcut araç, iş makinesi ve benzeri varlıkların kiralanması ve işletilmesine ilişkin faaliyet konusuna ilave olarak, ticari radyo, televizyon ve telekomünikasyon ekipmanları ile sinema filmi yapım ekipmanlarının operatörsüz kiralanması veya operasyonel leasingi, telekomünikasyon ekipman ve parçalarının toptan ticareti, telefon ve iletişim ekipmanlarına yönelik yenileme hizmetleri, cep telefonları ve diğer telekomünikasyon ürünlerinin yeniden satışı, telekomünikasyon alanında aracılık hizmetleri ile cep telefonları, akıllı telefonlar ve diğer elektronik cihazların kiralanmasına ilişkin faaliyetler şirketin faaliyet kapsamına dahil edilmiştir.

.....