

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Ak Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Finansal kiralama alacaklarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında, aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam brüt 19.694.180 bin TL tutarında finansal kiralama alacağı ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 312.789 bin TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Finansal kiralama alacakları ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.3, 4 ve 22 numaralı dipnotunda yer almaktadır.</p> <p>24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca, Şirket, finansal kiralama alacakları için değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı" ("TFRS 9") hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen finansal kiralama alacaklarındaki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki; bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir.</p> <p>Finansal kiralama alacaklarına ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesini içerecek şekilde benzer finansal kiralama alacakları için kolektif olarak; önemli finansal kiralama alacakları için ise bireysel bazda değerlendirilerek ayrılmaktadır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde finansal kiralama alacaklarının niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve değer düşüklüğü hesaplamalarının ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenmesine ilişkin Şirket'in oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik.</p> <p>Önemli finansal kiralama alacakları için Şirket'in karşılıklarının belirlenmesinde geliştirdiği modellerde kullanılan yöntemlerin Şirket'in oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak yapıldığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Söz konusu modellerin içerdiği hesaplamaları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik. Modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımlar, bağımsız olarak tarafımızca ilgili uzmanlarımız ile birlikte değerlendirildi.</p> <p>Finansal kiralama alacaklarının mevcut düzenlemeler çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik.</p>

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Finansal kiralama alacaklarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı)</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makro-ekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan finansal kiralama alacaklarının büyüklüğü; söz konusu finansal kiralama alacaklarının mevcut düzenlemeler çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Finansal kiralama alacaklarının temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler, bilançoda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Ayrıca değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacakları için, Şirket'in uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen finansal kiralama alacaklarına ilişkin tesis edilen karşılıkların tutarlılığını ve makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile kontrol ettik ve Şirket yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıları sorgulayıp makul olup olmadığını değerlendirdik.</p> <p>Şirket'in finansal tablolarında, finansal kiralama alacaklarına ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.</p>

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Şubat 2024

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOSU	8
KAR DAĞITIM TABLOSU	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-57

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	462.061	2.286.895	2.748.956	71.920	2.263.172	2.335.092
II.	GERÇEĞE UYGUN EĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.173.017	-	2.173.017	60.032	-	60.032
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	7	-	13.576	13.576	-	16.548	16.548
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		6.822.866	12.566.568	19.389.434	3.590.202	8.050.775	11.640.977
5.1	Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)	4	6.781.275	12.290.391	19.071.666	3.454.928	8.096.500	11.551.428
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		9.875.532	13.728.733	23.604.265	4.796.421	8.902.111	13.698.532
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		8.043	-	8.043	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(3.102.300)	(1.438.342)	(4.540.642)	(1.341.493)	(805.611)	(2.147.104)
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	4	125.194	505.363	630.557	210.388	163.774	374.162
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	4	(83.603)	(229.186)	(312.789)	(75.114)	(209.499)	(284.613)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5	1.185.895	-	1.185.895	9.132	-	9.132
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	6	21.037	-	21.037	8.952	-	8.952
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	24	112.084	-	112.084	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	24	-	-	-	15.558	-	15.558
XII.	DİĞER AKTİFLER	9	2.042.819	1.631.851	3.674.670	1.078.474	1.483.148	2.561.622
	ARA TOPLAM		12.819.779	16.498.890	29.318.669	4.834.270	11.813.643	16.647.913
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	8	25.835	-	25.835	25.835	-	25.835
13.1	Satış Amaçlı		25.835	-	25.835	25.835	-	25.835
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		12.845.614	16.498.890	29.344.504	4.860.105	11.813.643	16.673.748

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	ALINAN KREDİLER	10	7.184.637	14.265.926	21.450.563	3.321.627	9.561.777	12.883.404
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	15	967	-	967	82	-	82
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	2.898.396	-	2.898.396	715.365	-	715.365
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	7	-	238.078	238.078	-	107.514	107.514
VIII.	KARŞILIKLAR	13	42.272	-	42.272	22.519	-	22.519
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	13	37.632	-	37.632	22.519	-	22.519
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	13	4.640	-	4.640	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU		-	-	-	65.904	-	65.904
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		146.251	-	146.251	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	12	846.271	764.727	1.610.998	143.146	741.770	884.916
	ARA TOPLAM		11.118.794	15.268.731	26.387.525	4.268.643	10.411.061	14.679.704
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		2.956.979	-	2.956.979	1.994.044	-	1.994.044
14.1	Ödenmiş Sermaye	16	373.400	-	373.400	373.400	-	373.400
14.2	Sermaye Yedekleri	16	(13.393)	-	(13.393)	(13.393)	-	(13.393)
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(13.393)	-	(13.393)	(13.393)	-	(13.393)
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4.418)	-	(4.418)	(4.418)	-	(4.418)
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kar Yedekleri		1.638.455	-	1.638.455	968.183	-	968.183
14.5.1	Yasal Yedekler		84.109	-	84.109	75.474	-	75.474
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.554.346	-	1.554.346	892.709	-	892.709
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kar veya Zarar		962.935	-	962.935	670.272	-	670.272
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		962.935	-	962.935	670.272	-	670.272
	PASİF TOPLAMI		14.075.773	15.268.731	29.344.504	6.262.687	10.411.061	16.673.748

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR		8.708.243	86.211.393	94.919.636	8.725.554	54.841.577	63.567.131
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	14	3.804.520	1.339.516	5.144.036	987.589	1.670.845	2.658.434
VI.	TAAHHÜTLER	14	1.159.723	1.081.558	2.241.281	713.205	1.506.796	2.220.001
6.1	Çaylılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Çaylılabılır Taahhütler		1.159.723	1.081.558	2.241.281	713.205	1.506.796	2.220.001
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		1.159.723	1.081.558	2.241.281	713.205	1.506.796	2.220.001
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		625.334	1.081.558	1.706.892	713.205	1.506.796	2.220.001
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		534.389	-	534.389	-	-	-
6.2.2	Diğer Çaylılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		244.300	6.869.672	7.113.972	917.065	5.474.665	6.391.730
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	7	-	-	-	-	560.949	560.949
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	560.949	560.949
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	7	244.300	6.869.672	7.113.972	917.065	4.913.716	5.830.781
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		244.300	6.869.672	7.113.972	917.065	4.913.716	5.830.781
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER		13.693	-	13.693	2.380	-	2.380
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		13.930.479	95.502.139	109.432.618	11.345.793	63.493.883	74.839.676

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		3.402.632	1.311.526
	FAKTORİNG GELİRLERİ		-	-
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1	İskontolu		-	-
1.1.2	Diğer		-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1	İskontolu		-	-
1.2.2	Diğer		-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ	17	3.402.632	1.311.526
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		3.188.602	1.237.761
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		74.364	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		139.666	73.765
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kar Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	18	(2.837.220)	(998.772)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.358.826)	(878.349)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(306)	(182)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(478.088)	(120.241)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-
III.	BRÜT K/Z (I-II)		565.412	312.754
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	(298.105)	(133.381)
4.1	Personel Giderleri		(119.776)	(55.871)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(2.180)	(869)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(34.152)	(18.300)
4.5	Diğer		(141.997)	(58.341)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		267.307	179.373
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	11.209.160	5.713.413
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		94.957	90.406
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		494.997	86.469
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		194.918	339.653
6.6	Kambiyo İşlemleri Karı		10.280.687	5.002.140
6.7	Diğer		143.601	194.745
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	22	(157.953)	(92.183)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(154.460)	(92.183)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		(3.493)	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	21	(10.152.358)	(4.952.966)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(301.447)	(137.524)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(9.850.911)	(4.815.442)
8.6	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		1.166.156	847.637
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		1.166.156	847.637
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	24	(203.221)	(177.365)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(41.412)	(120.690)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(161.809)	(56.675)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		962.935	670.272
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkları (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkları (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		962.935	670.272
	Hisse Başına Kazanç / Zarar (Tam TL)	23	0,0258	0,0180

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
I. Dönem Karı/(Zararı)		962.935	670.272
II. Diğer Kapsamlı Giderler		-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları Kar/Zarar		-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. Toplam Kapsamlı Gider (I+II)		962.935	670.272

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2022) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi (31 Aralık 2021)	373.400	-	-	(13.393)	-	(764)	-	-	-	-	744.175	-	224.008	1.327.426
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakie (I+II)	373.400	-	-	(13.393)	-	(764)	-	-	-	-	744.175	-	224.008	1.327.426
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	670.272	670.272
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	(3.654)	-	-	-	-	-	-	-	(3.654)
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224.008	-	(224.008)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224.008	-	(224.008)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi (31 Aralık 2022)	373.400	-	-	(13.393)	-	(4.418)	-	-	-	-	968.183	-	670.272	1.994.044

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6					
CARİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2023) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)	373.400	-	-	(13.393)	-	(4.418)	-	-	-	-	968.183	-	670.272	1.994.044	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	373.400	-	-	(13.393)	-	(4.418)	-	-	-	-	968.183	-	670.272	1.994.044	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	962.935	962.935	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	670.272	-	(670.272)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	670.272	-	(670.272)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)	373.400	-	-	(13.393)	-	(4.418)	-	-	-	-	1.638.455	-	962.935	2.956.979	

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

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		453.508	673.859
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		3.704.103	1.351.918
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(2.837.220)	(998.772)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		139.666	73.765
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		10.500.832	5.638.319
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		16.590	44.414
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(94.043)	(41.760)
1.1.9 Ödenen Vergiler	24	(65.905)	(111.141)
1.1.10 Diğer		(10.910.515)	(5.282.884)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.255.423)	127.433
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış)/Azalış		(7.599.640)	(3.857.432)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(3.487.159)	(1.068.336)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.7 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8 Alman Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		8.818.993	4.970.011
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.012.383	83.190
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(801.915)	801.292
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	5	(1.176.149)	(8.758)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire x Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer	6	(14.037)	(4.973)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.190.186)	(13.731)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		6.642.393	2.372.441
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4.264.988)	(1.647.114)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(5.542)	(2.862)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden (Kaynaklanan)/Sağlanan Net Nakit		2.371.863	722.465
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		30.680	29.942
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış		410.442	1.539.968
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2.334.515	794.547
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	2.744.957	2.334.515

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı (*)	1.166.156	847.637
1.2 Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	(203.221)	(177.365)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(41.412)	(120.690)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(161.809)	(56.675)
A. NET DÖNEM KARI (1.1 – 1.2)	962.935	670.272
1.3 Geçmiş Dönem Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5 Kurulusta Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-) (**)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	962.935	670.272
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü(-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü(-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yedek Yasal Akçe (-)	-	-
1.11 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	-
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personele Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine (TL)	-	-
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	0,0258	0,0180
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (TL)	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine (TL)	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (TL)	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtım hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 161.809 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 56.675 TL ertelenmiş vergi gideri).

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Ak Finansal Kiralama A.Ş. (“Şirket”), 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu uyarınca 14 Kasım 1988 tarihinde yabancı ortaklı leasing firması olarak BNP-AK-DRESDNER Finansal Kiralama A.Ş. adıyla Türkiye’de kurulmuştur. 26 Ocak 2005 tarihinde Şirket’in tüm hisselerinin Akbank T.A.Ş. tarafından satın alınması sonucunda şirket adı Ak Finansal Kiralama A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in ana ortağı Akbank T.A.Ş.’dir. Şirket’te 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 73 kişi çalışmaktadır (31 Aralık 2022: 64 kişi). Şirket merkezi Sabancı Center Kule: 2 Kat: 8-9, 4.Levent, Beşiktaş, İstanbul adresindedir.

Şirket’in başlıca faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her çeşidi ile kiralama işlemleri yapmaktır.

Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları Yönetim Kurulu tarafından 1 Şubat 2024 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul’un ve düzenleyici kuruluşların onaylanmış finansal tabloları değiştirme hakkı bulunmaktadır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Finansal Tabloların Sunum Esasları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” (“TMS34”) hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına (“TMS 29”) göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK’nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan türev finansal araçlar ve yatırım fonu haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu, nazım hesaplar tablosu, kar veya zarar tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak hazırlamıştır.

2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket’in cari dönem içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

2.2.3 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. Şirket’in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.4 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

a. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Yeni TMS/TFRS’nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/TFRS’nin başlığı,
- b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için “TMS 33, Hisse Başına Kazanç” standardı geçerliyse adi hisse ve seyretilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (Devamı)

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TMS 12 ‘de değişiklik, Uluslararası vergi reformu;** Geçici istisna, Aralık 2023 yıl sonu için geçerli olup açıklama gereksinimleri 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan muhasebe dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilir. Bu değişiklikler, şirketlere Asgari Vergi Uygulama Kılavuzu uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesi konusunda geçici bir kolaylık sağlar. Ayrıca değişiklikler, etkilenen şirketler için açıklama gereksinimlerini de içerir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06 Nisan 2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

b. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (Devamı)

- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanittir.
- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.
- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı” Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.

1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli olacak yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibari ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirildiği dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri bilançoda maliyet değerleri ile yansıtılmaktadırlar. Nakit ve nakit benzerleri, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolarda, Şirket’in ortakları ve Şirket ile doğrudan ve/veya dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlar, Şirket üst düzey yönetimi ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya önemli etkinliğe sahip bulunulan şirketler “ilişkili taraflar” olarak kabul edilir. İlişkili taraflarla dönem içerisinde piyasa koşullarına uygun olarak belli işlemler gerçekleştirilmiştir. Bu işlemler ticari koşullar ve piyasa fiyatları üzerinden yapılmıştır (Dipnot 25).

Kiralama işlemleri

(i) Kiralayan konumunda

Finansal kiralama, kiralama konusu varlık, net kira yatırımına eşit bir alacak olarak finansal tablolarda izlenir. Finansal kiralama ile ilgili finansman geliri, finansal kiralama kapsamındaki net yatırıma sabit bir dönemsel getiri getirecek şekilde belirlenir. Alınan kira ödemeleri anapara ve kazanılmamış finansman gelirlerini azaltacak şekilde brüt kira yatırımının tutarından düşülür.

Kazanılmamış finansman geliri, brüt kira yatırımı ile kiralamadaki zımni faiz oranı üzerinden brüt yatırımın bugünkü değeri arasındaki farktır. Zımni faiz oranı, kiralamanın başlangıcı itibarıyla, asgari kira ödemeleri ile garanti edilmemiş hurda değer toplamını, kiralanan varlığın gerçeğe uygun değeri ile başlangıç maliyetlerinin toplamına eşitleyen iskonto oranıdır.

(ii) Kiracı konumunda kiralama

Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlık, varlığın kiralama döneminin başındaki vergi avantaj veya teşvikleri düşüldükten sonraki gerçeğe uygun değerinden veya asgari kira ödemelerinin o tarihte indirgenmiş değerinden düşük olanı üzerinden aktifleştirilir. Anapara kira ödemeleri yükümlülük olarak gösterilir ve ödendikçe azaltılır. Faiz ödemeleri ise, finansal kiralama dönemi boyunca gelir tablosunda giderleştirilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismanına tabi tutulur.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete’de (Mükerrer) yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir.

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

d. Türev Finansal Varlıklar

Şirket türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Şirket türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

d. *Türev Finansal Varlıklar (Devamı)*

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemlerin muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar 7 numaralı dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Aktif olmayan piyasa koşullarının oluşması halinde rayiç değer belirlenmesinde gözlemlenebilir girdiler, uygun varsayımlar kullanılarak ve bu girdilerin gözlemlendiği piyasalardaki faaliyet hacmi ve seviyesi dikkate alınarak düzeltilir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Şirket, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Şirket aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Şirket'in, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler (Örnek: faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Şirket, tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak ya da itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Şirket, yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı (“BKZ”)

Şirket, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

Şirket 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren finansal kiralama işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamak için BDDK’ya bildirimde bulunmuştur. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan “3 aşamalı” değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- Gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden yapılandırılması
- Kredinin yakın izlemeye alınması

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilecektir.

Şirket, 5.000 TL üzeri toplam riski olan Aşama 2 ve Aşama 3 olarak sınıflandırdığı finansal kiralama alacakları için ayrıca bireysel değerlendirmeler yapmakta ve buna göre beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu değerlendirme süreci kapsamında Şirket yönetimi, ilave karşılık ayırmanın ya da karşılığı azaltmanın gerekliliğine karar vermektedir.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Temerrüt tanımı:

Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

Kayıttan düşme politikası:

Bir finansal varlığın tamamen kayıttan düşülmesi esas itibarıyla temerrüt durumuna gelmiş, geri kazanılacağına ilişkin herhangi bir beklenti taşımayan finansal kiralama alacaklarına ve bu beklentilerin yasal yollar ile belgelendirildiği hallerde uygulanan veya “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesaplarında sınıflandırılan finansal kiralama alacakları ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan tüm suiistimal ve dolandırıcılık kaynaklı takip alacaklarına uygulanan bir işlemdir.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesaplarında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kayıp (karşılık) tutarları, 1. aşamadaki krediler için bir yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için ise kalan tüm vade dikkate alınmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı (BKZ) Hesaplaması - Girdiler ve Tahminleme Metodolojileri:

Beklenen Kredi Zararı, ilk muhasebeleştirme tarihinden sonra kredi riskinde önemli bir artış olup olmadığına veya bir varlığın kredi zararı olarak kabul edilip edilmediğine bağlı olarak 12 aylık veya ömür boyu olarak hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

- Temerrüt Tutarı: Borçlunun temerrüt olması durumunda ödemesi gereken risk tutarını belirtir. Borçlunun kalan vadesi boyunca hesaplanarak sistemde tutulur. Cayılamaz taahhüt olan ürünler için hesaplanan kredi dönüşüm oranı (“KDO”) kullanılarak risk tutarı üzerine, temerrüde düşme durumunda gelebilecek ekstra risk tutarı eklenerek hesaplamalara dahil edilmektedir.
- Temerrüt Oranı: Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını gösterir. Yükümlünün kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır. Ömür boyu temerrüt oranı hesaplaması geçmiş veriler üzerinden, gerçekleşen temerrüt oranı rakamlarının çeşitli fonksiyonlar kullanılarak uzun döneme çekilmesi ile gerçekleştirilmektedir.
- Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlunun temerrüt olması durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi veriler içermektedir. Hesaplanan temerrüt halinde kayıp değeri müşterinin kalan tüm vadesinde sabit kalmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Beklenen kredi zararı, temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp bileşenleri kullanılarak kalan vade boyunca hesaplanır. Hesaplanan değerler iskonto oranı, orijinal efektif faiz oranı veya bu oranın yaklaşık bir değeri kullanılarak aylık bazda raporlama tarihine iskontolanır. Beklenen kredi zararı değeri tüm müşteriler için vade boyunca hesaplanmaktadır.

Ancak kredi riskinde önemli derecede artış olmayanlar için 12 aylık beklenen kredi zararı, kredi riskinde önemli derecede artış olanlar için kalan vade boyunca hesaplanan beklenen kredi zararı değeri dikkate alınır.

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp modelleri geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller detaylı bir segment yapısına sahiptir. Beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir. Segmentasyon yapısı oluşturulurken kredilerin aşağıdaki bilgileri dikkate alınmaktadır.

1. Müşteri türü
2. Ürün türü
3. Müşteri kredi performans göstergeleri
4. Teminat türü
5. Tahsilat süresi
6. Temerrüt tutarı

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında finansal kiralama alacaklarının belli bir bölümü müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmektedir. Bu hesaplama müşteriden veya teminat satışlarından beklenen nakit akımlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında makro-ekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. Makro-ekonomik göstergeler bireysel ürünler için ürün bazında, ticari ürünler için segment bazında farklılık göstermektedir. İleriye yönelik makro-ekonomik tahminlemeler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararına yansıtılmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamaları asgari olarak yılda bir kez gözden geçirilmekte olup raporlama dönemi içerisinde, süreçte kullanılan makroekonomik model yenilenmiştir;

- Tahmin tekniklerindeki varsayımlarda bir değişiklik olmamıştır. Süreçte kullanılan makroekonomik model yeniden geliştirilmiştir. Makroekonomik model içerisinde kullanılan gösterge veriler değiştirilmiş, kullanılan verilere ilave göstergeler eklenmiştir.
- Model risk parametreleri ve makroekonomik tahmin modelleri yakın dönem güncel veri ile güncellenmiştir.
- Beklenen kredi zararı hesaplaması iyi, kötü ve baz olmak üzere 3 farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında makroekonomik beklentiler, karşılıkları (Beklenen Kredi Zararı-BKZ) doğrudan etkilemektedir. Bu etki Şirket'in takibe intikal oranının kredi bazlı ve her bir vade için hesaplanan temerrüt oranı değerlerini yukarı veya aşağı yönlü hareket ettirmesi ile gerçekleşmektedir. Takibe intikal oranı modelinin ana parametreleri “Büyüme Oranı”dır. Bu nedenle hesaplanan karşılıklar ileriye dönük makro ekonomik beklentiler dikkate alındığında değişebilmektedir.

İleriye dönük beklentilerde 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar, senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olan ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak duran varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıklar defter değeri ile ölçülmüştür.

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir (Dipnot 8).

Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Yabancı para işlemleri

Dönem içinde gerçekleşen yabancı para işlemleri, işlem tarihlerinde geçerli olan yabancı para kurları üzerinden çevrilmiştir. Yabancı paraya dayalı parasal varlıklar ve yükümlülükler dönem sonunda T.C. Merkez Bankası'nca belirlenen döviz alış kurları üzerinden çevrilmiştir. Yabancı paraya dayalı parasal varlık ve yükümlülüklerin çevrimlerinden doğan kur kazancı veya zararları, gelir tablosuna yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden birikmiş amortisman düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Faydalı ömür:

Mobilya ve demirbaşlar	4-10 yıl
Taşıtlar	5 yıl
Tesis, makine ve cihazlar	3-10 yıl
Özel maliyetler	Proje süresi ya da faydalı ömürden kısa olanı

Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, iktisap edilmiş hakları içermektedir. Bunlar, iktisap maliyeti üzerinden kaydedilir ve iktisap edildikleri tarihten başlamak üzere faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur.

Faydalı ömür:

Haklar 3-15 yıl

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak 3-15 yıl arasında doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine indirilir.

Çalışanlara sağlanan faydalar

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda “Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı” hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye’de mevcut İş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 6).

Şirket, Sosyal Sigortalar Kurumu’na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket’in, bu primleri ödemediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

Kurumlar vergisi Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanmakta olup, bu vergi dışındaki vergi giderleri faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir (Dipnot 26).

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Ertelenmiş vergi

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Uluslararası Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Şirket, ileriye taşınan ve gelecekte vergilendirilebilecek karlar aracılığıyla gerçekleşecek olan mali zararları üzerinden ertelenmiş vergi varlıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Geçici farkları oluşturan ana kalemler finansal araçlar değerlendirme farkları, maddi duran varlıkların taşınan değeri ile vergi değeri arasındaki farklar, şüpheli alacak karşılıkları ve çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklardan oluşmaktadır.

Şirket 1 Ocak 2019 tarihi öncesinde mevcut olan takipteki alacaklarının gelecekte tahsil edilme ve/veya satışı yoluyla vergilendirilebilir olacağı varsayımı ile kurumlar vergisi matrahına ilave edilen takipteki alacak portföyüne ertelenmiş vergi hesaplamıştır. Bu uygulama 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla değişmiş olup, Aşama 3 için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıklarına ait giderler doğrudan kurumlar vergisi ile ilişkilendirilerek, vergi matrahından düşülmektedir.

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılır. Ertelenen vergi varlığı, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle indirilebilir geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla finansal tablolara alınır (Dipnot 24).

Cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda, ertelenen vergi varlıkları ve ertelenen vergi yükümlülükleri, karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir.

Karşılıklar

Karşılıklar, Şirket’in geçmiş olaylar sonucunda, elinde bulundurduğu 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 finansal tablolara yansıtılır.

Şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

Şarta bağlı yükümlülükler, kaynak aktarımını gerektiren durum yüksek bir olasılık taşıyor ise mali tablolarda yansıtılmayıp dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı varlıklar ise finansal tablolara yansıtılmayıp ekonomik getiri yaratma ihtimali yüksek olduğu takdirde dipnotlarda açıklanır.

Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, beyan edildiği dönemde kaydedilir.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

Gelir ve giderler, tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal kiralama gelirleri

Finansal kiralama, kiralama konusu varlık, net kira yatırımına eşit bir alacak olarak finansal tablolarda izlenir. Finansal kiralama ile ilgili finansman geliri, finansal kiralama kapsamındaki net yatırıma sabit bir dönemsel getiri getirecek şekilde belirlenir. Alınan kira ödemeleri anapara ve kazanılmamış finansman gelirlerini azaltacak şekilde brüt kira yatırımının tutarından düşülür. Kazanılmamış finansman geliri, brüt kira yatırımı ile kiralamadaki zımni faiz oranı üzerinden hesaplanan brüt yatırımın bugünkü değeri arasındaki farktır. Zımni faiz oranı, kiralamanın başlangıcı itibarıyla, asgari kira ödemeleri ile garanti edilmemiş kalan değer toplamını, kiralanan varlığın gerçeğe uygun değeri ile başlangıç maliyetlerinin toplamına eşitleyen iskonto oranıdır.

Finansal yükümlülükler

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

Diğer finansal yükümlülükler başlangıçta gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir. Sonraki dönemlerde ise itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket'in bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve bilanço tarihindeki durumunu etkileyebilecek olaylar, (düzeltme gerektiren olaylar) ilişikteki mali tablolarda yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arzettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarı ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar tahmin ve varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahmin ve varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, Şirket'in dönem net karının dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı (“Bedelsiz Hisseler”) yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur. Hisse başına kar Şirket'in dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır (Dipnot 23).

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Önemli muhasebe değerlendirme ve tahminleri

Finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan önemli değerlendirmeler ve tahminler aşağıda açıklanmıştır:

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı Yönetim tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Yönetim'in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır. Şirket takipteki alacaklarının gelecekte tahsil edilme ve/veya satışı yoluyla vergilendirilebilir olacağı varsayımı ile kurumlar vergisi matrahına ilave edilen takipteki alacak portföyüne ertelenmiş vergi hesaplamaktadır (Dipnot 24).

Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Bir faaliyet bölümü, Şirket'in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır.

Şirket faaliyetlerinin tamamı finansal kiralama faaliyetlerinden ve tek bir coğrafi bölgede, Türkiye'de gerçekleşmekte olduğundan bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

2.4 Sınıflandırmalar

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

3 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	2.749.904	2.335.741
- Vadeli mevduatlar	2.295.062	2.291.295
- Vadesiz mevduatlar	454.842	44.446
Eksi: Beklenen kredi zarar karşılıkları	(948)	(649)
	2.748.956	2.335.092

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in vadeli mevduatları üç aydan kısa vadeli olup ABD Doları, Avro ve TL cinsinden vadeli mevduatların etkin faiz oranı ağırlıklı olarak sırasıyla %4,28, %1,89 ve %37'dir. (31 Aralık 2022: ABD Doları %1,74, Avro %1,08 ve TL %17'dir).

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla banka mevduatları üzerinde blokaj bulunmamaktadır.

Nakit akış tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıkların toplam tutarı 2.744.957 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.334.515 TL).

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal kiralama alacakları	23.544.368	13.674.896
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	59.897	23.636
Brüt finansal kiralama alacakları	23.604.265	13.698.532
Faaliyet kiralaması alacakları	8.043	-
Kazanılmamış faiz geliri (-)	(4.540.642)	(2.147.104)
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	(62.143)	(60.318)
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(6.388)	(70.795)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	19.003.135	11.420.315
Takipteki finansal kiralama alacakları	630.557	374.162
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(244.258)	(153.500)
Kiralama işlemlerinden alacaklar, net	19.389.434	11.640.977

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının faiz türlerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli	22.324.468	12.633.915
Değişken faizli	1.219.900	1.040.981
	23.544.368	13.674.896

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

Dönem Sonu	Finansal Kiralama Alacakları	
	Brüt 31 Aralık 2023	Net 31 Aralık 2023
31 Aralık 2024	10.028.632	7.533.125
31 Aralık 2025	7.184.904	5.823.457
31 Aralık 2026	4.164.090	3.658.426
31 Aralık 2027	1.665.704	1.516.679
31 Aralık 2028 ve sonrası	570.935	531.936
	23.604.265	19.063.623

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

Dönem Sonu	Finansal Kiralama Alacakları	
	Brüt 31 Aralık 2022	Net 31 Aralık 2022
31 Aralık 2023	5.536.783	4.504.252
31 Aralık 2024	3.658.791	2.987.065
31 Aralık 2025	2.500.192	2.197.100
31 Aralık 2026	1.402.668	1.300.693
31 Aralık 2027 ve sonrası	600.098	562.318
	13.698.532	11.551.428

Net finansal kiralama alacakları aşağıdaki şekilde analiz edilebilir:

31 Aralık 2023	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	18.793.601	(62.143)	18.731.458
Aşama 2	270.022	(6.388)	263.634
Aşama 3	630.557	(244.258)	386.299
Toplam	19.694.180	(312.789)	19.381.391

31 Aralık 2022	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	11.179.943	(60.318)	11.119.625
Aşama 2	371.485	(70.795)	300.690
Aşama 3	374.162	(153.500)	220.662
Toplam	11.925.590	(284.613)	11.640.977

Şirket, 5.000 TL üzeri toplam riski olan ve 31 Aralık 2023 tarihinde Aşama 2 ve Aşama 3 olarak sınıflandırdığı finansal kiralama alacakları için bireysel değerlendirmeler yapmış ve bu değerlendirmeler kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarını 189.183 TL tutarında azaltmıştır. (31 Aralık 2022: 53.717 TL tutarında artırmıştır).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, “sat-geri kiralama” işlemlerinden doğan finansal kiralama alacaklarının tutarı 4.321.390 TL’dir (31 Aralık 2022: 2.057.020 TL).

Şirket, finansal kiralama alacakları için finansal kiralamanın konusu dışında alacak temlikleri, ipotek, teminat mektubu, nakit blokaj, menkul kıymet rehinleri gibi teminatlar almaktadır. Şirket tarafından devralınan teminat niteliğindeki varlıklar, satılıp nakde çevrilmek üzere “Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar” kalemine sınıflanır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış 630.557 TL (31 Aralık 2022: 374.162 TL) tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarına karşılık 257.767 TL (31 Aralık 2022: 296.553 TL) tutarında teminat alınmıştır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacak karşılığı hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
1 Ocak bakiyesi	284.613	317.272
Dönem içinde ayrılan karşılık	154.108	91.642
- <i>Finansal kiralama alacaklarına ilişkin karşılıklar</i>	<i>154.108</i>	<i>91.642</i>
- <i>İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin karşılıklar</i>	-	-
Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-)	(115.489)	(94.735)
- <i>Finansal kiralama alacaklarına ilişkin karşılıklar</i>	<i>(115.489)</i>	<i>(94.735)</i>
- <i>İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin karşılıklar</i>	-	-
Dönem içinde kayıttan düşülen takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar (-)	(10.443)	(29.566)
31 Aralık bakiyesi	312.789	284.613

Finansal kiralama alacaklarının 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir.:

	31 Aralık 2023	%	31 Aralık 2022	%
Metal ve madencilik	4.417.064	19	2.103.828	15
İnşaat	2.647.993	11	1.502.599	11
Tekstil	2.622.661	11	2.030.311	15
Üretim	2.269.132	10	1.530.038	11
Otomotiv	1.663.311	7	1.290.369	9
Enerji ve doğal kaynaklar	1.634.290	7	1.449.206	11
Ulaşım	1.461.023	6	905.312	7
Petrol ve kimyasal maddeler	876.757	4	516.654	4
Gıda	791.223	3	328.587	2
Kimya	689.075	3	358.894	3
Turizm	616.915	3	310.327	2
Matbaa ve kağıt ürünleri	583.689	2	247.857	2
Finansal kurumlar	404.398	2	252.002	2
Sağlık	276.656	1	187.310	1
Tarım	164.468	1	105.536	1
Toptan ve perakende	154.129	1	71.503	1
Diğer	2.271.584	9	484.563	3
	23.544.368	100	13.674.896	100

Finansal kiralama alacağı kiralama dönemi süresince tahsil edilecek kiralardan oluşur. Kiracılarla yapılan kira sözleşmeleri uyarınca, kiralanen kalemlerin mülkiyeti kiracılara kiralama dönemi sonunda teslim edilir.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

Müşterilerin finansal kiralama borçlarını geri ödeyememesinden ya da benzer ekonomik sebeplerden, Şirket müşterileriyle olan bazı finansal kiralama sözleşmelerini feshetmiştir. Bu sözleşmeler ile ilgili varlıklar aynı ya da başka bir müşteriye tekrardan kiralanabilir ya da üçüncü şahıslara satılabilir.

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal kiralama borcu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal kiralamalara ait beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	Aşama 1 12 aylık BKZ	Aşama 2 Ömür boyu BKZ	Aşama 3 Ömür boyu BKZ	Toplam
31 Aralık 2022	60.318	70.795	153.500	284.613
Transferler;				
- Aşama 1'de bakiye değişimi	(7.568)	-	-	(7.568)
- Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş	(168)	1.845	-	1.677
- Aşama 1'den Aşama 3'e geçiş	(83)	-	9.262	9.179
- Aşama 2'de bakiye değişimi	-	(10.631)	-	(10.631)
- Aşama 2'den Aşama 1'e geçiş	9	(35)	-	(26)
- Aşama 2'den Aşama 3'e geçiş	-	(43.175)	70.409	27.234
- Aşama 3'te bakiye değişimi	-	-	8.357	8.357
Karşılığa yeni girenler	22.643	657	15.686	38.986
Konusu kalmayan karşılıklar (bakiye değişimi hariç)	(13.008)	(13.068)	(2.513)	(28.589)
Varlıklardan çıkan karşılıklar	-	-	(10.443)	(10.443)
31 Aralık 2023 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	62.143	6.388	244.258	312.789
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	Aşama 1 12 aylık BKZ	Aşama 2 Ömür boyu BKZ	Aşama 3 Ömür boyu BKZ	Toplam
31 Aralık 2021	57.391	65.769	194.112	317.272
Transferler;				
- Aşama 1'de bakiye değişimi	(14.688)	-	-	(14.688)
- Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş	(62)	37	-	(25)
- Aşama 1'den Aşama 3'e geçiş	-	-	-	-
- Aşama 2'de bakiye değişimi	-	21.929	-	21.929
- Aşama 2'den Aşama 1'e geçiş	-	-	-	-
- Aşama 2'den Aşama 3'e geçiş	-	(77)	1.627	1.550
- Aşama 3'te bakiye değişimi	-	-	13.774	13.774
Karşılığa yeni girenler	24.929	5	547	25.481
Konusu kalmayan karşılıklar (bakiye değişimi hariç)	(7.252)	(7.288)	(36.574)	(51.114)
Varlıklardan çıkan karşılıklar	-	(9.580)	(19.986)	(29.566)
31 Aralık 2022 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	60.318	70.795	153.500	284.613

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2023
Maliyet					
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	9.003	4.473	-	-	13.476
Mobilya ve demirbaşlar	624	102	-	-	726
Taşıtlar (*)	9.718	1.175.888	(429)	-	1.185.177
Özel maliyetler	827	159	-	-	986
Tesis, makine ve cihazlar	380	-	-	-	380
	20.552	1.180.622	(429)	-	1.200.745
Birikmiş amortisman (-)					
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	8.556	4.314	(647)	-	12.223
Mobilya ve demirbaşlar	544	20	-	-	564
Taşıtlar (*)	1.142	402	(687)	-	857
Özel maliyetler	798	28	-	-	826
Tesis, makine ve cihazlar	380	-	-	-	380
	11.420	4.764	(1.334)	-	14.850
Net defter değeri	9.132				1.185.895

(*) Faaliyet kiralaması işlemlerinde kullanılan araçları da içermektedir.

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2022
Maliyet					
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	6.587	2.416	-	-	9.003
Mobilya ve demirbaşlar	537	87	-	-	624
Taşıtlar	1.047	8.671	-	-	9.718
Özel maliyetler	827	-	-	-	827
Tesis, makine ve cihazlar	380	-	-	-	380
	9.378	11.174	-	-	20.552
Birikmiş amortisman (-)					
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	6.312	2.244	-	-	8.556
Mobilya ve demirbaşlar	535	9	-	-	544
Taşıtlar	644	498	-	-	1.142
Özel maliyetler	780	18	-	-	798
Tesis, makine ve cihazlar	380	-	-	-	380
	8.651	2.769	-	-	11.420
Net defter değeri	727				9.132

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet	-	-	-	-
Haklar	15.303	14.037	-	29.340
	15.303	14.037	-	29.340
Birikmiş itfa payı (-)				
Haklar	6.351	1.952	-	8.303
	6.351	1.952	-	8.303
Net defter değeri	8.952			21.037
	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet	-	-	-	-
Haklar	10.330	4.973	-	15.303
	10.330	4.973	-	15.303
Birikmiş itfa payı (-)				
Haklar	5.289	1.062	-	6.351
	5.289	1.062	-	6.351
Net defter değeri	5.041			8.952

7 - TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar

31 Aralık 2023	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Vadeli Alım - Satım İşlemleri	-	-	-
Para Swapları	6.230.826	-	(238.078)
Faiz Swapları	883.146	13.576	-
Toplam	7.113.972	13.576	(238.078)
31 Aralık 2022	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Vadeli Alım - Satım İşlemleri	-	-	-
Para Swapları	5.830.781	1.386	(107.514)
Faiz Swapları	-	-	-
Toplam	5.830.781	1.386	(107.514)

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 - TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar

31 Aralık 2023	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
<i>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı:</i>			
Para Swapları	-	-	-
Faiz Swapları	-	-	-
Toplam	-	-	-

31 Aralık 2022	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
<i>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı:</i>			
Para Swapları	-	-	-
Faiz Swapları	560.949	15.162	-
Toplam	560.949	15.162	-

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin bilgiler Türk parası ve yabancı para ayrımları ile birlikte aşağıda verilmiştir.

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	15.162
	-	-	-	15.162

Riskten korunma muhasebesi devam eden işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Şirket'in 31 Aralık 2023 itibarıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamındaki işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 15.162 TL).

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 - TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla nakit akış riskinden korunma amaçlı işlem bulunmamaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin negatif sonuç vermesi nedeniyle riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

Gerçeğe uygun değerden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerden korunma amaçlı işlem bulunmamaktadır.

8 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	25.835	25.835
	25.835	25.835

9 - DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerine ilişkin varlıklar	3.230.478	2.416.868
- <i>Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar</i>	1.575.298	1.259.229
- <i>Kiralama işlemleri için verilen avanslar</i>	1.516.476	1.081.973
- <i>Kiralama işlemlerine ilişkin diğer alacaklar</i>	138.704	75.666
Peşin ödenmiş giderler	104.990	78.994
- <i>Kredi ve İhraç komisyon giderleri</i>	87.180	71.276
- <i>Faaliyet kiralaması giderleri</i>	8.126	-
- <i>Diğer peşin ödenmiş giderler</i>	9.684	7.718
Devreden KDV	323.907	50.197
Diğer	15.295	15.563
	3.674.670	2.561.622

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10 - ALINAN KREDİLER

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla alınan kredilerinin detayları aşağıda bulunmaktadır.

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Etkin Faiz Oranı(%)	Döviz tutarı	TL	Etkin Faiz Oranı (%)	Döviz tutarı	TL
Kısa vadeli krediler			12.583.693			6.471.467
Uzun vadeli krediler			8.866.870			6.411.937
			21.450.563			12.883.404
Yurtiçi bankalar						
<u>Sabit oranlı krediler:</u>						
Avro	6,49	9.399	306.155	2,99	8.186	163.182
ABD Doları	-	-	-	-	-	-
TL	36,28	7.184.637	7.184.637	21,83	3.221.592	3.221.592
<u>Değişken oranlı krediler:</u>						
Avro	6,56	21.207	690.804	2,26	9.866	196.675
ABD Doları	-	-	-	-	-	-
TL	-	-	-	12,50	100.035	100.035
			8.181.596			3.681.484
Yurtdışı bankalar						
<u>Sabit oranlı krediler:</u>						
Avro	5,08	107.859	3.513.372	2,10	87.462	1.743.556
ABD Doları	5,86	176.903	5.207.709	5,33	226.151	4.228.642
TL	-	-	-	-	-	-
<u>Değişken oranlı krediler:</u>						
Avro	7,87	102.959	3.353.779	3,86	128.383	2.559.309
ABD Doları	9,19	40.563	1.194.107	7,70	35.854	670.413
			13.268.967			9.201.920
Toplam krediler			21.450.563			12.883.404

11 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER VE KİRA SERTİFİKALARI (SUKUK)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.827.421	540.403
Kira Sertifikaları (Sukuk)	1.070.975	174.962
Toplam	2.898.396	715.365

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER VE KİRA SERTİFİKALARI (SUKUK) (Devamı)

ISIN Kodu	İhraç Tarihi	Nominal Değer	Faiz Oranı	Vade Tarihi	Menkul Türü
TRDEMVK82415	18/07/2023	200.000.000	40,00	01/08/2024	Sukuk
TRDEMVK12479	04/08/2023	200.000.000	28,00	30/01/2024	Sukuk
TRDEMVK82423	15/11/2023	200.000.000	35,00	14/02/2024	Sukuk
TRDEMVK82514	23/11/2023	185.000.000	39,50	22/02/2024	Sukuk
TRDEMVK2416	21/11/2023	200.000.000	47,00	20/02/2024	Sukuk
TRFAKFK22411	15/08/2023	181.800.000	28,00	02/02/2024	Tahvil
TRFAKFK22429	01/09/2023	352.850.000	36,00	16/02/2024	Tahvil
TRFAKFK32410	14/09/2023	250.000.000	38,00	12/03/2024	Tahvil
TRFAKFK32428	19/09/2023	58.300.000	40,00	12/03/2024	Tahvil
TRSAKFKE2429	11/01/2024	57.050.000	47,00	15/10/2024	Tahvil
TRFAKFK62417	13/12/2023	500.000.000	47,50	07/06/2024	Tahvil
TRFAKFK42419	19/12/2023	309.060.000	46,50	17/04/2024	Tahvil

12 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

i) Diğer borçlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Muhtelif Borçlar	939.725	395.607
Alınan avanslar (*)	639.021	473.611
İleri vadeli sigorta komisyonları	26.178	13.204
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	6.074	2.494
Toplam diğer yükümlülükler	1.610.998	884.916

(*) Alınan avanslar yapılmakta olan finansal kiralama sözleşmeleri kapsamında finansal kiralama müşterilerinden tahsil edilmiş tutarları göstermektedir.

13 - KARŞILIKLAR

i) Çalışan hakları yükümlülüğü

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel ikramiye karşılıkları	17.500	10.495
Kullanılmayan izin karşılığı	10.413	4.485
Kıdem tazminatı karşılığı	9.719	7.539
Toplam diğer yükümlülükler	37.632	22.519

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13 – KARŞILIKLAR (Devamı)

i) Çalışan hakları yükümlülüğü (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadar olup bu tutar kıdem tazminatı tavanı ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde şirketin ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı (%)	3,00	0,50
Emeklilik olasılığına ilişkin sirkülasyon oranı (%)	94,92	95,37

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şirketin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058,58 (tam TL tutarıdır) (1 Ocak 2023: 19.982,83 TL (tam TL tutarıdır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem Başı - 1 Ocak	7.539	3.016
Dönem içinde ödenen	(1.186)	-
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	3.366	870
Aktüeryal kayıp	-	3.653
Dönem Sonu - 31 Aralık	9.719	7.539

ii) Diğer karşılıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dava karşılıkları	4.640	-
Diğer	-	-
	4.640	-

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket, operasyonlarını sürdürürken, belirli taahhütler verir ve finansal tablolarda sunulmayan şarta bağlı yükümlülüklerin oluşmasına yol açar. Bu yükümlülüklerden önemli olan verilen taahhüt ve koşullu yükümlülüklerin bir özeti aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev ürünler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Nominal Orjinal tutar	Nominal TL	Nominal Orjinal tutar	Nominal TL
Swap ve vadeli döviz alım işlemleri				
ABD Doları	108.755	3.201.548	119.412	2.232.796
Avro	-	-	-	-
TL	244.300	244.300	917.065	917.065
Toplam Alışlar	353.055	3.445.848	1.036.477	3.149.861
Swap ve vadeli döviz satım işlemleri				
ABD Doları	15.000	441.573	15.000	280.475
Avro	99.053	3.226.551	148.553	2.961.394
TL	-	-	-	-
Toplam Satışlar	114.053	3.668.124	163.553	3.241.869

Verilen teminat mektupları:

Şirket, 3.867.014 TL (31 Aralık 2022: 1.162.667 TL) tutarındaki teminat ve garanti mektuplarını mahkemelere, gümrüklere ve Şirket'in kullanmış olduğu Hermes kapsamındaki krediler ile ilgili vermiş olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in kullanmış olduğu Hermes kapsamındaki krediler için Akbank T.A.Ş.'den alınan 62.494 TL (31 Aralık 2022: 175.078 TL) tutarında teminat mektubu verilmiştir.

Alınan krediler için harici olarak Europe Investment Bank'e verilen teminat 1.094.497 TL (31 Aralık 2022: 1.133.165 TL) tutarındadır. Finansal kiralama konusu yurtdışı mal alımları nedeniyle bankalar nezdinde açılan akreditiflerin tutarı 182.525 TL (31 Aralık 2022: 362.602 TL), finansal kiralama ve faaliyet kiralaması taahhütleri ise 2.241.281 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.220.001 TL).

15 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerinden borçlar	967	82
	967	82

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli borçlarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
2023	-	47
2024	155	35
2025	344	-
2026	234	-
2027	234	-
	967	82

16 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	Ortaklık payı (%)	Tutar	Ortaklık payı (%)
Akbank T.A.Ş.	373.400	100	373.400	100
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-	-	-
Tursa Sabancı Turizm ve Yatırım Hizm. A.Ş.	-	-	-	-
Exsa Export Sanayi Mamul. Satış ve Araş. A.Ş.	-	-	-	-
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-	-	-
Ödenmiş sermaye	373.400		373.400	
Sermaye düzeltme farkları	(13.393)		(13.393)	
	360.007		360.007	

Kar yedekleri, geçmiş yıl karları

Şirketin tescil edilmiş sermayesi beheri nominal 1 kuruş değerinde 37.340.000.000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 37.340.000.000 adet).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 373.400 TL'dir (31 Aralık 2022: 373.400 TL).

Sermaye farkları ödenmiş sermayeye yapılan nakit ve nakit benzeri ilavelerin enflasyona göre düzeltilmiş toplam tutarları ile enflasyon düzeltmesi öncesindeki tutarları arasındaki farkı ifade eder.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yasal yedekler	84.109	75.474
	84.109	75.474

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 - KİRALAMA GELİRLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal kiralama gelirleri	3.188.602	1.237.761
Faaliyet kiralaması gelirleri	74.364	-
Kiralama işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlar	139.666	73.765
	3.402.632	1.311.526

18 - FİNANSMAN GİDERLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler	2.358.826	878.349
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	478.088	120.241
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	306	182
	2.837.220	998.772

19 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait genel yönetim giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel giderleri	119.776	55.871
Müşterilere yansıtılan diğer hizmet giderleri	68.687	41.696
Bankacılık komisyon giderleri	48.965	11.590
Faaliyet Kiralaması giderleri	11.851	-
Denetim ve danışmanlık giderleri	9.522	4.968
Amortisman giderleri (Dipnot 5, 6)	6.716	3.743
Ofis yönetim giderleri	5.941	3.103
Haberleşme giderleri	4.306	1.044
Kanunen kabul edilmeyen giderler	3.448	1.218
Dava ve mahkeme giderleri	3.231	2.078
Kıdem tazminatı gideri	2.180	869
Taşıt aracı gideri	1.164	1.862
Tanıtım ve reklam giderleri	1.474	555
Avukatlık giderleri	1.290	832
Vergi resim ve harç giderleri	1.016	261
Seyahat giderleri	837	459
Diğer	7.701	3.232
	298.105	133.381

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 - BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.299	404
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	1.299	404

21 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Menkul değerlerden alınan faizler	494.997	86.469
Kambiyo işlemleri karı/(zararı)	429.776	186.698
Bankalardan alınan faizler	94.957	90.406
Türev finansal işlemler karı/(zararı)	(106.529)	202.129
Diğer ^(*) ^(**)	143.601	194.745
	1.056.802	760.447

(*) Diğer faaliyet gelirleri içerisinde 115.489 TL (31 Aralık 2022: 95.044 TL) konusu kalmayan karşılıklara ilişkin ters çevrilen tutar, 15.699 TL (31 Aralık 2022: 14.822 TL) müşterilere yansıtılan hizmet giderleri, 8.801 TL (31 Aralık 2022: 6.068 TL) sigorta aracılık komisyon geliri, 2.437 TL (31 Aralık 2022: 55.736 TL) maddi varlık satış gelirleri ve 1.175 TL (31 Aralık 2022: 23.075 TL) geçmiş yıl giderlerine ait düzeltmeler yer almaktadır.

(**) Maddi varlık satış gelirleri tahsil edilemeyen finansal kiralama alacaklarına ilişkin edinilen sabit kıymetlerin satış karları ile finansal kiralama sözleşmelerine konu olan sabit kıymetlerin devri bedellerinden ve işletme sabit kıymetlerinin satış karlarından oluşmaktadır.

22 - KARŞILIK GİDERLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin giderler	154.460	92.183
Diğer karşılıklara ilişkin giderler	3.493	-
	157.953	92.183

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem başındaki hisse adedi	37.340.000.000	37.340.000.000
Dönem sonundaki hisse adedi	37.340.000.000	37.340.000.000
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari Dönem Net Kar/Zarar	962.935	670.272
Beheri 1 kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	37.340.000.000	37.340.000.000
Hisse başına düşen kar (tam TL)	0,0258	0,0180

24 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı uygulanmıştır. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30’a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda kurumlar vergisi için 30% oranı kullanılmıştır.

Safî kurum kazancının tespitinde, Gelir Vergisi Kanununun ticari kazanç hakkındaki hükümleri uygulanmaktadır.

Kurumlar vergisi matrahı, kurumların ticari kazancına indirimi kabul edilmeyen giderler ve ilave kalemlerin eklenmesi ile istisnalar (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası, gayrimenkul satış kazancı istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) dikkate alınması sonucu hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi beyannamesi hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın birinci gününden 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine beyan edilerek aynı ayın 30’uncu günü sonuna kadar ödenir.

Kurumlar vergisi mükellefleri üçer aylık dönemler itibarıyla yukarıda açıklandığı şekilde hesaplanan vergi matrahları üzerinden hesapladıkları geçici vergi tutarını, ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip yine 17’inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergiler ile yıl içinde tevkifat yoluyla ödenen vergilerin toplamı kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsup sonrasında iadesi gereken bir vergi tutarı olması durumunda, söz konusu tutar nakden iade alınabileceği gibi talep edilmesi halinde kurumun diğer vergi borçlarına da mahsup edilebilir.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Türkiye’de kurumlar vergisi mükellefi olanlara yapılan kar payları (temettüleri) hariç olmak üzere, kar payı ödemeleri üzeri %15 oranında stopaja tabidir, Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaja tabi değildir.

Gelir Vergisi Kanunu’nun Geçici 61’inci maddesi kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde ise yararlanılan istisna tutarı %19,8 oranında stopaja tabidir.

Zamanaşımı süresi beş yıldır, beş yıllık süre verginin doğduğu takvim yılını takip eden yılın başından başlayarak hesaplanır, Söz konusu süre içerisinde vergi incelemesine yetkilendirilmiş olanlarca tam ya da sınırlı vergi incelemesi yapılabilir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

Kurumlar vergisi beyannamesinde yer alan zararlar beş yıldan fazla nakledilmemek şartıyla ilgili dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, cari yıla ilişkin kurum zararı, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Şirket, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla cari dönemde peşin kurumlar vergisi ödemiştir.

Kurumlar vergisi

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek kurumlar vergisi	41.412	120.690
Eksi: Peşin ödenen vergi	(153.496)	(54.786)
Ödenecek/(mahsup edilecek) vergiler, net	(112.084)	65.904

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem vergi gideri (-)	(41.412)	(120.690)
Ertelenmiş vergi gider etkisi (-)	(161.809)	(56.675)
Toplam vergi gideri (-)	(203.221)	(177.365)

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Vergi öncesi dönem karı üzerinden yıl sonu vergi oranı kullanılarak hesaplanan beklenen vergi gideri ile finansal tablolarda muhasebeleştirilmiş vergi giderinin mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vergi öncesi dönem karı	1.166.156	847.637
Dönem vergi oranı üzerinden hesaplanan beklenen vergi gideri	(349.847)	(211.909)
Ertelenmiş vergiye konu olmayan giderler/gelirler/istisnalar, net	146.626	34.544
Toplam vergi gideri	(203.221)	(177.365)

Ertelenmiş vergiler

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/ yükümlülükleri	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları:				
Türev finansal araçlar değerleme farkları	238.078	107.514	71.423	26.878
Şüpheli alacak karşılığı	92.511	163.795	27.753	40.949
Kur farkı gideri	142.727	-	42.818	-
Diğer geçici farklar	42.272	21.754	12.682	5.438
Ertelenmiş vergi varlıkları	515.588	293.063	154.676	73.265
Finansal kiralama gelir reeskontları	(320.574)	(190.375)	(96.172)	(47.594)
Türev finansal araçlar değerleme farkları	(13.576)	(16.548)	(4.073)	(4.137)
Faaliyet Kiralama VUK-ÖTV	(634.824)	-	(190.447)	-
Diğer geçici farklar	(34.116)	(23.905)	(10.235)	(5.976)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(1.003.090)	(230.828)	(300.927)	(57.707)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net	(487.502)	62.235	(146.251)	15.558

Şirket, ertelenmiş vergi hesaplamasında, ertelenmiş vergi varlıklarının gerçekleştiği veya ertelenmiş vergi yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemleri dikkate alarak %30 (31 Aralık 2022: %25) oranını kullanmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarına ait hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	15.558	72.233
Cari dönem ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(161.809)	(56.675)
Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen toplam ertelenmiş vergi	-	-
Diğer	-	-
Dönem sonu - 31 Aralık	(146.251)	15.558

25 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Bilanço Kalemleri	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalardan alacaklar - (Bankalar)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	848.219	1.233.844
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	443.399	-
	1.291.618	1.233.844

Finansal kiralama alacakları, net - (Kiralama işlemleri)

<i>Hissedarlar</i>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Akbank T.A.Ş.	-	-
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Jec II Enerji A.Ş.	97.479	72.065
Jec III Enerji A.Ş.	38.652	31.881
Sabancı Ageas Sağlık Sigorta A.Ş.	3.785	4.970
Aksigorta A.Ş.	1.919	3.198
Sabancı Üniversitesi	1.746	2.851
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	31.901
	143.581	146.866

(*) “Diğer grup şirketleri”, Akbank T.A.Ş.’nin grup şirketlerinden oluşmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal borçlar - (Alınan krediler)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	2.318.019	2.041.578
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	756.854	179.414
	3.074.873	2.220.992

Ticari borçlar - (Muhtelif borçlar)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Aksigorta A.Ş.	107.572	31.645
Jec II Enerji A.Ş.	3.962	2.534
Jec III Enerji A.Ş.	2.527	1.629
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	559	12
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik Sanayi ve Tic. A.Ş.	17	17
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.	38	25
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	2	-
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	5	-
Sabancı Ageas Sağlık Sigorta A.Ş.	78	-
	114.760	35.862

Gelir Tablosu Kalemleri

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal kiralama faiz gelirleri - (Kiralama Gelirleri)		
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	4.392	2.505
Jec II Enerji A.Ş.	6.132	4.951
Jec III Enerji A.Ş.	2.555	2.218
Sabancı Ageas Sağlık Sigorta A.Ş.	1.606	301
Sabancı Üniversitesi	632	736
Aksigorta A.Ş.	615	916
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	-	87
	15.932	11.714

(*) “Diğer grup şirketleri”, Akbank T.A.Ş.’nin grup şirketlerinden oluşmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Faaliyet kiralaması gelirleri - (Kiralama Gelirleri)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	41.574	-
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	9.531	-
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	3.735	-
Enerjisa İstanbul Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	2.196	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	2.081	-
Temsa Skoda Sabancı Ulaşım Araçları A.Ş.	1.914	-
Enerjisa Başkent Elektrik Perakende Satış A.Ş.	1.785	-
Enerjisa Toroslar Elektrik Perakende Satış A.Ş.	1.764	-
Aköde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	1.394	-
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	1.065	-
Enerjisa Müşteri Çözümleri A.Ş.	671	-
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik San. ve Tic. A.Ş.	651	-
Stablex Bilişim Teknoloji A.Ş.	516	-
Enerjisa Enerji. A.Ş.	472	-
Çimsa Çimento San ve Tic A.Ş.	122	-
Hacı Ömer Sabancı Vakfı İktisadi İşletmesi	96	-
İstanbul Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	60	-
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	60	-
	69.687	-
Bankalardan elde edilen faiz gelirleri - (Diğer faaliyet gelirleri)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	39.656	77.475
	39.656	77.475
Kredi faiz giderleri - (Finansman giderleri)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	571.333	343.621
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	28.912	10.107
	600.245	353.728

(*) “Diğer grup şirketleri”, Akbank T.A.Ş.’nin grup şirketlerinden oluşmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Komisyon gelirleri - (Diğer faaliyet gelirleri)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Aksigorta A.Ş.	8.801	6.068
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	204
Sabancı Ageas Sağlık Sigorta A.Ş.	-	50
Jec II Enerji A.Ş.	-	511
Jec III Enerji A.Ş.	-	245
	8.801	7.078
Komisyon giderleri - (Diğer faaliyet giderleri)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	554	341
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	6.808	1.479
	7.362	1.820
Personel Giderleri	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	1.877	533
	1.877	533
Türev Finansal İşlem Zararları - (Diğer Faaliyet Giderleri)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	51.266	16.664
	51.266	16.664
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ödemeler		
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler	16.475	6.473
	16.475	6.473

(*) “Diğer grup şirketleri”, Akbank T.A.Ş.’nin grup şirketlerinden oluşmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Bilanço Dışı Kalemler

Verilen teminatlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Diğer taraflardan alınan krediler kapsamında kullanılmak üzere temin edilen	1.156.991	1.308.243
Mahkemelere verilmek üzere temin edilen	13	67
	1.157.004	1.308.310

Türev Finansal Araçlar

31 Aralık 2023	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
<i>Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar:</i>			
Forward işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	-	-	-
Para swap işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	-	-	-
Cross currency swap işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	1.050.111	-	(51.266)
<i>Gerçeğe uygun değer riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar:</i>			
Cross currency swap işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	-	-	-
Toplam	1.050.111	-	(51.266)

(*) “Diğer grup şirketleri”, Akbank T.A.Ş.’nin grup şirketlerinden oluşmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

a. *Sermaye risk yönetimi*

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Şirket özkaynağının yönetmelikte belirlenen standart orana göre tutulması zorunludur.

b. *Finansal Risk Yönetimi*

Şirket faaliyetlerinden dolayı çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. Bu riskler; piyasa riski (kur riski ve faiz oranı riskini içerir), kredi riski ve likidite riskidir. Şirket’in genel risk yönetimi programı finansal piyasaların değişkenliğine ve muhtemel olumsuz etkilerin Şirket’in finansal performansı üzerindeki etkilerini asgari seviyeye indirmeye yoğunlaşmaktadır. Şirket maruz kaldığı çeşitli risklerden korunma amacıyla türev finansal araçlardan yararlanmaktadır.

Finansal risk yönetimi, Şirket’in Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politikalar çerçevesinde uygulanmaktadır.

Şirket’in Finansman Yönetimi, Şirket’e fon sağlama, oluşan likidite fazlasını yönetme, açık pozisyonu ve faiz oranı riskini dengeleme görevlerini Şirket’in diğer bölümlerinin yakın işbirliği içerisinde yürütmektedir. Bunun yanı sıra faaliyet sonuçlarında oluşabilecek dalgalanmaları asgari düzeyde tutulmaktadır.

c. *Kredi riski*

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket’e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket finansal kiralama işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, gerekli görülenler için teminat almak ve müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye’de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

Şirket, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır.

Şirket kredi müşterilerinin performansını yaşlandırma raporları ve gerçekleşen zarar hesaplamaları ile düzenli şekilde takip etmektedir. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket’in şüpheli kredi riski minimize edilmektedir. Vadesi geçmiş bulunan krediler Alacak Takip Departmanı tarafından takip edilmektedir.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Varlıklar	(%)	Yükümlülükler	(%)
Türkiye	29.167.714	%99	16.008.469	%55
Avrupa ülkeleri	12.078	%0	9.767.675	%33
Diğer	164.712	%1	3.568.360	%12
	29.344.504	%100	29.344.504	%100

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

31 Aralık 2022	Varlıklar	(%)	Yükümlülükler	(%)
Türkiye	16.476.202	%99	7.438.762	%45
Avrupa ülkeleri	122.884	%1	7.852.164	%47
Diğer	74.662	%0	1.382.822	%8
	16.673.748	%100	16.673.748	%100

Şirket kredi müşterilerinin performansını yaşlandırma raporları ve gerçekleşen zarar hesaplamaları ile düzenli şekilde takip etmektedir. Vadesi geçmiş bulunan krediler Kredi İzleme ve Alacak Takip Departmanı tarafından takip edilmektedir.

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket’in şüpheli kredi riski asgari düzeyde tutulmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in maruz kaldığı azami kredi riskine ilişkin tutarlar Dipnot 4’te açıklanmaktadır.

d. Piyasa riski

Piyasa Riski, Şirket’in sermaye ve kazançları ile Şirket’in hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Şirket piyasa riskini, kur riski ve faiz riski başlıkları altında takip etmektedir.

Şirket’in risk yönetimi politikalarında geçen yıla göre önemli bir değişiklik olmamıştır.

e. Likidite riski

Likidite riskinin nihai sorumlusu olan Yönetim Kurulu Şirket’in kısa, orta ve uzun vadeli likidite gereksinimlerinin karşılanmasında Şirket yönetiminin uyacağı esasları belirlemiştir. Bu riske karşı önlem olarak yönetim, finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklarını likidite önceliğiyle yönetmektedir. Ayrıca, yönetim mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte beklenmeyen değişimlere önlem olarak, yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sağlamaktadır.

Aşağıdaki tablolar, Şirket’in varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan vade tarihlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir. Şirket’in ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

	31 Aralık 2023					Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	
Alınan krediler	6.409.326	9.133.205	9.969.700	230.712	-	25.742.943
İhraç edilen menkul kıymetler	1.161.857	1.543.931	192.608	-	-	2.898.396
Diğer yükümlülükler	1.610.998	-	-	-	-	1.610.998
Toplam pasifler	9.182.181	10.677.136	10.162.308	230.712	-	30.252.337

Türev finansal araçlardan kaynaklanan nakit girişleri ve çıkışlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Nakit girişleri	680.336	1.349.999	1.271.589	-	-	3.301.924
Nakit çıkışları (-)	(767.284)	(1.379.613)	(1.323.819)	-	-	(3.470.716)
Nakit girişleri/(çıkışları), net	(86.948)	(29.614)	(52.230)	-	-	(168.792)

	31 Aralık 2022					Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	
Alınan krediler	1.805.131	5.833.667	6.843.022	80.924	-	14.562.744
İhraç edilen menkul kıymetler	220.125	495.240	-	-	-	715.365
Diğer yükümlülükler	884.916	-	-	-	-	884.916
Toplam pasifler	2.910.172	6.328.907	6.843.022	80.924	-	16.163.025

Türev finansal araçlardan kaynaklanan nakit girişleri ve çıkışlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Nakit girişleri	1.502.486	512.039	1.128.640	-	-	3.143.165
Nakit çıkışları (-)	(1.556.051)	(500.565)	(1.117.497)	-	-	(3.174.113)
Nakit girişleri/(çıkışları), net	(53.565)	11.474	11.143	-	-	(30.948)

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26- FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

f. Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

31 Aralık 2023	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	Diğer TL Karşılığı
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	51.174	1.506.474	23.827	776.130	4.291
Finansal kiralama alacakları (*)	71.020	2.090.699	313.116	10.199.421	271
Diğer aktifler	10.316	303.677	40.774	1.328.170	4
Toplam aktifler	132.510	3.900.850	377.717	12.303.721	4.566
Yükümlülükler					
Alınan krediler	217.466	6.401.816	241.424	7.864.110	-
Diğer yükümlülükler	5.803	170.824	18.132	590.620	3.283
Toplam pasifler	223.269	6.572.640	259.556	8.454.730	3.283
Net yabancı para bilanço pozisyonu	(90.759)	(2.671.790)	118.161	3.848.991	1.283
Türev finansal araçlar:					
- Alım satım amaçlılardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	93.755	2.759.975	(99.053)	(3.226.551)	-
- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	-	-	-	-	-
Net toplam yabancı para pozisyonu(**)	(2.996)	(88.185)	19108	622.440	1.283

(*) Değerlemeye tabi tutulmayan 505.363 TL tutarındaki yabancı para takipteki finansal kiralama alacakları kur riski tablosunda dikkate alınmamaktadır. Varlıklar içerisinde Alım Satım Amaçlı ve Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar için bulunan toplam 13.576 TL'lik tutar dikkate alınmamıştır. Yükümlülükler içerisinde ise, Alım Satım Amaçlı ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler için toplam 238.078 TL'lik tutar dikkate alınmamıştır.

(**) Şirket'in ileri vadeli satıcı ödemelerinden kaynaklanan kur farkı sebebiyle oluşacak etki elimine edilseydi net toplam yabancı para pozisyonu ABD Dolar'ında (316.040) TL, Avro'da 435.037 TL, diğer para birimlerinde (46.307) TL ve toplamda 72.690 TL.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

31 Aralık 2022	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	Diğer TL Karşılığı
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzerleri	54.034	1.010.344	62.236	1.240.675	12.153
Finansal kiralama alacakları (*)	95.014	1.776.592	317.014	6.319.650	258
Diğer aktifler	14.803	276.786	60.514	1.206.349	13
Toplam aktifler	163.851	3.063.722	439.764	8.766.674	12.424
Yükümlülükler					
Alınan krediler	262.005	4.899.055	233.897	4.662.722	-
Diğer yükümlülükler	6.782	126.804	30.844	614.874	92
Toplam pasifler	268.787	5.025.859	264.741	5.277.596	92
Net yabancı para bilanço pozisyonu	(104.936)	(1.962.137)	175.023	3.489.078	12.332
Türev finansal araçlar:					
- Alım satım amaçlılardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	104,412	1.952.321	(148.553)	(2.961.395)	-
- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	-	-	-	-	-
Net toplam yabancı para pozisyonu(**)	(524)	(9.816)	26.470	527.683	12.332

(*) Değerlemeye tabi tutulmayan 45.725 TL tutarındaki yabancı para takipteki finansal kiralama alacakları kur riski tablosunda dikkate alınmamaktadır. Varlıklar içerisinde Alım Satım Amaçlı ve Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar için bulunan toplam 16.548 TL'lik tutar dikkate alınmamıştır. Yükümlülükler içerisinde ise, Alım Satım Amaçlı ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler için toplam 107.514 TL'lik tutar dikkate alınmamıştır.

(**) Şirket'in ileri vadeli satıcı ödemelerinden kaynaklanan kur farkı sebebiyle oluşacak etki elimine edilseydi net toplam yabancı para pozisyonu ABD Dolar'ında (47.826) TL, Avro'da (16.086) TL, diğer para birimlerinde 5.213 TL ve toplamda (58.699) TL.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	29,4382	18,6983
Avro	32,5739	19,9349
CHF	34,9666	20,2019
GBP	37,4417	22,4892
JPY	0,207467	0,141301

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in vergi öncesi karının diğer değişkenler sabit tutulduğunda, ABD Doları ve Avro’daki %10 değişiklik karşısındaki duyarlılık analizi aşağıdaki gibidir:

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu

	ABD Doları		Avro	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2023				
Kar/zarar ve özkaynaklar	(12.403)	12.403	89.009	(89.009)

	ABD Doları		Avro	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2022				
Kar/zarar ve özkaynaklar	(982)	982	52.768	(52.768)

g. Faiz oranı riski

Şirket, faiz haddi bulunduran varlık ve yükümlülüklerin tabi olduğu faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine açıktır. Sabit ya da değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan faiz oranı riski aktif-pasif yönetimi uygulamaları çerçevesinde vade uyumsuzluğunun hesaplanması ve stres testi yapılmaları yoluyla izlenmektedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in yaptığı analizlere göre TL ve yabancı para faizlerde %0,5 oranında faiz artışı/azalışı oluşması durumunda diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla faize duyarlı aktif ve yükümlülüklerden dolayı şirket karında 46.271 TL azalış/artış oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 10.227 TL artış/azalış).

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan faiz oranı değişimlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir:

	31 Aralık 2023					Faizsiz	Toplam
	1 ay 3 ay arası	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri			
Bankalar ve nakit değerler	2.294.113	-	-	-	454.843	2.748.956	
Finansal kiralama alacakları	3.099.955	5.093.192	10.729.366	81.220	377.658	19.381.391	
Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	-	-	-	8.043	8.043	
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	1.185.895	1.185.895	
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	21.037	21.037	
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-	25.835	25.835	
Diğer aktifler	-	-	-	-	3.674.670	3.674.670	
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	13.576	13.576	
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	112.084	112.084	
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	
Toplam varlıklar	5.394.068	5.093.192	10.729.366	81.220	5.873.641	27.171.487	
Türev finansal yükümlülükler	89.263	30.933	117.882	-	-	238.078	
Alınan Krediler	5.439.970	7.155.395	8.646.418	208.780	-	21.450.563	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	967	967	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.161.857	1.543.931	192.608	-	-	2.898.396	
Karşılıklar	-	-	-	-	42.272	42.272	
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	1.610.998	1.610.998	
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-	-	
Toplam yükümlülükler	6.691.090	8.730.259	8.956.908	208.780	1.654.237	26.241.274	
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(1.297.022)	(3.637.067)	1.772.458	(127.560)	4.219.404	930.123	
Türev finansal araçlardan kaynaklanan nakit girişleri/(çıkışları), net	(86.948)	(29.614)	(52.230)	-	-	(168.792)	
31 Aralık 2022							
	1 ay 3 ay arası	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam	
Bankalar ve nakit değerler	2.290.645	-	-	-	44.447	2.335.092	
Finansal kiralama alacakları	2.111.500	3.054.572	6.267.456	94.285	113.164	11.640.977	
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	9.132	9.132	
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	8.952	8.952	
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-	25.835	25.835	
Diğer aktifler	-	-	-	-	2.561.622	2.561.622	
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	16.548	16.548	
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	15.558	15.558	
Toplam varlıklar	4.402.145	3.054.572	6.267.456	94.285	2.795.258	16.613.716	
Türev finansal yükümlülükler	67.689	13.056	26.769	-	-	107.514	
Alınan Krediler	2.016.413	6.279.414	4.587.577	-	-	12.883.404	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	82	82	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	220.125	495.240	-	-	-	715.365	
Karşılıklar	-	-	-	-	22.519	22.519	
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	884.916	884.916	
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	65.904	65.904	
Toplam yükümlülükler	2.304.227	6.787.710	4.614.346	-	973.421	14.679.704	
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	2.097.918	(3.733.138)	1.653.110	94.285	1.821.837	1.934.012	
Türev finansal araçlardan kaynaklanan nakit girişleri/(çıkışları), net	(53.565)	11.474	11.143	-	-	(30.948)	

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde, bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini, halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket’in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Diğer finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Finansal kiralama alacakları ve alınan krediler dışındaki kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz oluşu sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değerlerinin karşılaştırılması yer almaktadır.

	<i>Defter değeri</i>		<i>Gerçeğe uygun değer</i>	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal kiralama alacakları, net	19.071.666	11.551.428	18.601.773	11.373.415
Alınan krediler	21.450.563	12.883.404	19.333.703	11.594.619
İhraç edilen menkul kıymetler	2.898.396	715.365	2.560.134	769.603

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve TL alınan kredilerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranları sırasıyla %5,53, %6,98 ve %46,72. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve TL alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranları sırasıyla %6,03, % 3,98 ve %26,15’dir).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve TL finansal kiralama alacakların gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranları sırasıyla %8,56, %8,25 ve %49,71. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve TL finansal kiralama alacakların gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranları sırasıyla %7,73, %6,34 ve %37,51’dir).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TL ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranı %45,61. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TL ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranı %23,41).

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, özdeş varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	13.576	-
Toplam varlıklar	-	13.576	-
Türev finansal yükümlülükler	-	238.078	-
Toplam yükümlülükler	-	238.078	-
31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	16.548	-
Toplam varlıklar	-	16.548	-
Türev finansal yükümlülükler	-	107.514	-
Toplam yükümlülükler	-	107.514	-

27 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....