

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ak Finansal Kiralama Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Temmuz 2019

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-4
ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU	5
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU	6-7
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	8
ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	9
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU	10-11
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR.....	12-56
1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	12
2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	12-17
3 TFRS 9 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER	17-24
4 TFRS 16 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER	24-26
5 CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARI	27
6 KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR.....	28-32
7 ALIM-SATIM VE RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	33-35
8 ALINAN KREDİLER	36
9 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR.....	37
10 KARŞILIKLAR	37-38
11 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	39
12 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	40
13 ÖZKAYNAKLAR.....	40-41
14 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	41
15 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	41
16 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	42-44
17 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	44-48
18 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ.....	48-56
19 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	56

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	AKTİF KALEMLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019		
		Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI		62.480	528.839	591.319
II.	GERÇEĞE UYGUN EĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	7	3	3.362	3.365
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	1.136.422	4.028.301	5.164.723
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)	6	1.126.205	3.943.684	5.069.889
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.398.742	4.384.261	5.783.003
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(272.537)	(440.577)	(713.114)
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	6	116.010	496.399	612.409
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	6	(105.793)	(411.782)	(517.575)
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)		2.187	-	2.187
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.244	-	1.244
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	16	91.431	-	91.431
XII.	DİĞER AKTİFLER		145.733	194.630	340.363
XIII.	ARA TOPLAM		1.439.500	4.755.132	6.194.632
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		155.118	-	155.118
13.1	Satış Amaçlı		155.118	-	155.118
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		1.594.618	4.755.132	6.349.750

Takip eden notlar bu ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2018 İTİBARIYLA

ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	AKTİF KALEMLER		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		29.469	377.230	406.699
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		29.469	366.260	395.729
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	Türev Finansal Varlıklar	7	-	10.970	10.970
1.6	Takipteki Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7	Özel Karşılıklar/Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-
II.	KREDİLER (Net)		1.383.992	4.838.688	6.222.680
2.1	Faktoring Alacakları		-	-	-
2.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-
2.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-
2.2	Finansman Kredileri		-	-	-
2.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-
2.2.2	Kredi Kartları		-	-	-
2.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-
2.3	Kiralama İşlemleri	6	1.337.780	4.592.617	5.930.397
2.3.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)		1.200.230	4.373.388	5.573.618
2.3.1.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.493.362	4.885.700	6.379.062
2.3.1.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.3.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(293.132)	(512.312)	(805.444)
2.3.2	Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		89.433	132.283	221.716
2.3.3	Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		31.136	49.672	80.808
2.3.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar		16.981	37.274	54.255
2.4	Takipteki Alacaklar (Net)	6	46.212	246.071	292.283
2.4.1	Takipteki Faktoring Alacakları		-	-	-
2.4.2	Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-
2.4.3	Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		106.811	437.606	544.417
2.4.4	Özel Karşılıklar (-)		(60.599)	(191.535)	(252.134)
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-
III.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
3.1	İştirakler (Net)		-	-	-
3.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
3.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
3.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-
3.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
3.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
3.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
3.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
3.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
IV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1.420	-	1.420
V.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.807	-	1.807
VI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-
VII.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	16	11.869	-	11.869
VIII.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	16	48.135	-	48.135
IX.	DİĞER AKTİFLER		33.877	-	33.877
X.	ARA TOPLAM		1.510.569	5.215.918	6.726.487
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		174.079	-	174.079
10.1	Satış Amaçlı		174.079	-	174.079
10.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		1.684.648	5.215.918	6.900.566

Not: Standart değişikliklerinin geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2019 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2018 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden notlar bu ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019		
			TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	8	334.492	4.109.347	4.443.839
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	12	1.037	-	1.037
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	9	617.834	-	617.834
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	7	-	159.666	159.666
VII.	KARŞILIKLAR	10	4.890	-	4.890
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.433	-	2.433
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		2.457	-	2.457
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	16	8.333	-	8.333
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		72.663	136.454	209.117
	ARA TOPLAM		1.039.249	4.405.467	5.444.716
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		905.167	(133)	905.034
13.1	Ödenmiş Sermaye	13	373.400	-	373.400
13.2	Sermaye Yedekleri	13	(13.393)	-	(13.393)
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(13.393)	-	(13.393)
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
13.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.334)	(133)	(1.467)
13.5	Kar Yedekleri		494.060	-	494.060
13.5.1	Yasal Yedekler		57.737	-	57.737
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		436.323	-	436.323
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
13.6	Kar veya Zarar		52.434	-	52.434
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
13.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		52.434	-	52.434
	PASİF TOPLAMI		1.944.416	4.405.334	6.349.750

Takip eden notlar bu ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2018 İTİBARIYLA

ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
			TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	8	273.201	4.366.074	4.639.275
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		-	-	-
3.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
3.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
3.3	Diğer		-	-	-
3.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	9	888.231	14.354	902.585
4.1	Bonolar		788.069	-	788.069
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		100.162	14.354	114.516
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-
V.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	7	33.013	177.075	210.088
VII.	KARŞILIKLAR	10	82.553	-	82.553
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.387	-	2.387
7.3	Genel Karşılıklar		76.975	-	76.975
7.4	Diğer Karşılıklar		3.191	-	3.191
VIII.	CARİ VERGİ BORCU		-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		83.040	153.359	236.399
	ARA TOPLAM		1.360.038	4.710.862	6.070.900
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		829.815	(149)	829.666
13.1	Ödenmiş Sermaye	13	248.400	-	248.400
13.2	Sermaye Yedekleri	13	(13.393)	-	(13.393)
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(13.393)	-	(13.393)
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş		-	-	-
13.3.1	Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
13.3.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş		-	-	-
13.3.3	Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.859)	(149)	(2.008)
13.4	Kar Yedekleri		624.724	-	624.724
13.5.1	Yasal Yedekler		57.737	-	57.737
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		566.987	-	566.987
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
13.6	Kar veya Zarar		(28.057)	-	(28.057)
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
13.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		(28.057)	-	(28.057)
	PASİF TOPLAMI		2.189.853	4.710.713	6.900.566

Not: Standart değişikliklerinin geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2019 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2018 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden notlar bu ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-
III.	ALINAN TEMİNATLAR		3.897.764	21.961.356	25.859.120
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR		11.374	1.259.307	1.270.681
V.	TAAHHÜTLER	11	78.368	455.827	534.195
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
5.2	Cayılabılır Taahhütler		78.368	455.827	534.195
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		78.368	455.827	534.195
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		78.368	455.827	534.195
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		184.201	746.437	930.638
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	7	178.416	404.465	582.881
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		34.818	160.337	195.155
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		143.598	244.128	387.726
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	7	5.785	341.972	347.757
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		5.785	5.755	11.540
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	336.217	336.217
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		9.939	-	9.939
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		4.181.646	24.422.927	28.604.573

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-
III.	ALINAN TEMİNATLAR		3.867.881	20.732.680	24.600.561
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR		13.645	1.134.446	1.148.091
V.	TAAHHÜTLER	11	59.067	461.956	521.023
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
5.2	Cayılabılır Taahhütler		59.067	461.956	521.023
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		59.067	461.956	521.023
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		59.067	461.956	521.023
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		500.072	1.398.928	1.899.000
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	7	199.546	445.500	645.046
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		45.394	209.374	254.768
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		154.152	236.126	390.278
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	7	300.526	953.428	1.253.954
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		180.566	140.069	320.635
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		119.960	813.359	933.319
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		9.939	-	9.939
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		4.450.604	23.728.010	28.178.614

Takip eden notlar bu ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan – 30 Haziran 2019
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		255.033	127.193
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		-	-
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1	İskontolu		-	-
1.1.2	Diğer		-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1	İskontolu		-	-
1.2.2	Diğer		-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		255.033	127.193
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		245.220	121.101
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.813	6.092
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(189.902)	(96.125)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(122.800)	(64.453)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(103)	(44)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(66.999)	(31.628)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-
III.	BRÜT K/Z (I-II)		65.131	31.068
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	14	(24.881)	(12.291)
4.1	Personel Giderleri		(11.340)	(5.559)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-	-
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(6.912)	(3.755)
4.5	Diğer		(6.629)	(2.977)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		40.250	18.777
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		1.022.792	391.184
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		17.256	10.201
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		240.720	9.785
6.6	Kambiyo İşlemleri Karı		699.235	362.473
6.7	Diğer		65.581	8.725
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	15	(72.281)	(24.050)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(72.281)	(24.050)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(923.410)	(356.308)
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		(204.971)	(9.518)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(718.439)	(346.790)
8.6	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		67.351	29.603
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)		67.351	29.603
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	16	(14.917)	(6.649)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(8.491)	(8.333)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(6.426)	1.684
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		52.434	22.954
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)		52.434	22.954
	Hisse Başına Kazanç / Zarar (Tam TL)		0,0016	0,0006

Takip eden notlar bu ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2018
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		242.713	129.048
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		-	-
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1	İskontolu		-	-
1.1.2	Diğer		-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1	İskontolu		-	-
1.2.2	Diğer		-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		242.713	129.048
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		234.178	125.356
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.535	3.692
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(169.345)	(95.227)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(88.944)	(50.776)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(73.048)	(37.098)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(7.353)	(7.353)
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-
III.	BRÜT K/Z (I-II)		73.368	33.821
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	14	(23.925)	(12.461)
4.1	Personel Giderleri		(9.435)	(4.736)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(153)	(153)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(5.238)	(3.014)
4.5	Diğer		(9.099)	(4.558)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		49.443	21.360
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		260.222	68.507
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		16.775	7.414
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
6.3.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.4	Temettü Gelirleri		-	-
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		161.452	3.543
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden Kar		161.452	3.543
6.5.2	Diğer		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Karı		71.599	51.331
6.7	Diğer		10.396	6.219
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	15	(53.497)	(32.189)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	6	(226.356)	(50.957)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-
8.1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
8.1.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.3	Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2.4	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.5	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(226.356)	(50.957)
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-
8.5	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		29.812	6.721
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		29.812	6.721
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	16	(9.094)	(3.299)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(13.788)	(8.941)
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.694	5.642
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		20.718	3.422
XV.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-
XX.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		20.718	3.422

Not: Standart değişikliklerinin geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2019 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2018 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden notlar bu ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 2018 TARİHLERİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019
I. Dönem Karı/(Zararı)		52.434
II. Diğer Kapsamlı Gelirler		541
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		541
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		693
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		(152)
III. Toplam Kapsamlı Gider (I+II)		52.975

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018
I. Dönem Karı/(Zararı)		20.718
II. Diğer kapsamlı gelirler/(giderler)		(334)
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		-
2.1.5.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri		-
2.1.5.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri		-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(334)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(417)
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		83
2.2.6.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri		-
2.2.6.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri		83
III. Toplam kapsamlı gelir (I+II)		20.384

Not: Standart değişikliklerinin geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2019 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2018 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden notlar bu ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 2018 TARİHLERİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6									
ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 30 Haziran 2018) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)																				
I. Dönem Başı Bakiyesi (31 Aralık 2017)	248.400	-	-	-	(13.393)	-	-	-	-	-	166	-	50.080	-	517.858	-	-	-	56.786	859.897
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	248.400	-	-	-	(13.393)	-	-	-	-	-	166	-	50.080	-	517.858	-	-	-	56.786	859.897
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(334)	-	-	-	-	-	-	-	20.718	20.384
XII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.657	-	49.129	-	-	-	(56.786)	-
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.657	-	(7.657)	-	-	-	-	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.786	-	-	-	(56.786)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2018)	248.400	-	-	-	(13.393)	-	-	-	-	-	(168)	-	57.737	-	566.987	-	-	-	20.718	880.281

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak 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
					1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM (1 Ocak - 30 Haziran 2019) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2018)	248.400	-	-	(13.393)	-	-	-	-	-	(2.008)	624.724	-	(28.057)	829.666
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102.607)	-	-	(102.607)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102.607)	-	-	(102.607)
III. Yeni Bakiye (I+II)	248.400	-	-	(13.393)	-	-	-	-	-	(2.008)	522.117	-	(28.057)	727.059
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	125.000	-	-	-	-	-	-	-	-	541	-	-	52.434	52.975
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.000
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.057)	-	28.057	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.057)	-	28.057	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2019)	373.400	-	-	(13.393)	-	-	-	-	-	(1.467)	494.060	-	52.434	905.034

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 çevrim 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.

Not: Standart değişikliklerinin geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2019 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2018 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden notlar bu ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		65.982
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		218.948
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(189.902)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.813
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.054.984
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipte Alacaklardan Tahsilatlar		55.707
1.1.7 Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8.841)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(158)
1.1.9 Diğer		(1.074.569)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		283.385
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		375.340
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		63.483
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		-
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(192.306)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		36.868
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		349.367
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		(963)
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 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		557
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(406)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.219.737
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.503.650)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		125.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(158.913)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		5.053
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		195.101
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		395.422
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		590.523

Takip eden notlar bu ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		(28.129)
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		248.425
1.1.2	Kiralama Giderleri		-
1.1.3	Alınan Temettüleri		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.535
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		210.503
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		4.789
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7.075)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(17.837)
1.1.9	Diğer		(475.469)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		717.063
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(277.067)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(70.680)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net (Artış)/Azalış		-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.020.678
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		44.132
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		688.934
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN 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		(197)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-
2.9	Diğer		(361)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(558)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.067.048
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.786.421)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(719.373)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		24.901
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(6.096)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		587.846
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		581.750

Not: Standart değişikliklerinin geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2019 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2018 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Takip eden notlar bu ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET 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.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in ana ortağı Akbank T.A.Ş.'dir. Şirket'te 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 60 kişi çalışmaktadır (31 Aralık 2018: 63 kişi). Şirket merkezi Sabancı Center Kule: 2 Kat: 8-9. 4.Levent / 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 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları, Yönetim Kurulu tarafından 24 Temmuz 2019 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 Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları hakkında yönetmelikte 1 Şubat 2019 tarihinde yapılan değişikliğin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmesi sebebiyle 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar; ilgili değişiklik ile yürürlüğe giren yeni mali tablo formatları ile sunulmuştur.

Ayrıca TFRS 9, "Finansal araçlar" ("TFRS 9") ve TFRS 16, "Kiralamalar" ("TFRS 16") standartlarının geçiş hükümlerine uygun olarak önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup önceki döneme ait finansal bilgiler önceki formatta sunulmuştur. 2019 ve 2018 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları devam eden dipnotlarda ayrıca sunulmuştur.

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

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

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

TFRS 9 ve TFRS 16'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2019 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2018 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir. TFRS 9 ve TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler, sırasıyla 3 ve 4 numaralı dipnotta açıklanmıştır. Söz konusu düzeltmelerin önceki dönem özkaynaklarına etkisi aşağıda sunulmuştur:

31 Aralık 2018 tarihinde raporlanan özkaynaklar	829.666
TFRS 9 kapsamındaki düzeltmelerin net etkisi (Not 3.e)	(102.507)
TFRS 16 kapsamındaki düzeltmelerin net etkisi (Not 4)	(100)
Düzeltilmelerin toplam net etkisi	(102.607)
1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla düzeltilmiş özkaynaklar	727.059

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 aşağıda etkileri açıklanan haricinde 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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2019 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. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

- TMS/TFRS'nin başlığı,
- muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin ileri dönemlere olabilecek etkileri,

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

- f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
- etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - 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
- h) 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.

- **TFRS 9, "Finansal araçlar'daki değişiklikler";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik iki konuya açıklık getirmiştir: bir finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faizi temsil edip etmediği dikkate alınırken, erken ödenen bedelin hem negatif hem de pozitif nakit akışları olabileceği ve itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın TMS 39'dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete'de (Mükerrer) yayımlanan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine geçmiştir.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, BDDK'ya bildirimde bulunarak, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren, Yönetmelik kapsamında TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda Şirket tarafından uygulanan değişen muhasebe politikaları ve TFRS 9 geçiş etkileri 3 nolu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

- **TMS 28, "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar'daki değişiklikler";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştireceklerini açıklığa kavuşturmuştur.
- **TFRS 16, "Kiralama işlemleri";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, 'Müşteri sözleşmelerinden hasılat' standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikli kiralyanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralyanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16'ya göre artık kiralyanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK'nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. Bu durumda, yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında birtakım değerlendirmelere neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16'ya göre bir sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Şirket 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16 standardına ilişkin geçiş etkileri 4 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

- **TFRS Yorum 23, "Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12'ye göre değil TMS 37 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir. Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.
- **2015-2017 yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrası yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:
 - TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri', kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.
 - TFRS 11 'Müşterek Anlaşmalar', müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.
 - TMS 12 'Gelir Vergileri', işletme, temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.
 - TMS 23 'Borçlanma Maliyetleri, bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

- **TMS 19 ‘Çalışanlara Sağlanan Faydalar’, planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:
 - Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;
 - Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması.

b. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler :

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
 - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
 - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 ‘deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **TFRS 3’teki değişiklikler – işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2021 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.

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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 varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirilen dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

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 - TFRS 9 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Aralık 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine geçmiştir.

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

Aynı Yönetmelik kapsamında finansal tabloların TFRS 9’a uyumlu olacak şekilde hazırlanması için 30 Eylül 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere finansal tabloların biçim ve içeriklerinde değişikliğe gidilmiştir.

a. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Şirket, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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 Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

3 - TFRS 9 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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.

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.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

3 - TFRS 9 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

i) 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.

ii) 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.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemlerin muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar 7 nolu 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.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

3 - TFRS 9 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

iii) Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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 muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

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 zararı karşılığı ayırmaktadır.

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 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için ise kalan tüm vade dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir;

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

Temerrüt Tanımı:

Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

3 - TFRS 9 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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

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.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

3 - TFRS 9 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 oranı ve politika faiz oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamaları yılda bir kez gözden geçirilmekte olup, raporlama dönemi içerisinde güncelleme yapılmamıştır.

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" ve "Politika Faizi"dir. Bu nedenle hesaplanan karşılıklar ileriye dönük makro ekonomik beklentiler dikkate alındığında değişebilmektedir.

İleriye dönük beklentiler baz ve olumsuz olmak üzere 2 senaryo üzerinden belirlenmektedir. Her bir senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

b. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 Finansal Araçlar 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.

Şirket'in tüm finansal varlıkları, Şirket'in finansal varlıklarını yönetme şekline dayanan yönetim modeli ve varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının özelliklerine göre; itfa edilmiş maliyet, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan veya gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan finansal varlık olarak ölçülmektedir.

İlgili varlıklar, finansal tablolara ilk kayda alımlarında (edinme maliyeti) gerçeğe uygun değerleri ile; sonraki muhasebeleştirilmelerde ise etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen ve türev olmayan finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Şirket, TMS 39 altındaki önceki kategorileri 'kullanımdan çıkarılmış' olduğu için, finansal varlıklar ölçüm esaslarında değişiklik yapılmadan, TFRS 9 kapsamında yeni kategorilerinde yeniden sınıflandırılmış olup ilgili yeniden sınıflandırılmanın özkaynak etkisi aşağıdaki tablolarda açıklanmıştır.

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
	Ölçüm esasları	Defter değeri	Ölçüm esasları	Defter değeri
Finansal varlıklar		31 Aralık 2018		1 Ocak 2019
Nakit ve nakit benzerleri	İtfa edilmiş maliyet	395.729	İtfa edilmiş maliyet	395.729
Finansal kiralama alacakları, net	İtfa edilmiş maliyet	6.222.680	İtfa edilmiş maliyet	6.070.323

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

3 - TFRS 9 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. *Finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı*

	TFRS 9 öncesi defter değeri	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 kapsamında defter değeri
Finansal varlıklar	31 Aralık 2018			1 Ocak 2019
Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası				
TMS 39 kapsamında defter değeri	395.729			
Yeniden ölçümlerin etkisi		-	-	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				395.729
Finansal kiralama alacakları				
TMS 39 kapsamında defter değeri	6.222.680			
Yeniden ölçümlerin etkisi		-	(152.357)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				6.070.323

d. *Finansal kirama alacaklarına ilişkin karşılıkların TFRS 9'a geçişte açılış bakiyelerinin mutabakatı*

Aşağıdaki tablo Şirket'in 31 Aralık 2018 itibarıyla BDDK'ya uygun olarak hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen beklenen zarar karşılığının arasındaki mutabakatı göstermektedir:

	TFRS 9 öncesi beklenen zarar karşılığı	Yeniden ölçümler	TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı
	31 Aralık 2018 (*)		1 Ocak 2019
Finansal kiralama alacakları	329.109	172.073	501.182
Aşama 1	-	56.070	56.070
Aşama 2	76.975	28.182	105.157
Aşama 3	252.134	87.821	339.955
Toplam	329.109	172.073	501.182

(*) TFRS 9 uygulamasından önce aşama ayrımı yapılmadığı için, 76.975 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları için ayrılmış olan genel karşılık "Aşama 2" olarak, 252.134 TL tutarındaki özel karşılık da "Aşama 3" olarak gösterilmiştir.

e. *TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri*

15 Ocak 2019 tarihli 30656 sayılı Resmi Gazete'de (Mükerrer) yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2019 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır:

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

3 - TFRS 9 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri (Devamı)

TFRS 9 öncesi 31 Aralık 2018 tarihindeki özkaynaklar	829.666
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığındaki artış (-) (*)	(172.073)
Artı: TFRS 9 kapsamında Aşama 3 için hesaplanan alacak reeskontu	19.716
Artı: TFRS 9 düzeltmesi üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi (**)	49.850
TFRS 9 uygulamasının özkaynak açılış etkisi, net (-)	(102.507)
TFRS 9 kapsamında 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla özkaynaklar	727.159

- (*) 172.073 TL tutarındaki etki, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla uygulanan BDDK mevzuatına uygun olarak hesaplanan karşılıklar ile, TFRS 9'da öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki geçiş farkı olup, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.
- (**) TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin hesaplanmış ertelenmiş vergi varlığı tutarını içermektedir.

4 - TFRS 16 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

Şirket 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Kiralama Tanımı

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

TFRS 16'ya geçişte, Şirket, hangi işlemlerin kiralama olarak sınıflandırılmasıyla ilgili olan kolaylaştırıcı uygulamayı kullanarak, kiralama olarak tanımlanma için eski haliyle uygulamayı seçmiştir. Dolayısıyla, TFRS 16'yı sadece daha önce kira sözleşmeleri olarak tanımlanan sözleşmelere uygulamıştır. TMS 17 ve TFRS Yorum 4'e göre kiralama içermeyen sözleşmelerin, bir kiralama işlemi içerip içermediği yeniden değerlendirilmemiştir. Bu nedenle, TFRS 16 kapsamındaki kiralama tanımı yalnızca 1 Ocak 2019'da veya sonrasında yapılan veya değişikliğe uğrayan sözleşmelere uygulanmıştır.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

4 - TFRS 16 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER (Devamı)

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

Şirket - kiracı olarak:

Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

4 - TFRS 16 STANDARDININ GEÇİŞİNE YÖNELİK UYGULAMA VE ETKİLER (Devamı)

TFRS 16 "Kiralamalar" standardının finansal tablolara etkileri

Geçiş etkisi

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Şirket, TMS 17 "Kiralama İşlemleri" nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. Şirket, geçmişe dönük geçiş uygulamasını kullanarak önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlememiş olup bunun yerine, bu standardı ilk kez uygulaması sonucu oluşan kümülatif etkiyi, ilk uygulama tarihindeki "Diğer Sermaye Yedekleri" kaleminin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu yöntem ile tüm kullanım hakkı varlıkları, uygulamaya geçişteki kiralama borçları tutarından ölçülmüştür.

Cari dönem etkisi

TFRS 16 kapsamındaki kira sözleşmeleriyle ilgili olarak, Şirket faaliyet kiralaması gideri yerine amortisman ve faiz giderleri muhasebeleştirmiştir. 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemin boyunca, 669 TL amortisman gideri ve 103 TL faiz gideri muhasebeleştirmiştir.

Söz konusu geçişin özkaynak etkisi 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla gider yönlü 124 TL özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. Bu kapsamda 30 Haziran 2019 finansallarına gelir yönlü 24 TL ertelenmiş vergi aktifli yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

İlk uygulama sırasında, Şirket daha önce TMS 17'ye uygun olarak operasyonel kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalarına ilişkin kiralama yükümlülüğü kaydetmiştir. Bu yükümlülükler kalan kira ödemelerinin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in ortalama borçlanma faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değerinden ölçülmüştür.

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	1 Ocak 2019
Gayrimenkuller	3.033	3.028
Toplam varlık kullanım hakkı	3.033	3.028

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin amortisman tutarları varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	1 Ocak 2019
Gayrimenkuller	2.101	1.432
Toplam varlık kullanım hakkı amortisman gideri	2.101	1.432

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile düşük değerli olarak belirlenen, araçlara ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 165 TL kira ödemesi yapılmıştır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

5 - CARI DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARI

Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Şirket'in finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, kiralama işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmemiş olup; önceki dönemlerde olduğu gibi 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" in 6. maddesine uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmıştır.

İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 151-240 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 ile 365 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 365 günden fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra % 100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya 150 günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen finansal kiralama alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

6 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR

30 Haziran 2019

Finansal kiralama alacakları	5.681.199
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	101.804
Kazanılmamış faiz geliri (-)	(713.114)

5.069.889

Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	(46.962)
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(126.483)

Toplam finansal kiralama alacakları 4.896.444

Takipteki finansal kiralama alacakları	612.409
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(344.130)

Kiralama işlemlerinden alacaklar, net 5.164.723

	Taşınan değer			Beklenen kredi zararları		
	1. aşama	2. aşama	3. aşama	1. aşama	2. aşama	3. aşama
Finansal kiralama alacakları	4.463.131	606.758	612.409	(46.962)	(126.483)	(344.130)

31 Aralık 2018

Finansal kiralama alacakları	6.267.102
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	111.960
Kazanılmamış faiz geliri	(805.444)

5.573.618

Takipteki finansal kiralama alacakları	544.417
Şüpheli finansal kiralama alacakları	
değer düşüklüğü karşılığı - Özel karşılıklar	(252.134)
Değer düşüklüğü karşılığı - Genel karşılıklar (Dipnot 10)	(76.975)

5.788.926

Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar (*)	221.716
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	80.808
Kiralama işlemlerine ilişkin diğer alacaklar	54.255

Kiralama işlemlerinden alacaklar, net 6.145.705

(*) Şirket, finansal kiralama sözleşmesine konu makina ve ekipmanları, sözleşmede belirtilen şartlar doğrultusunda kiracı adına, yurtiçi ve yurtdışı satıcılardan satın almaktadır. Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar, kiralama sözleşmesine konu makina ve ekipmanların ücreti ödenen ancak bedeli henüz kiracıya yansıtılmayan bakiyelerin toplamından oluşmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

6 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının faiz türlerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Sabit faizli	4.594.868	4.963.327
Değişken faizli	1.086.331	1.303.775
	5.681.199	6.267.102

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

Dönem Sonu	Finansal Kiralama Alacakları	
	Brüt	Net
	30 Haziran 2019	30 Haziran 2019
31 Aralık 2019	1.245.831	1.105.927
31 Aralık 2020	1.718.079	1.452.831
31 Aralık 2021	1.201.915	1.046.373
31 Aralık 2022	731.243	650.172
31 Aralık 2023 ve sonrası	885.935	814.586
	5.783.003	5.069.889

Dönem Sonu	Finansal Kiralama Alacakları (*)	
	Brüt	Net
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
31 Aralık 2019	2.229.327	1.921.123
31 Aralık 2020	1.577.004	1.348.588
31 Aralık 2021	1.144.309	1.007.987
31 Aralık 2022	644.624	575.752
31 Aralık 2023 ve sonrası	783.798	720.168
	6.379.062	5.573.618

(*) 31 Aralık 2018 itibarıyla kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ve kiralama işlemleri için verilen avanslar, henüz bir ödeme planına bağlanmadıkları için, kiralama alacaklarının vadelerine göre yaşlandırma tablosu içerisinde yer almamaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ve kiralama işlemleri için verilen avanslar "Diğer Aktifler" kalemine sınıflanmıştır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

6 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

Net finansal kiralama alacakları aşağıdaki şekilde analiz edilebilir:

30 Haziran 2019	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	4.463.131	(46.962)	4.416.169
Aşama 2	606.758	(126.483)	480.275
Aşama 3	612.409	(344.130)	268.279
Toplam	5.682.298	(517.575)	5.164.723

31 Aralık 2018

Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	5.461.658
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	111.960
Değer düşüklüğüne uğramış	544.417

Finansal kiralama alacakları **6.118.035**

Değer düşüklüğü karşılığı (329.109)

Net finansal kiralama alacakları **5.788.926**

Vadesi geçmiş fakat değer kaybına uğramamış finansal kiralama alacaklarının yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	
	Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış tutar	Kalan anapara tutarı
0-30 gün	31.637	592.302
30-60 gün	48.006	123.650
60 gün ve üzeri	32.317	154.361
	111.960	870.313

Şirket, 5,000 TL üzeri toplam riski olan ve 30 Haziran 2019 tarihinde Aşama 2 ve Aşama 3 olarak sınıflandırdığı finansal kiralama alacakları için bireysel değerlendirmeler yapmakta ve bu değerlendirmeler kapsamında 47.247 TL tutarında ilave beklenen zarar karşılığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2018 itibarıyla, değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak ayrılan 329.109 TL tutarındaki karşılığın 252.134 TL tutarındaki kısmı özel karşılıklar, 76.975 TL tutarındaki kısmı ise genel karşılıklardan oluşmaktadır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, "sat-geri kirala" işlemlerinden doğan finansal kiralama alacaklarının tutarı 945.786 TL'dir (31 Aralık 2018: 1.108.626 TL).

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

6 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

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.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış 612.409 TL (31 Aralık 2018: 544.417 TL) tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarına karşılık 346.681 TL (31 Aralık 2018: 317.045 TL) tutarında teminat alınmıştır.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, daha önceki dönemlerde değer düşüklüğüne uğradıktan sonra yeniden ödeme planına bağlanan herhangi bir sözleşme bulunmamaktadır.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacak karşılığı hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	2019
TFRS 9 öncesi 31 Aralık 2018 tarihindeki karşılıklar	329.109
TFRS 9 geçişine ilişkin açılış etkisi	172.073
1 Ocak bakiyesi	501.182
Dönem içinde ayrılan karşılık	72.100
Dönem içinde ters çevrilen karşılık (Dipnot 15)	(55.707)
30 Haziran bakiyesi	517.575
	2018
1 Ocak bakiyesi	209.879
Dönem içinde ayrılan karşılık	53.497
Dönem içinde ters çevrilen karşılık (Dipnot 15)	(4.789)
Dönem içinde aktiften silinen tutar	(6)
30 Haziran bakiyesi	258.581

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

6 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

Finansal kiralama alacaklarının 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	%	31 Aralık 2018	%
İnşaat	1.187.316	21	1.296.260	21
Enerji ve doğal kaynaklar	620.439	11	681.715	11
Metal ve madencilik	617.741	11	627.797	10
Üretim	493.684	9	559.874	9
Ulaşım	456.879	8	629.657	10
Tekstil	444.762	8	516.526	8
Sağlık	255.949	4	307.406	5
Gıda	255.592	4	307.591	5
Turizm	124.086	2	242.437	4
Kimya	109.558	2	127.762	2
Otomotiv	108.318	2	117.780	2
Petrol ve kimyasal maddeler	90.728	2	104.317	2
Tarım	79.866	1	88.851	1
Toptan ve perakende	45.106	1	62.864	1
Finansal kurumlar	35.595	1	63.339	1
Teknoloji, telekom, medya ve eğlence	32.815	1	27.950	-
Matbaa ve kağıt ürünleri	19.633	-	17.883	-
Eğitim	18.654	-	22.186	-
Diğer	684.478	12	464.907	8
	5.681.199	100	6.267.102	100

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

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 kiralalanabilir ya da üçüncü şahıslara satılabilir.

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal kiralama borcu bulunmamaktadır.

30 Haziran 2019 itibarıyla beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Aşama 1 12 aylık BKZ	Aşama 2 Ömür boyu BKZ	Aşama 3 Ömür boyu BKZ	Toplam
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları				
31 Aralık 2018	-	76.975	252.134	329.109
1 Ocak 2019 tarihindeki TFRS 9 geçiş etkisi	56.070	28.182	87.821	172.073
Transferler;				
- Aşama 1'de bakiye değişimi	(2.986)	-	-	(2.986)
- Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş	(6.358)	4.967	-	(1.391)
- Aşama 1'den Aşama 3'e geçiş	(5)	-	451	446
- Aşama 2'de bakiye değişimi	-	17.311	-	17.311
- Aşama 2'den Aşama 1'e geçiş	2.476	(2.906)	-	(430)
- Aşama 2'den Aşama 3'e geçiş	-	(1.047)	2.670	1.623
- Aşama 3'de bakiye değişimi	-	-	1.083	1.083
Karşıliga yeni girenler	1.143	3.166	7	4.316
Varlıklardan çıkan karşılıklar	(3.378)	(165)	(36)	(3.579)
30 Haziran 2019 tarihinde beklenen kredi zarar karşılığı	46.962	126.483	344.130	517.575

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

7 - TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar

30 Haziran 2019	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Vadeli Alım - Satım İşlemleri	11.540	3	-
Para Swapları	266.283	3.023	-
Faiz Swapları	69.934	38	(324)
Toplam	347.757	3.064	(324)

31 Aralık 2018	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Vadeli Alım - Satım İşlemleri	320.635	-	(33.013)
Para Swapları	838.364	9.678	(23.191)
Faiz Swapları	94.955	142	(324)
Toplam	1.253.954	9.820	(56.528)

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar

30 Haziran 2019	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı:			
Para Swapları	117.683	-	(51.704)
Faiz Swapları	77.472	301	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı:			
Para Swapları	387.726	-	(107.638)
Toplam	582.881	301	(159.342)

31 Aralık 2018	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı:			
Para Swapları	170.769	337	(59.790)
Faiz Swapları	83.999	813	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı:			
Para Swapları	390.278	-	(93.770)
Toplam	645.046	1.150	(153.560)

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET 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 varlıklar

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer				
Riskinden Korunma Amaçlı	-	301	-	1.150
	-	301	-	1.150

Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer				
Riskinden Korunma Amaçlı	-	51.704	-	59.790
Nakit Akış Riskinden				
Korunma Amaçlı	-	107.638	-	93.770
	-	159.342	-	153.560

Riskten korunma muhasebesi devam eden işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Şirket'in 30 Haziran 2019 itibarıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamındaki işlemleri aşağıdaki gibidir:

Şirket'in ihraç etmiş olduğu sabit faizli Eurobond'u piyasa faiz oranları ve döviz kurlarındaki değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerine karşı çapraz para swapı işlemi ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ilgili Eurobond'un vadesi dolmuş ve finansal tablolardan çıkartılmıştır (31 Aralık 2018 itibarıyla riskten korunan kalem olan ihraç edilen Eurobond'un riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değerinde değişim (434) TL'dir).

Faiz oranı riski yönetimi kapsamında Şirket, pasifinde yer alan uzun vadeli anapara ödemeli TL sabit faizli kredilerin piyasa faizlerindeki değişim nedeniyle oluşacak gerçeğe uygun değer riskine karşı, çapraz para swap işleminin ("Cross Currency IRS") sabit faizli TL satım bölümü ile korunma sağlamak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulama kararı almıştır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

Kur riski yönetimi kapsamında Şirket, aktifte yer alan USD finansal kiralama alacaklarında USD/TL döviz kur değişimleri nedeniyle oluşacak gerçeğe uygun değer riskine karşı, çapraz para swap işleminin USD alım bölümü ile korunma sağlamak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Riskten korunan kalem olan kredilerin riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimi 1.109 TL'dir (31 Aralık 2018: 2.848 TL).

Şirket'in sabit faizli finansal kiralama işleminin piyasa faiz oranlarının değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerine karşı faiz swapı işlemi ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Riskten korunan kalem olan sabit faizli finansal kiralama işleminin riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimi (47) TL'dir (31 Aralık 2018: (497) TL).

30 Haziran 2019 itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla nakit akış riskinden korunma amaçlı işlem bulunmamaktadır.

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

Gerçeğe uygun değerden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak, riskten korunan kalemlerin, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinden itfalar sonrası kalan net tutar 30 Haziran 2019 itibarıyla 1.877 TL'dir (31 Aralık 2018 : 2.572 TL).

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

8 - ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2019			31 Aralık 2018		
	Etkin Faiz Oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Etkin Faiz Oranı (%)	Döviz tutarı	TL
Yurtiçi bankalar						
Sabit oranlı krediler:						
Avro	3,16	15.752	103.185	3,26	15.782	95.129
ABD Doları	5,36	19.667	113.185	5,43	32.201	169.404
TL	15,95	279.287	279.287	11,17	194.249	194.252
Değişken oranlı krediler:						
Avro	2,08	33.348	218.450	2,00	36.704	221.249
ABD Doları	-	-	-	5,12	100.979	531.243
			714.107			1.211.277
Yurtdışı bankalar						
Sabit oranlı krediler:						
Avro	2,05	198.400	1.299.659	2,12	222.057	1.338.561
ABD Doları	4,30	47.154	271.375	4,23	49.099	258.303
TL	21,55	55.205	55.205	20,02	78.949	78.949
Değişken oranlı krediler:						
Avro	2,07	167.395	1.096.555	2,06	195.713	1.179.755
ABD Doları	5,42	174.964	1.006.938	5,43	108.808	572.430
			3.729.732			3.427.998
Toplam krediler			4.443.839			4.639.275
			30 Haziran 2019			31 Aralık 2018
Kısa vadeli krediler			1.399.037			1.227.364
Uzun vadeli krediler			3.044.802			3.411.911
			4.443.839			4.639.275

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

9 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
İhraç edilen menkul kıymetler (tahvil ve bono) (*)	617.834	888.231
Eurobond	-	14.354
	617.834	902.585

(*) Şirket, 15 Nisan 2019 tarihinde 100.000 TL nominal tutarında, 19 Nisan 2019 tarihinde 137.650 TL nominal tutarında, 29 Nisan 2019 tarihinde 110.148 TL nominal tutarında, 29 Mayıs 2019 tarihinde 75.739 TL nominal tutarında, 17 Haziran 2019 tarihinde 100.823 TL nominal tutarında iskontolu tahvil ihraçları yapmıştır. İhraçların vadesi, sırasıyla 9 Temmuz 2019, 9 Temmuz 2019, 24 Temmuz 2019, 7 Ağustos 2019 ve 6 Eylül 2019'dur. Bu bonoların yıllık basit faiz oranları sırasıyla %22,76, %22,60, %22,50, %23,62 ve %23,62'dir.

İskontolu tahvil ihraçlarının yanında, 16 Kasım 2016 tarihinde 70.000 TL nominal tutarında, değişken kupon faizli olarak yapılan tahvil ihracının vadesi 13 Kasım 2019'dur. Bu tahvilin son kupon ödemelerindeki faiz oranı %3,37 (yıllık reel kupon faiz oranıdır, TÜFE endekslidir)'dir.

10 - KARŞILIKLAR

i) Çalışan hakları yükümlülüğü

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kullanılmayan izin karşılığı	1.299	1.239
Kıdem tazminatı karşılığı	1.134	1.148
	2.433	2.387

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, şirket bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 6.017,60 (tam TL) (31 Aralık 2018: 5.434,42 (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde şirketin ödemesi gerekecek 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:

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

10 - KARŞILIKLAR (Devamı)

i) Çalışan hakları yükümlülüğü (Devamı)

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
İskonto oranı (%)	5,73	5,73
Emeklilik olasılığına ilişkin sirkülasyon oranı (%)	95,78	94,43

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 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.017,60 (tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

ii) Genel karşılıklar

	31 Aralık 2018
Finansal kiralama alacakları genel karşılıkları (*)	76.975
	76.975

(*) Finansal kiralama alacaklarına ilişkin genel karşılıklar, TFRS 9 geçişinden sonra, yerini TFRS 9 öngörülen zarar modeli ile hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığına bırakmıştır. Bundan dolayı, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren Şirket'in yükümlülüklerinde genel karşılık yer almamaktadır. 31 Aralık 2018'e kadar geçerli olan karşılıklar tebliğinde; şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya 150 günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen finansal kiralama alacakları için bu kapsamda 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 76.975 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır.

iii) Diğer karşılıklar

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Personel ikramiye karşılıkları	1.200	2.130
Dava karşılıkları	567	1.046
Diğer	690	15
	2.457	3.191

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

11 - 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:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Nominal Orijinal tutar	Nominal TL	Nominal Orijinal tutar	Nominal TL
Swap ve vadeli döviz alım işlemleri				
ABD Doları	32.761	188.542	73.468	386.506
Avro	3.997	26.185	23.139	139.485
TL	178.416	178.416	319.506	319.506
Macar Forinti	-	-	700.000	13.138
Toplam Alışlar		393.143		858.635
Swap ve vadeli döviz satım işlemleri				
ABD Doları	26.717	153.758	33.030	173.767
Avro	57.696	377.952	113.808	686.032
TL	5.785	5.785	180.566	180.566
Toplam Satışlar		537.495		1.040.365

Verilen teminat mektupları:

Şirket, 302.669 TL (31 Aralık 2018: 367.036 TL) tutarındaki teminat ve garanti mektuplarını mahkemelere, gümrüklere ve Şirket'in kullanmış olduğu Hermes kapsamındaki krediler ile ilgili vermiş olup; tutar ayrıca yapılandırılmış finansman kapsamında Export Development Canada ve US Exim'e ipotek edilen uçakları da içermektedir. Bu çerçevede, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in kullanmış olduğu Hermes kapsamındaki krediler için Akbank T.A.Ş.'den alınan 214.905 TL (31 Aralık 2018: 218.445 TL) tutarında teminat mektupları ile 76.391 TL (31 Aralık 2018: 148.591 TL) tutarında uçak ipoteği teminat olarak verilmiştir.

Alınan krediler için harici olarak Europe Investment Bank'e verilen teminat 753.331 TL (31 Aralık 2018: 693.220 TL) tutarındadır. Finansal kiralama konusu yurtdışı mal alımları nedeniyle bankalar nezdinde açılan akreditiflerin tutarı 214.681 TL (31 Aralık 2018: 87.835 TL), finansal kiralama taahhütleri ise 534.195 TL'dir (31 Aralık 2018: 521.023 TL).

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

12 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2019

Kiralama işlemlerinden borçlar	1.037
--------------------------------	-------

1.037

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli borçlarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2019

2019	663
2020	130
2021	110
2022	107
2023	27

1.037

13 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Tutar	Ortaklık payı (%)	Tutar	Ortaklık payı (%)
Akbank T.A.Ş.	373.344	99,985	248.363	99,985
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	19	0,005	12	0,005
Tursa Sabancı Turizm ve Yatırım Hizm. A.Ş.	19	0,005	12	0,005
Exsa Export Sanayi Mamul. Satış ve Araş. A.Ş.	13	0,003	9	0,003
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	5	0,002	4	0,002
Ödenmiş sermaye	373.400		248.400	
Sermaye düzeltme farkları	(13.393)		(13.393)	
	360.007		235.007	

Şirket, 20 Mart 2019 tarihli Genel Kurul Kararı ile 248.400 TL olan ödenmiş sermayesini nakit sermaye taahhütü ile 373.400 TL olacak şekilde, 125.000 TL tutarında arttırmıştır.

Şirketin tescil edilmiş sermayesi beheri nominal 1 kuruş değerinde 37.340.000.000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 24.840.000.000).

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 373.400 TL'dir (31 Aralık 2018: 248.400 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.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

13 - ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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.

14 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait genel yönetim giderleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Personel giderleri	11.340	9.435
Bankacılık komisyon giderleri	3.877	2.841
Dava ve mahkeme giderleri	3.553	1.944
Amortisman giderleri	1.437	654
Müşterilere yansıtılan diğer hizmet giderleri	1.377	5.024
Avukatlık giderleri	383	-
Taşıt ve araç giderleri	343	331
Denetim ve danışmanlık giderleri	269	351
Haberleşme giderleri	267	217
Ofis yönetim giderleri	244	407
Tanıtım ve reklam giderleri	121	458
Kanunen kabul edilmeyen giderler	104	132
Vergi resim ve harç giderleri	69	74
Seyahat giderleri	17	37
Kira giderleri	-	720
Kıdem tazminatı gideri	-	153
Diğer	1.480	1.147
	24.881	23.925

15 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Konusu kalmayan karşılıklara ilişkin ters çevrilen tutar	55.889	4.789
Maddi duran varlık satış geliri (*)	7.776	3.197
Sigorta aracılık komisyon geliri	1.265	1.498
Diğer	651	912
	65.581	10.396

(*) Maddi duran 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.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

16 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Türkiye’de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır.

Safî kurum kazancının tespitinde, Gelir Vergisi Kanununun ticarî 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 25’inci 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 14’üncü gününe kadar beyan edip 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.

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.

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 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla cari dönemde peşin kurumlar vergisi ödemiştir.

Kurumlar vergisi

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek kurumlar vergisi	8.491	23.025
Eksi: Peşin ödenen vergi	(158)	(34.894)
Ödenecek/(mahsup edilecek) vergiler, net	8.333	(11.869)

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

16 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Cari dönem vergi gideri (-)	(8.491)	(13.788)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(6.426)	4.694
Toplam vergi gideri (-)	(14.917)	(9.094)

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

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Vergi öncesi dönem karı	67.351	29.812
Beklenen vergi gideri (%22)	(14.817)	(6.559)
Üzerinden vergi hesaplanmayan genel karşılık etkisi	-	(3.116)
Vergi oranı değişikliği etkisi	-	624
Vergiye konu olmayan giderler/gelirler/istisnalar, net	(100)	(43)
Toplam vergi gideri (-)	(14.917)	(9.094)

Ertelenmiş vergiler

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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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)	
	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Ertelenmiş vergi varlıkları:				
Türev finansal araçlar değerlendirme farkları	159.666	210.088	35.127	46.219
Şüpheli alacak karşılığı	341.427	83.174	68.285	16.635
Diğer geçici farklar	4.329	5.577	904	1.180
Ertelenmiş vergi varlıkları	505.422	298.839	104.316	64.034
Finansal kiralama gelir reeskontları	(52.919)	(57.735)	(11.642)	(12.702)
Türev finansal araçlar değerlendirme farkları	(3.365)	(10.970)	(740)	(2.413)
Diğer geçici farklar	(2.352)	(3.649)	(503)	(784)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(58.636)	(72.354)	(12.885)	(15.899)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			91.431	48.135

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

16 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	48.135	24.218
TFRS 9 geçiş etkisi	49.850	-
TFRS 16 geçiş etkisi	24	-
Cari dönemde ertelenen vergi (gideri)/geliri	(6.426)	4.694
Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen toplam ertelenmiş vergi	(152)	83
Dönem sonu - 30 Haziran	91.431	28.995

17 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Bilanço Kalemleri	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Bankalardan alacaklar - (Bankalar)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	530.028	333.320
	530.028	333.320
Finansal kiralama alacakları, net - (Kiralama işlemleri)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş. (Ortak)	6.359	25.048
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	4
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	35.087	42.970
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	2.353	1.550
	43.799	69.572
Finansal borçlar - (Alınan krediler)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	385.844	291.744
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	45.944	132.768
	431.788	424.512
Ticari borçlar - (Muhtelif borçlar)		
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Aksigorta A.Ş.	40.505	48.609
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik Sanayi ve Tic. A.Ş.	17	17
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	-	4
	40.522	48.630

(*) "Diğer grup şirketleri", Akbank T.A.Ş. ve Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.'nin grup şirketlerinden oluşmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

17 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Gelir Tablosu Kalemleri

Finansal kiralama faiz gelirleri - (Kiralama Gelirleri)

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	1.478	65
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	24
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	941	1.347
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	144	237
	2.563	1.673

Bankalardan elde edilen faiz gelirleri – (Diğer faaliyet gelirleri)

<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	16.505	13.905
	16.505	13.905

Kredi faiz giderleri - (Finansman giderleri)

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	28.380	25.374
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	2.263	1.086
	30.643	26.460

Komisyon gelirleri - (Diğer faaliyet gelirleri)

<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Aksigorta A.Ş.	1.265	1.498
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	1	-
	1.266	1.498

Komisyon giderleri - (Diğer faaliyet giderleri)

<i>Hissedarlar</i>		
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	3.601	2.537
Akbank T.A.Ş.	179	142
	3.780	2.679

(*) “Diğer grup şirketleri”, Akbank T.A.Ş. ve Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.’nin grup şirketlerinden oluşmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

17 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Personel Giderleri		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	72	48
	72	48
Kira ve hizmet giderleri - (Esas faaliyet giderleri)		
<i>Hissedarlar</i>		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	611
Akbank T.A.Ş.	-	183
	-	794
Türev finansal işlem karları - (Diğer faaliyet gelirleri)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	204.535	125.579
	204.535	125.579
Türev finansal işlem zararları - (Diğer faaliyet giderleri)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	203.457	197.093
	203.457	197.093
(*) "Diğer grup şirketleri", Akbank T.A.Ş. ve Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.'nin grup şirketlerinden oluşmaktadır.		
Üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler		
	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler	1.409	1.245
	1.409	1.245

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

17 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Bilanço dışı kalemler

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Verilen Teminatlar		
<i>Hissedarlar Akbank T.A.Ş.</i>		
Diğer taraflardan alınan krediler kapsamında kullanılmak üzere temin edilen	214.905	210.618
Mahkemelere verilmek üzere temin edilen	6.392	20.563
	221.297	231.181

Finansal Kiralama Taahhütleri

<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	23.193
	-	23.193

Türev Finansal Araçlar

30 Haziran 2019	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
<i>Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar:</i>			
Forward işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	11.540	3	-
Faiz swap işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	4.243	6	-
Para swap işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	93.029	869	-
<i>Gerçeğe uygun değer riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar:</i>			
Cross currency swap işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	117.683	-	(51.704)
<i>Nakit akım riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar:</i>			
Cross currency swap işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	387.726	-	(107.639)
Toplam	614.221	878	(159.343)

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

17 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
31 Aralık 2018		Varlıklar	Yükümlülükler
<i>Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar:</i>			
Forward işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	320.635	-	(33.013)
Faiz swap işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	15.191	36	-
Para swap işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	679.470	9.031	(22.728)
<i>Gerçeğe uygun değer riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar:</i>			
Cross currency swap işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	144.079	-	(59.790)
<i>Nakit akım riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar:</i>			
Cross currency swap işlemleri			
Akbank T.A.Ş. (Hissedar)	390.278	-	(93.770)
Toplam	1.549.653	9.067	(209.301)

18 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

a. Sermaye risk yönetimi

24 Nisan 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.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

c. *Kredi riski*

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturmaması 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.

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.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

e. 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. 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasifler, aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

30 Haziran 2019 (*)	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	Diğer TL Karşılığı
Varlıklar					
Bankalar	70.420	405.272	18.840	123.416	151
Finansal kiralama alacakları	147.931	851.359	472.060	3.092.325	-
Diğer aktifler	2.507	14.426	27.509	180.204	-
Toplam aktifler	220.858	1.271.057	518.409	3.395.945	151
Yükümlülükler					
Alınan krediler	241.785	1.391.498	414.894	2.717.849	-
Tahviller	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	5.653	32.532	15.368	100.672	3.250
Toplam pasifler	247.438	1.424.030	430.262	2.818.521	3.250
Net yabancı para bilanço pozisyonu	(26.580)	(152.973)	88.147	577.424	(3.099)
Türev finansal araçlar:					
-Alım satım amaçlılardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	12.711	73.151	(46.906)	(307.269)	-
-Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	(6.667)	(38.367)	(6.793)	(44.498)	-
Net toplam yabancı para pozisyonu (**)	(20.536)	(118.189)	34.448	225.657	(3.099)

(*) Değerlemeye tabi tutulmayan 496.399 TL tutarındaki yabancı para takipteki krediler, kur riski tablosunda dikkate alınmamaktadır. Varlıklar içerisinde Türev Finansal Varlıklar için bulunan toplam 3.365 TL'lik tutar dikkate alınmamıştır. Yükümlülükler içerisinde ise, Türev Finansal Yükümlülükler için toplam 159.666 TL, Özkaynaklar içerisindeki riskten korunma muhasebe etkisi (133) TL kur riski hesaplanırken dikkate alınmamıştır.

(**) Aşama 1 ve Aşama 2'de takip edilen yabancı para cinsinden finansal kiralama alacaklarına ilişkin hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıklarının kur riski tablosuna toplam etkisi 89.534 TL olup, net toplam yabancı para pozisyonunda ortaya çıkan uzun pozisyonla korunmaktadır.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2018	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	Diğer TL Karşılığı
Varlıklar					
Bankalar	40.905	215.197	25.022	150.835	228
Finansal kiralama alacakları (*)	195.730	1.029.714	591.059	3.562.903	-
Toplam aktifler	236.635	1.244.911	616.081	3.713.738	228
Yükümlülükler					
Alınan krediler	291.087	1.531.381	470.254	2.834.693	-
Tahviller	-	-	-	-	14.354
Diğer yükümlülükler	7.101	37.355	18.770	113.147	2.857
Toplam pasifler	298.188	1.568.736	489.024	2.947.840	17.211
Net yabancı para bilanço pozisyonu	(61.553)	(323.825)	127.057	765.898	(16.983)
Türev finansal araçlar:					
- Alım satım amaçlılardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	48.295	254.075	(78.907)	(475.647)	-
- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	(7.857)	(41.336)	(11.762)	(70.900)	13.138
Net toplam yabancı para pozisyonu	(21.115)	(111.086)	36.388	219.351	(3.845)

(*) Değerlemeye tabi tutulmayan 496.399 TL tutarındaki yabancı para takipteki krediler, kur riski tablosunda dikkate alınmamaktadır. Varlıklar içerisinde Alım Satım Amaçlı ve Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar için bulunan toplam 10.970 TL'lik tutar dikkate alınmamıştır. Yükümlülükler içerisinde ise, Alım Satım Amaçlı ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler için toplam 177.075 TL, Özkaynaklar içerisindeki riskten korunma muhasebe etkisi (149) TL kur riski hesaplanırken dikkate alınmamıştır.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
ABD Doları	5,7551	5,2609
Avro	6,5507	6,0280
CHF	5,8894	5,3352
GBP	7,2855	6,6528
JPY	0,053317	0,047547

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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
30 Haziran 2019				
Kar/zarar ve özkaynaklar	(11.802)	11.802	22.478	(22.478)

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 2018				
Kar/zarar ve özkaynaklar	(11.109)	11.109	21.935	(21.935)

f. 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.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

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.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	30 Haziran 2019					Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	
Alınan krediler	284.714	1.355.444	2.950.718	200.456	-	4.791.332
İhraç edilen menkul kıymetler	515.660	136.150	-	-	-	651.810
Diğer yükümlülükler	209.117	-	-	-	-	209.117
Toplam pasifler	1.009.491	1.491.594	2.950.718	200.456	-	5.652.259

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

Nakit girişleri	45.785	224.375	49.281	-	-	319.440
Nakit çıkışları (-)	(51.787)	(336.416)	(75.588)	-	-	(463.791)
Nakit girişleri/(çıkışları), net	(6.003)	(112.041)	(26.307)	-	-	(144.352)

	31 Aralık 2018					Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	
Alınan krediler	354.947	1.108.939	3.276.234	270.358	-	5.010.478
İhraç edilen menkul kıymetler	802.465	139.986	-	-	-	942.451
Diğer yükümlülükler	236.399	-	-	-	-	236.399
Toplam pasifler	1.393.811	1.248.925	3.276.234	270.358	-	6.189.328

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

Nakit girişleri	311.532	329.196	217.907	-	-	858.635
Nakit çıkışları (-)	(359.335)	(372.842)	(308.188)	-	-	(1.040.365)
Nakit girişleri/(çıkışları), net	(47.803)	(43.646)	(90.281)	-	-	(181.730)

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 yapılması yoluyla izlenmektedir.

30 Haziran 2019 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 8.966 TL azalış/artış oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 8.807 TL artış/azalış).

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

18 - 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.

	30 Haziran 2019					Toplam
	1 ay 3 ay arası	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	
Bankalar ve nakit değerler	507.970	-	-	-	83.349	591.319
Finansal kiralama alacakları	1.304.892	1.154.328	2.294.159	214.889	196.455	5.164.723
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	2.187	2.187
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	1.244	1.244
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-	155.118	155.118
Diğer aktifler	-	-	-	-	340.363	340.363
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	3.365	3.365
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	91.431	91.431
Toplam varlıklar	1.812.862	1.154.328	2.294.159	214.889	873.512	6.349.750
Türev finansal yükümlülükler	51.704	92.776	15.186	-	-	159.666
Alınan krediler	1.339.421	1.758.353	1.177.514	168.552	-	4.443.839
İhraç edilen menkul kıymetler	515.660	102.174	-	-	-	617.834
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	4.890	4.890
Karşılıklar	-	-	-	-	209.117	209.117
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	8.333	8.333
Toplam yükümlülükler	1.906.785	1.953.303	1.192.700	168.552	14.260	5.444.716
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(93.923)	(798.975)	1.101.459	46.337	859.252	905.034
Türev finansal araçlardan kaynaklanan nakit girişleri/(çıkışları), net	1.586	(99.729)	(46.209)	-	-	(144.352)

	31 Aralık 2018					Toplam
	1 ay 3 ay arası	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	
Bankalar ve nakit değerler	376.470	-	-	-	19.259	395.729
Finansal kiralama alacakları	1.468.654	1.190.258	2.543.710	259.036	761.022	6.222.680
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	1.420	1.420
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	1.807	1.807
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-	174.079	174.079
Diğer aktifler	-	-	-	-	33.877	33.877
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	10.970	10.970
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	11.869	11.869
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	48.135	48.135
Toplam varlıklar	1.845.124	1.190.258	2.543.710	259.036	1.062.438	6.900.566
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	210.088	210.088
Alınan krediler	1.520.406	1.640.190	1.260.233	218.446	-	4.639.275
İhraç edilen menkul kıymetler	802.464	100.121	-	-	-	902.585
Karşılıklar	-	-	-	-	82.553	82.553
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	236.399	236.399
Toplam yükümlülükler	2.322.870	1.740.311	1.260.233	218.446	529.040	6.070.900
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(477.746)	(550.053)	1.283.477	40.590	533.398	829.666
Türev finansal araçlardan kaynaklanan nakit girişleri/(çıkışları), net	(47.800)	(43.646)	(90.281)	-	-	(181.727)

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

h. 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>	
	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Finansal Kiralama Alacakları, net	5.783.003	5.573.618	5.032.283	5.329.351
Alınan Krediler	4.443.839	4.639.275	4.126.593	4.255.483
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	617.834	902.585	599.222	894.544

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve TL alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranları sırasıyla %5,47 %2,72 ve %21,02'dir (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve TL alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranları sırasıyla %5,50, %3,15 ve %23,73'tür).

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve TL finansal kiralama alacakların gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranları sırasıyla %7,98, %5,32 ve %20,37'dir (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve TL finansal kiralama alacakların gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranları sırasıyla %7,11, %4,83 ve %18,61'dir).

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.

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

30 Haziran 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	3.365	-
Toplam varlıklar	-	3.365	-
Türev finansal yükümlülükler	-	159.666	-
Toplam yükümlülükler	-	159.666	-
31 Aralık 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	10.970	-
Toplam varlıklar	-	10.970	-
Türev finansal yükümlülükler	-	210.088	-
Toplam yükümlülükler	-	210.088	-

19 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....