

**AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP  
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ak Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

### Giriş

Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" 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 2022 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.

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Temmuz 2022

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR

| İÇİNDEKİLER   | SAYFA |
|---|-------|
| ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....                            | 1-2   |
| ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU .....                                     | 3     |
| ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU .....                                     | 4     |
| ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....             | 5     |
| ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU .....                                   | 6     |
| ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU.....  | 7     |
| ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR.....        | 8-30  |
| 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....                    | 8     |
| 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....                   | 8-11  |
| 3 KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR.....                      | 12-15 |
| 4 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR..... | 16-17 |
| 5 ALINAN KREDİLER .....   | 17    |
| 6 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....                                | 18    |
| 7 ÖZKAYNAKLAR.....  | 19    |
| 8 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI .....                                   | 20-22 |
| 9 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ.....   | 23-29 |
| 10 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....                            | 30    |

# AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

|       | AKTİF KALEMLER   | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2022 |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2021 |                  |                   |
|-------|--|--------|--|------------------|-------------------|--|------------------|-------------------|
|       |  |        | TP   | YP               | Toplam            | TP   | YP               | Toplam            |
| I.    | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI  |        | 564.343  | 985.094          | 1.549.437         | 106.368  | 688.437          | 794.805           |
| II.   | GERÇEĞE UYGUN EĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN<br>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)             |        | 492.897  | -                | 492.897           | -  | -                | -                 |
| III.  | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR   | 4      | -  | 57.968           | 57.968            | -  | 30.932           | 30.932            |
| IV.   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE<br>YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| V.    | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL<br>VARLIKLAR (Net)                          | 3      | 1.892.601  | 7.196.597        | 9.089.198         | 1.593.137  | 6.127.690        | 7.720.827         |
| 5.1   | Faktoring Alacakları   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.1.1 | İskontolu Faktoring Alacakları (Net)   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.1.2 | Diğer Faktoring Alacakları   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.2   | Tasarruf Finansman Alacakları  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.2.1 | Tasarruf Fon Havuzundan  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.2.2 | Özkaynaklardan   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.3   | Finansman Kredileri  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.3.1 | Tüketici Kredileri   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.3.2 | Kredi Kartları   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.3.3 | Taksitli Ticari Krediler   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.4   | Kiralama İşlemleri (Net)   | 3      | 1.757.311  | 7.193.251        | 8.950.562         | 1.461.977  | 6.116.852        | 7.578.829         |
| 5.4.1 | Finansal Kiralama Alacakları   |        | 2.230.814  | 7.893.180        | 10.123.994        | 1.807.841  | 6.731.734        | 8.539.575         |
| 5.4.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.4.3 | Kazanılmamış Gelirler (-)  |        | (473.503)  | (699.929)        | (1.173.432)       | (345.864)  | (614.882)        | (960.746)         |
| 5.5   | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                             |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.6   | Takipteki Alacaklar  | 3      | 201.109  | 235.720          | 436.829           | 187.793  | 271.477          | 459.270           |
| 5.7   | Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)                                     | 3      | (65.819)   | (232.374)        | (298.193)         | (56.633)   | (260.639)        | (317.272)         |
| 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)  |        | 1.560  | -                | 1.560             | 727  | -                | 727               |
| VIII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)  |        | 6.209  | -                | 6.209             | 5.041  | -                | 5.041             |
| IX.   | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| X.    | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| XI.   | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI   |        | 47.337   | -                | 47.337            | 72.233   | -                | 72.233            |
| XII.  | DİĞER AKTİFLER   |        | 708.133  | 1.375.936        | 2.084.069         | 465.328  | 1.005.762        | 1.471.090         |
|       | ARA TOPLAM   |        | 3.713.080  | 9.615.595        | 13.328.675        | 2.242.834  | 7.852.821        | 10.095.655        |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN<br>FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)        |        | 25.835   | -                | 25.835            | 61.540   | -                | 61.540            |
| 13.1  | Satış Amaçlı   |        | 25.835   | -                | 25.835            | 61.540   | -                | 61.540            |
| 13.2  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
|       | <b>AKTİF TOPLAMI</b>   |        | <b>3.738.915</b>   | <b>9.615.595</b> | <b>13.354.510</b> | <b>2.304.374</b>   | <b>7.852.821</b> | <b>10.157.195</b> |

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

# AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

|        | PASİF KALEMLER  | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2022 |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2021 |                  |                   |
|--------|---|--------|--|------------------|-------------------|--|------------------|-------------------|
|        |   |        | TP   | YP               | TOPLAM            | TP   | YP               | TOPLAM            |
| I.     | ALINAN KREDİLER   | 5      | 3.122.494  | 7.028.696        | 10.151.190        | 1.742.082  | 6.364.392        | 8.106.474         |
| II.    | FAKTÖRİNG BORÇLARI  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| III.   | TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| IV.    | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)  |        | 1.184  | -                | 1.184             | 351  | -                | 351               |
| V.     | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)   |        | 925.085  | -                | 925.085           | -  | -                | -                 |
| VI.    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN<br>FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                       |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| VII.   | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER  | 4      | -  | 147.789          | 147.789           | -  | 238.841          | 238.841           |
| VIII.  | KARŞILIKLAR   |        | 45.337   | -                | 45.337            | 34.647   | -                | 34.647            |
| 8.1    | Yeniden Yapılanma Karşılığı   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 8.2    | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı   |        | 8.117  | -                | 8.117             | 5.355  | -                | 5.355             |
| 8.3    | Genel Karşılıklar   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 8.4    | Diğer Karşılıklar   |        | 37.220   | -                | 37.220            | 29.292   | -                | 29.292            |
| IX.    | CARİ VERGİ BORCU  |        | 16.386   | -                | 16.386            | 56.356   | -                | 56.356            |
| X.     | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| XI.    | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| XII.   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER   |        | 94.353   | 419.297          | 513.650           | 113.882  | 279.218          | 393.100           |
|        | ARA TOPLAM  |        | 4.204.839  | 7.595.782        | 11.800.621        | 1.947.318  | 6.882.451        | 8.829.769         |
| XIII.  | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE<br>İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)     |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 13.1   | Satış Amaçlı  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 13.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| XIV.   | ÖZKAYNAKLAR   |        | 1.553.889  | -                | 1.553.889         | 1.327.426  | -                | 1.327.426         |
| 14.1   | Ödenmiş Sermaye   | 7      | 373.400  | -                | 373.400           | 373.400  | -                | 373.400           |
| 14.2   | Sermaye Yedekleri   | 7      | (13.393)   | -                | (13.393)          | (13.393)   | -                | (13.393)          |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri   |        | (13.393)   | -                | (13.393)          | (13.393)   | -                | (13.393)          |
| 14.3   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya<br>Giderler |        | (764)  | -                | (764)             | (764)  | -                | (764)             |
| 14.4   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya<br>Giderler    |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 14.5   | Kar Yedekleri   |        | 968.183  | -                | 968.183           | 744.175  | -                | 744.175           |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler  |        | 75.474   | -                | 75.474            | 61.728   | -                | 61.728            |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler   |        | 892.709  | -                | 892.709           | 682.447  | -                | 682.447           |
| 14.5.4 | Diğer Kar Yedekleri   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 14.6   | Kar veya Zarar  |        | 226.463  | -                | 226.463           | 224.008  | -                | 224.008           |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 14.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı   |        | 226.463  | -                | 226.463           | 224.008  | -                | 224.008           |
|        | <b>PASİF TOPLAMI</b>  |        | <b>5.758.728</b>   | <b>7.595.782</b> | <b>13.354.510</b> | <b>3.274.744</b>   | <b>6.882.451</b> | <b>10.157.195</b> |

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

# AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

|              | NAZIM HESAP KALEMLERİ                                       | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2022 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2021 |                   |                   |
|--------------|---|--------|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
|              |   |        | TP   | YP                | TOPLAM            | TP   | YP                | TOPLAM            |
| <b>I.</b>    | <b>RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>                 |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| <b>II.</b>   | <b>RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>              |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| <b>III.</b>  | <b>TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ<br/>İŞLEMLERİ</b>        |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| <b>IV.</b>   | <b>ALINAN TEMİNATLAR</b>                                    |        | 8.612.477  | 48.770.490        | 57.382.967        | 8.497.570  | 39.708.672        | 48.206.242        |
| <b>V.</b>    | <b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>                                   | 6      | 518.097  | 1.940.897         | 2.458.994         | 9.515  | 1.683.615         | 1.693.130         |
| <b>VI.</b>   | <b>TAAHHÜTLER</b>   | 6      | 428.438  | 1.677.326         | 2.105.764         | 318.499  | 1.337.545         | 1.656.044         |
| 6.1          | Cayılabilir Taahhütler                                      |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 6.2          | Cayılabilir Taahhütler                                      |        | 428.438  | 1.677.326         | 2.105.764         | 318.499  | 1.337.545         | 1.656.044         |
| 6.2.1        | Kiralama Taahhütleri  |        | 428.438  | 1.677.326         | 2.105.764         | 318.499  | 1.337.545         | 1.656.044         |
| 6.2.1.1      | Finansal Kiralama Taahhütleri                               |        | 428.438  | 1.677.326         | 2.105.764         | 318.499  | 1.337.545         | 1.656.044         |
| 6.2.1.2      | Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 6.2.2        | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| <b>VII.</b>  | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                               |        | 1.640.445  | 3.772.967         | 5.413.412         | 761.918  | 2.297.640         | 3.059.558         |
| 7.1          | Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                | 4      | -  | 500.070           | 500.070           | -  | -                 | -                 |
| 7.1.1        | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |        | -  | 500.070           | 500.070           | -  | -                 | -                 |
| 7.1.2        | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 7.1.3        | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 7.2          | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                  | 4      | 1.640.445  | 3.272.897         | 4.913.342         | 761.918  | 2.297.640         | 3.059.558         |
| 7.2.1        | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |        | -  | 359.725           | 359.725           | -  | 359.339           | 359.339           |
| 7.2.2        | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |        | 1.640.445  | 2.913.172         | 4.553.617         | 761.918  | 1.938.301         | 2.700.219         |
| 7.2.3        | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 7.2.4        | Futures Alım Satım İşlemleri                                |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 7.2.5        | Diğer   |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| <b>VIII.</b> | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                     |        | 2.718  | -                 | 2.718             | 2.380  | -                 | 2.380             |
|              | <b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>                               |        | <b>11.202.175</b>  | <b>56.161.680</b> | <b>67.363.855</b> | <b>9.589.882</b>   | <b>45.027.472</b> | <b>54.617.354</b> |

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

# AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

|                                 |   | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan – 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2021 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan – 30 Haziran 2021 |
|---------------------------------|---|--------|---|--|---|--|
| <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b> |   |        |   |  |   |  |
| <b>I.</b>                       | <b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>  |        | <b>487.186</b>  | <b>262.812</b>   | <b>271.691</b>  | <b>144.856</b>   |
|                                 | <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>  |        | -   | -  | -   | -  |
| 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   |        | -   | -  | -   | -  |
|                                 | <b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>   |        | -   | -  | -   | -  |
| 1.3                             | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler  |        | -   | -  | -   | -  |
| 1.4                             | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                       |        | -   | -  | -   | -  |
|                                 | <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>   |        | <b>487.186</b>  | <b>262.812</b>   | <b>271.691</b>  | <b>144.856</b>   |
| 1.5                             | Finansal Kiralama Gelirleri   |        | 457.283   | 247.579  | 255.896   | 135.876  |
| 1.6                             | Faaliyet Kiralaması Gelirleri   |        | -   | -  | -   | -  |
| 1.7                             | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar  |        | 29.903  | 15.233   | 15.795  | 8.980  |
|                                 | <b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>   |        | -   | -  | -   | -  |
| 1.8                             | Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kar Payları                                      |        | -   | -  | -   | -  |
| 1.9                             | Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                           |        | -   | -  | -   | -  |
| <b>II.</b>                      | <b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>  |        | <b>(378.806)</b>  | <b>(231.735)</b>   | <b>(145.079)</b>  | <b>(82.646)</b>  |
| 2.1                             | Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları   |        | -   | -  | -   | -  |
| 2.2                             | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler  |        | (343.901)   | (199.575)  | (144.938)   | (82.588)   |
| 2.3                             | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler  |        | -   | -  | -   | -  |
| 2.4                             | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri   |        | (134)   | (56)   | (141)   | (58)   |
| 2.5                             | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler  |        | (34.771)  | (32.104)   | -   | -  |
| 2.6                             | Diğer Faiz Giderleri  |        | -   | -  | -   | -  |
| 2.7                             | Verilen Ücret ve Komisyonlar  |        | -   | -  | -   | -  |
| <b>III.</b>                     | <b>BRÜT K/Z (I+II)</b>  |        | <b>108.380</b>  | <b>31.077</b>  | <b>126.612</b>  | <b>62.210</b>  |
| <b>IV.</b>                      | <b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  |        | <b>(51.021)</b>   | <b>(27.861)</b>  | <b>(31.790)</b>   | <b>(17.235)</b>  |
| 4.1                             | Personel Giderleri  |        | (22.132)  | (11.048)   | (13.701)  | (6.666)  |
| 4.2                             | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri  |        | (1.651)   | (1.504)  | (279)   | (212)  |
| 4.3                             | Araştırma Geliştirme Giderleri  |        | -   | -  | -   | -  |
| 4.4                             | Genel İşletme Giderleri   |        | (7.666)   | (4.622)  | (5.357)   | (2.793)  |
| 4.5                             | Diğer   |        | (19.572)  | (10.687)   | (12.453)  | (7.564)  |
| <b>V.</b>                       | <b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>   |        | <b>57.359</b>   | <b>3.216</b>   | <b>94.822</b>   | <b>44.975</b>  |
| <b>VI.</b>                      | <b>DIĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>   |        | <b>3.343.023</b>  | <b>1.965.649</b>   | <b>1.397.932</b>  | <b>556.826</b>   |
| 6.1                             | Bankalardan Alınan Faizler  |        | 45.139  | 29.862   | 25.380  | 15.416   |
| 6.2                             | Menkul Değerlerden Alınan Faizler   |        | 2.897   | 2.897  | 185   | -  |
| 6.3                             | Temettü Gelirleri   |        | -   | -  | -   | -  |
| 6.4                             | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   |        | -   | -  | -   | -  |
| 6.5                             | Türev Finansal İşlemler Karı  |        | 260.762   | 147.479  | 90.961  | 15.047   |
| 6.6                             | Kambiyo İşlemleri Karı  |        | 2.921.859   | 1.697.263  | 1.231.790   | 501.536  |
| 6.7                             | Diğer   |        | 112.366   | 88.148   | 49.616  | 24.827   |
| <b>VII.</b>                     | <b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>   |        | <b>(71.443)</b>   | <b>(34.837)</b>  | <b>(55.597)</b>   | <b>(27.424)</b>  |
| 7.1                             | Özel Karşılıklar  |        | -   | -  | -   | -  |
| 7.2                             | Beklenen Zarar Karşılıkları   |        | (63.124)  | (32.617)   | (49.057)  | (21.384)   |
| 7.3                             | Genel Karşılıklar   |        | -   | -  | -   | -  |
| 7.4                             | Diğer   |        | (8.319)   | (2.220)  | (6.540)   | (6.040)  |
| <b>VIII.</b>                    | <b>DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>   |        | <b>(3.044.052)</b>  | <b>(1.770.099)</b>   | <b>(1.314.315)</b>  | <b>(507.340)</b>   |
| 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  |        | (131.998)   | (59.434)   | (46.602)  | (26.431)   |
| 8.5                             | Kambiyo İşlemleri Zararı  |        | (2.912.054)   | (1.710.665)  | (1.267.713)   | (480.909)  |
| 8.6                             | Diğer   |        | -   | -  | -   | -  |
| <b>IX.</b>                      | <b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>  |        | <b>284.887</b>  | <b>163.929</b>   | <b>122.842</b>  | <b>67.037</b>  |
| <b>X.</b>                       | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                 |        | -   | -  | -   | -  |
| <b>XI.</b>                      | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                                |        | -   | -  | -   | -  |
| <b>XII.</b>                     | <b>NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARI</b>   |        | -   | -  | -   | -  |
| <b>XIII.</b>                    | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>                              |        | <b>284.887</b>  | <b>163.929</b>   | <b>122.842</b>  | <b>67.037</b>  |
| <b>XIV.</b>                     | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>   |        | <b>(58.424)</b>   | <b>(30.621)</b>  | <b>(28.734)</b>   | <b>(17.704)</b>  |
| 14.1                            | Cari Vergi Karşılığı  |        | (33.528)  | (14.848)   | (20.339)  | (18.876)   |
| 14.2                            | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)   |        | (24.896)  | (15.773)   | (8.580)   | 997  |
| 14.3                            | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)   |        | -   | -  | 185   | 175  |
| <b>XV.</b>                      | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                                    |        | <b>226.463</b>  | <b>133.308</b>   | <b>94.108</b>   | <b>49.333</b>  |
| <b>XVI.</b>                     | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>   |        | -   | -  | -   | -  |
| 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   |        | -   | -  | -   | -  |
| <b>XVII.</b>                    | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>   |        | -   | -  | -   | -  |
| 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   |        | -   | -  | -   | -  |
| <b>XVIII.</b>                   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                                 |        | -   | -  | -   | -  |
| <b>XIX.</b>                     | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>   |        | -   | -  | -   | -  |
| 19.1                            | Cari Vergi Karşılığı  |        | -   | -  | -   | -  |
| 19.2                            | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)   |        | -   | -  | -   | -  |
| 19.3                            | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)   |        | -   | -  | -   | -  |
| <b>XX.</b>                      | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>                                   |        | -   | -  | -   | -  |
| <b>XXI.</b>                     | <b>DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XV+XX)</b>  |        | <b>226.463</b>  | <b>133.308</b>   | <b>94.108</b>   | <b>49.333</b>  |
|                                 | Hisse Başına Kazanç / Zarar (Tam TL)  |        | 0,0061  | 0,0036   | 0,0025  | 0,0013   |

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



## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

|   | Dipnot | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|---|--------|--|--|
| <b>I. Dönem Karı</b>  |        | <b>226.463</b>   | <b>94.108</b>  |
| <b>II. Diğer Kapsamlı Gelirler</b>  |        | -  | <b>800</b>   |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>   |        | -  | -  |
| 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  |        | -  | -  |
| <b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>  |        | -  | <b>800</b>   |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevrim 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  |        | -  | 1.000  |
| 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   |        | -  | (200)  |
| <b>III. Toplam Kapsamlı Gelir (I+II)</b>  |        | <b>226.463</b>   | <b>94.908</b>  |

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

# AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLİKLER   | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |          |          | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |          |             | Kar Yedekleri  | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak  |
|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|----------|----------|--|----------|-------------|----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
|   |                 |                             |                            |                         | 1   | 2        | 3        | 4  | 5        | 6           |                |                            |                           |                  |
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 30 Haziran 2021)</b><br>(Sınırlı Denetimden Geçmiş) |                 |                             |                            |                         |   |          |          |  |          |             |                |                            |                           |                  |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)                                | 373.400         | -                           | -                          | (13.393)                | -   | -        | -        | -  | -        | (854)       | 589.209        | -                          | 154.966                   | 1.103.328        |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler  | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | -              | -                          | -                         | -                |
| 2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi  | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | -              | -                          | -                         | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                     | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | -              | -                          | -                         | -                |
| III. Yeni Bakiye (1-II)   | 373.400         | -                           | -                          | (13.393)                | -   | -        | -        | -  | -        | (854)       | 589.209        | -                          | 154.966                   | 1.103.328        |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir   | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | 800         | -              | -                          | 94.108                    | 94.908           |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                   | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | -              | -                          | -                         | -                |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                         | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | -              | -                          | -                         | -                |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | -              | -                          | -                         | -                |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller                               | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | -              | -                          | -                         | -                |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları  | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | -              | -                          | -                         | -                |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | -              | -                          | -                         | -                |
| XI. Kar Dağıtımı  | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | 154.966        | -                          | (154.966)                 | -                |
| 11.1 Dağıtılan Temettü  | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | -              | -                          | -                         | -                |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar   | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | -              | -                          | -                         | -                |
| 11.3 Diğer  | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -        | -        | -  | -        | -           | 154.966        | -                          | (154.966)                 | -                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2021)</b>                                  | <b>373.400</b>  | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   | <b>(13.393)</b>         | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>(54)</b> | <b>744.175</b> | <b>-</b>                   | <b>94.108</b>             | <b>1.198.326</b> |

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLİKLER                                       | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |              |          | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |          |          | Kar Yedekleri  | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak  |
|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|--------------|----------|--|----------|----------|----------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
|   |                 |                             |                            |                         | 1   | 2            | 3        | 4  | 5        | 6        |                |                            |                           |                  |
| <b>CARİ DÖNEM (1 Ocak - 30 Haziran 2022)</b><br>(Sınırlı Denetimden Geçmiş) |                 |                             |                            |                         |   |              |          |  |          |          |                |                            |                           |                  |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)                              | 373.400         | -                           | -                          | (13.393)                | -   | (764)        | -        | -  | -        | -        | 744.175        | -                          | 224.008                   | 1.327.426        |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                      | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | -              | -                          | -                         | -                |
| 2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi  | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | -              | -                          | -                         | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                   | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | -              | -                          | -                         | -                |
| III. Yeni Bakiye (I-II)   | 373.400         | -                           | -                          | (13.393)                | -   | (764)        | -        | -  | -        | -        | 744.175        | -                          | 224.008                   | 1.327.426        |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir   | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | -              | -                          | 226.463                   | 226.463          |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | -              | -                          | -                         | -                |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                       | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | -              | -                          | -                         | -                |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                               | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | -              | -                          | -                         | -                |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller                             | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | -              | -                          | -                         | -                |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                      | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | -              | -                          | -                         | -                |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış                               | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | -              | -                          | -                         | -                |
| XI. Kar Dağıtımı  | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | 224.008        | -                          | (224.008)                 | -                |
| 11.1 Dağıtılan Temettü  | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | -              | -                          | -                         | -                |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar   | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | -              | -                          | -                         | -                |
| 11.3 Diğer  | -               | -                           | -                          | -                       | -   | -            | -        | -  | -        | -        | 224.008        | -                          | (224.008)                 | -                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2022)</b>                                | <b>373.400</b>  | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   | <b>(13.393)</b>         | <b>-</b>  | <b>(764)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>968.183</b> | <b>-</b>                   | <b>226.463</b>            | <b>1.553.889</b> |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tamamlanmış 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.

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

# AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>30 Haziran 2022 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>30 Haziran 2021 |
|---|--------|--|--|
| <b>A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>  |        |  |  |
| <b>1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>          |        | <b>319.959</b>                                     | <b>133.617</b>                                     |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri   |        | 496.929  | 277.574  |
| 1.1.3 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri   |        | (378.806)  | (145.079)  |
| 1.1.4 Alınan Temettüleri  |        | -  | -  |
| 1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar   |        | 29.903   | 15.795   |
| 1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar   |        | 3.405.189  | 1.417.212  |
| 1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar                          |        | 76.222   | (48.457)   |
| 1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                 |        | (16.408)   | (10.009)   |
| 1.1.9 Ödenen Vergiler   |        | (73.498)   | (7.474)  |
| 1.1.10 Diğer  |        | (3.219.572)  | (1.365.945)  |
| <b>1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                               |        | <b>(502.703)</b>                                   | <b>634.779</b>                                     |
| 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                                       |        | (1.359.981)  | (553.799)  |
| 1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış)/Azalış                                       |        | -  | -  |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış   |        | (621.243)  | 107.496  |
| 1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)  |        | -  | -  |
| 1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış/(Azalış)   |        | -  | -  |
| 1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)   |        | -  | -  |
| 1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)  |        | 2.107.421  | 1.330.798  |
| 1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)   |        | -  | -  |
| 1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)   |        | (628.900)  | (249.716)  |
| <b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                       |        | <b>(182.744)</b>                                   | <b>768.396</b>                                     |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                     |        |  |  |
| 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  |        | (63)   | -  |
| 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   |        | (1.612)  | (529)  |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                   |        | <b>(1.675)</b>                                     | <b>(529)</b>                                       |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                   |        |  |  |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                    |        | 1.128.046  | -  |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                          |        | (202.961)  | -  |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları   |        | -  | -  |
| 3.4 Temettü Ödemeleri   |        | -  | -  |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler   |        | (1.384)  | (1.077)  |
| 3.6 Diğer   |        | -  | -  |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>   |        | <b>923.701</b>                                     | <b>(1.077)</b>                                     |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>     |        | <b>12.735</b>                                      | <b>9.391</b>                                       |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>  |        | <b>752.017</b>                                     | <b>776.181</b>                                     |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                       |        | <b>794.547</b>                                     | <b>550.563</b>                                     |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                      |        | <b>1.546.564</b>                                   | <b>1.326.744</b>                                   |

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

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in ana ortağı Akbank T.A.Ş.’dir. Şirket’te 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 62 kişi çalışmaktadır (31 Aralık 2021: 58 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 2022 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları, Yönetim Kurulu tarafından 26 Temmuz 2022 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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” (“ TMS34”) hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama (“TMS 29”) kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmaması gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

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

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

Şirket, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tablolarını, 31 Aralık 2021 tarihinde geçerli olan muhasebe politikaları ile tutarlı olarak hazırlamıştır.

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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

Şirket, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tablolarını, 31 Aralık 2021 tarihinde geçerli olan muhasebe politikaları ile tutarlı olarak hazırlamıştır.

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2022 ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2021 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

###### 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 2022 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Temmuz 2022 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 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte); Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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)

*a. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):*

- **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri’nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.
- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

*b. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:*

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
  - **TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
  - **TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
  - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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)

*b. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar: (Devamı)*

- **TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

##### 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 gerçekleştirildiği dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

Bu kapsamda Şirket, COVID-19 salgının olumsuz etkilerini 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tablolarına yansıtılabilmek adına önemli varsayım ve tahminlerini gözden geçirilmiş ve temerrüt tanımı ve beklenen zarar karşılıkları tahminleme metodolojisinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır.

##### 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 tablolarının sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR

|  | 30 Haziran 2022  | 31 Aralık 2021   |
|--|------------------|------------------|
| Finansal kiralama alacakları                 | 10.103.697       | 8.370.805        |
| Faturalanmış finansal kiralama alacakları    | 20.297           | 168.770          |
| Kazanılmamış faiz geliri (-)                 | (1.173.432)      | (960.746)        |
|  | <b>8.950.562</b> | <b>7.578.829</b> |
| Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 1 (-) | (51.018)         | (57.391)         |
| Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 2 (-) | (74.703)         | (65.769)         |
| <b>Toplam finansal kiralama alacakları</b>   | <b>8.824.841</b> | <b>7.455.669</b> |
| Takipteki finansal kiralama alacakları       | 436.829          | 459.270          |
| Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 3 (-) | (172.472)        | (194.112)        |
| <b>Kiralama işlemlerinden alacaklar, net</b> | <b>9.089.198</b> | <b>7.720.827</b> |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının faiz türlerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                 | 30 Haziran 2022   | 31 Aralık 2021   |
|-----------------|-------------------|------------------|
| Sabit faizli    | 9.037.377         | 7.300.431        |
| Değişken faizli | 1.066.320         | 1.070.374        |
|                 | <b>10.103.697</b> | <b>8.370.805</b> |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

| Dönem Sonu                | Finansal Kiralama Alacakları |                  |
|---------------------------|------------------------------|------------------|
|                           | Brüt                         | Net              |
|                           | 30 Haziran 2022              | 30 Haziran 2022  |
| 31 Aralık 2022            | 2.238.385                    | 1.987.689        |
| 31 Aralık 2023            | 3.018.155                    | 2.556.326        |
| 31 Aralık 2024            | 2.218.507                    | 1.941.801        |
| 31 Aralık 2025            | 1.400.711                    | 1.280.853        |
| 31 Aralık 2026 ve sonrası | 1.248.236                    | 1.183.893        |
|                           | <b>10.123.994</b>            | <b>8.950.562</b> |



## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

| Dönem Sonu                | Finansal Kiralama Alacakları |                       |
|---------------------------|------------------------------|-----------------------|
|                           | Brüt<br>31 Aralık 2021       | Net<br>31 Aralık 2021 |
| 31 Aralık 2022            | 3.146.461                    | 2.754.364             |
| 31 Aralık 2023            | 2.092.000                    | 1.808.345             |
| 31 Aralık 2024            | 1.546.719                    | 1.375.067             |
| 31 Aralık 2025            | 948.564                      | 874.459               |
| 31 Aralık 2026 ve sonrası | 805.831                      | 766.594               |
|                           | <b>8.539.575</b>             | <b>7.578.829</b>      |

Net finansal kiralama alacakları aşağıdaki şekilde analiz edilebilir:

| 30 Haziran 2022 | Finansal kiralama alacakları | Değer düşüklüğü karşılığı (-) | Finansal kiralama alacakları, net |
|-----------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Aşama 1         | 8.662.594                    | (51.018)                      | 8.611.576                         |
| Aşama 2         | 287.968                      | (74.703)                      | 213.265                           |
| Aşama 3         | 436.829                      | (172.472)                     | 264.357                           |
| <b>Toplam</b>   | <b>9.387.391</b>             | <b>(298.193)</b>              | <b>9.089.198</b>                  |

  

| 31 Aralık 2021 | Finansal kiralama alacakları | Değer düşüklüğü karşılığı (-) | Finansal kiralama alacakları, net |
|----------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Aşama 1        | 7.228.502                    | (57.391)                      | 7.171.111                         |
| Aşama 2        | 350.327                      | (65.769)                      | 284.558                           |
| Aşama 3        | 459.270                      | (194.112)                     | 265.158                           |
| <b>Toplam</b>  | <b>8.038.099</b>             | <b>(317.272)</b>              | <b>7.720.827</b>                  |

Şirket, 5.000 TL üzeri toplam riski olan ve 30 Haziran 2022 tarihinde Aşama 2 ve Aşama 3 olarak sınıflandırdığı finansal kiralama alacakları ve ilgili teminatlar için bireysel değerlendirmeler yapmış olup; bu değerlendirmeler kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarını 25.081 TL tutarında artırmıştır (31 Aralık 2021: 46.142 TL).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, “sat-geri kiralama” işlemlerinden doğan finansal kiralama alacaklarının tutarı 950.141 TL’dir (31 Aralık 2021: 791.670 TL).

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış 436.829 TL (31 Aralık 2021: 459.270 TL) tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarına karşılık 307.676 TL (31 Aralık 2021: 347.745 TL) tutarında teminat alınmıştır.

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacak karşılığı hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

|  | 2022           | 2021           |
|--|----------------|----------------|
| <b>1 Ocak bakiyesi</b>   | <b>317.272</b> | <b>394.453</b> |
| Dönem içinde ayrılan karşılık  | 62.796         | 48.457         |
| Dönem içinde iptal edilen karşılıklar (-)                                  | (76.222)       | (43.026)       |
| Dönem içinde kayıttan düşülen takipteki alacıklara ilişkin karşılıklar (-) | (5.653)        | (73.922)       |
| <b>30 Haziran bakiyesi</b>   | <b>298.193</b> | <b>325.962</b> |

Finansal kiralama alacaklarının 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                      | 30 Haziran 2022   | %          | 31 Aralık 2021   | %          |
|--------------------------------------|-------------------|------------|------------------|------------|
| Metal ve madencilik                  | 1.461.796         | 14         | 1.405.438        | 17         |
| İnşaat                               | 1.263.878         | 13         | 1.289.953        | 15         |
| Tekstil                              | 1.661.267         | 16         | 1.203.683        | 15         |
| Enerji ve doğal kaynaklar            | 1.433.354         | 14         | 1.166.455        | 14         |
| Üretim                               | 800.046           | 8          | 431.197          | 5          |
| Ulaşım                               | 618.231           | 6          | 655.029          | 8          |
| Turizm                               | 287.626           | 3          | 267.183          | 3          |
| Petrol ve kimyasal maddeler          | 459.107           | 5          | 288.189          | 3          |
| Gıda                                 | 334.792           | 3          | 359.680          | 4          |
| Otomotiv                             | 311.555           | 3          | 157.896          | 2          |
| Sağlık                               | 183.837           | 2          | 254.667          | 3          |
| Kimya                                | 256.908           | 3          | 222.617          | 3          |
| Matbaa ve kağıt ürünleri             | 205.221           | 2          | 239.263          | 3          |
| Toptan ve perakende                  | 70.438            | 1          | 89.236           | 1          |
| Tarım                                | 99.395            | 1          | 63.129           | 1          |
| Teknoloji, telekom, medya ve eğlence | 29.796            | -          | 18.740           | -          |
| Finansal kurumlar                    | 177.723           | 2          | 16.834           | -          |
| Eğitim                               | 7.398             | -          | 6.665            | -          |
| Diğer                                | 441.329           | 4          | 234.951          | 3          |
|                                      | <b>10.103.697</b> | <b>100</b> | <b>8.370.805</b> | <b>100</b> |

Finansal kiralama alacağı kiralama dönemi süresince tahsil edilecek kiralardan oluşur. Kiracılarla yapılan kira sözleşmeleri uyarınca, kiralanen 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 kiralanabilir ya da üçüncü şahıslara satılabilir.

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal kiralama borcu bulunmamaktadır.

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları                      | Aşama 1<br>12 aylık<br>BKZ | Aşama 2<br>Ömür boyu<br>BKZ | Aşama 3<br>Ömür boyu<br>BKZ | Toplam   |
|--|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------|
| 1 Ocak 2022  |                            |                             |                             |          |
| Transferler;   | 57.391                     | 65.769                      | 194.111                     | 317.271  |
| - Aşama 1'de bakiye değişimi                           | (14.453)                   | -                           | -                           | (14.453) |
| - Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş                         | (14)                       | 8                           | -                           | (6)      |
| - Aşama 1'den Aşama 3'e geçiş                          | -                          | -                           | -                           | -        |
| - Aşama 2'de bakiye değişimi                           | -                          | 22.600                      | -                           | 22.600   |
| - Aşama 2'den Aşama 1'e geçiş                          | -                          | -                           | -                           | -        |
| - Aşama 2'den Aşama 3'e geçiş                          | -                          | (9.404)                     | 12.739                      | 3.335    |
| - Aşama 3'te bakiye değişimi                           | -                          | -                           | (27.747)                    | (27.747) |
| Karşılığa yeni girenler                                | 12.047                     | -                           | -                           | 12.047   |
| Konusu kalmayan karşılıklar<br>(bakiye değişimi hariç) | (3.953)                    | (4.270)                     | (978)                       | (9.201)  |
| Varlıklardan çıkan karşılıklar                         | -                          | -                           | (5.653)                     | (5.653)  |

**30 Haziran 2022 tarihinde beklenen  
kredi zarar karşılıkları** **51.018** **74.703** **172.472** **298.193**

| Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları                      | Aşama 1<br>12 aylık<br>BKZ | Aşama 2<br>Ömür boyu<br>BKZ | Aşama 3<br>Ömür boyu<br>BKZ | Toplam    |
|--|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------|
| 31 Aralık 2020   | 49.022                     | 50.977                      | 294.454                     | 394.453   |
| Transferler;   |                            |                             |                             |           |
| - Aşama 1'de bakiye değişimi                           | (18.008)                   | -                           | -                           | (18.008)  |
| - Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş                         | (143)                      | 20                          | -                           | (123)     |
| - Aşama 1'den Aşama 3'e geçiş                          | (3)                        | -                           | 84                          | 81        |
| - Aşama 2'de bakiye değişimi                           | -                          | 19.456                      | -                           | 19.456    |
| - Aşama 2'den Aşama 1'e geçiş                          | 8.127                      | -                           | -                           | 8.127     |
| - Aşama 2'den Aşama 3'e geçiş                          | -                          | (10.214)                    | 7.946                       | (2.268)   |
| - Aşama 3'te bakiye değişimi                           | -                          | -                           | 38.898                      | 38.898    |
| Karşılığa yeni girenler                                | 22.960                     | -                           | 3                           | 22.963    |
| Konusu kalmayan karşılıklar<br>(bakiye değişimi hariç) | (4.564)                    | 5.530                       | (44.007)                    | (43.041)  |
| Varlıklardan çıkan karşılıklar                         | -                          | -                           | (103.266)                   | (103.266) |

**31 Aralık 2021 tarihindeki beklenen  
kredi zarar karşılığı** **57.391** **65.769** **194.112** **317.272**

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### *Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar*

| 30 Haziran 2022               | Nominal<br>Tutar | Gerçeğe Uygun Değer |                  |
|-------------------------------|------------------|---------------------|------------------|
|                               |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler    |
| Vadeli Alım - Satım İşlemleri | 359.725          | 8.124               | -                |
| Para Swapları                 | 4.533.605        | 41.958              | (147.757)        |
| Faiz Swapları                 | 20.012           | -                   | (32)             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>4.913.342</b> | <b>50.082</b>       | <b>(147.789)</b> |

| 31 Aralık 2021                | Nominal<br>Tutar | Gerçeğe Uygun Değer |                  |
|-------------------------------|------------------|---------------------|------------------|
|                               |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler    |
| Vadeli Alım - Satım İşlemleri | 359.339          | 6.673               | -                |
| Para Swapları                 | 2.666.682        | 24.259              | (238.761)        |
| Faiz Swapları                 | 33.537           | -                   | (80)             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>3.059.558</b> | <b>30.932</b>       | <b>(238.841)</b> |

##### *Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar*

| 30 Haziran 2022                                      | Nominal<br>Tutar | Gerçeğe Uygun Değer |               |
|--|------------------|---------------------|---------------|
|  |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı:</i> |                  |                     |               |
| Para Swapları  | -                | -                   | -             |
| Faiz Swapları  | 500.070          | 7.886               | -             |
| <b>Toplam</b>  | <b>500.070</b>   | <b>7.886</b>        | <b>-</b>      |

##### **Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**

|   | 30 Haziran 2022 |              | 31 Aralık 2021 |    |
|---|-----------------|--------------|----------------|----|
|   | TP              | YP           | TP             | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer<br>Riskinden Korunma Amaçlı | -               | 7.886        | -              | -  |
|   | -               | <b>7.886</b> | -              | -  |

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Gerçeğe uygun değerden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

Faiz oranı riski yönetimi kapsamında Şirket, USD finansal kiralama işleminin piyasa faiz oranlarının değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerine karşı faiz swabı (IRS) işlemi gerçekleştirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır.

##### Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla nakit akış riskinden korunma amaçlı işlem bulunmamaktadır.

#### 5 - ALINAN KREDİLER

|                           | 30 Haziran 2022      |              |                   | 31 Aralık 2021       |              |           |                  |
|---------------------------|----------------------|--------------|-------------------|----------------------|--------------|-----------|------------------|
|                           | Etkin Faiz Oranı (%) | Döviz tutarı | TL                | Etkin Faiz Oranı (%) | Döviz tutarı | TL        |                  |
| <b>Yurtiçi bankalar</b>   |                      |              |                   |                      |              |           |                  |
| Sabit oranlı krediler:    |                      |              |                   |                      |              |           |                  |
| Avro                      | 2,57                 | 23.055       | 403.969           | 2,48                 | 51.922       | 762.339   |                  |
| ABD Doları                | -                    | -            | -                 | 3,50                 | 5.015        | 65.078    |                  |
| TL                        | 23,29                | 2.631.974    | 2.631.974         | 16,63                | 1.742.082    | 1.742.082 |                  |
| Değişken oranlı krediler: |                      |              |                   |                      |              |           |                  |
| Avro                      | 2,18                 | 12.058       | 211.281           | 2,13                 | 14.754       | 216.616   |                  |
| TL                        | 18,82                | 490.520      | 490.520           | -                    | -            | -         |                  |
|                           |                      |              | <b>3.737.744</b>  |                      |              |           | <b>2.786.115</b> |
| <b>Yurtdışı bankalar</b>  |                      |              |                   |                      |              |           |                  |
| Sabit oranlı krediler:    |                      |              |                   |                      |              |           |                  |
| Avro                      | 2,14                 | 112.339      | 1.968.421         | 2,12                 | 128.986      | 1.893.814 |                  |
| ABD Doları                | 3,91                 | 154.969      | 2.583.181         | 3,17                 | 124.389      | 1.614.258 |                  |
| TL                        | -                    | -            | -                 | -                    | -            | -         |                  |
| Değişken oranlı krediler: |                      |              |                   |                      |              |           |                  |
| Avro                      | 2,12                 | 79.210       | 1.387.921         | 2,04                 | 91.490       | 1.343.284 |                  |
| ABD Doları                | 3,62                 | 28.431       | 473.923           | 3,16                 | 36.140       | 469.003   |                  |
|                           |                      |              | <b>6.413.446</b>  |                      |              |           | <b>5.320.359</b> |
| <b>Toplam krediler</b>    |                      |              | <b>10.151.190</b> |                      |              |           | <b>8.106.474</b> |

|                      | 30 Haziran 2022   | 31 Aralık 2021   |
|----------------------|-------------------|------------------|
| Kısa vadeli krediler | 5.486.148         | 5.110.597        |
| Uzun vadeli krediler | 4.665.042         | 2.995.877        |
|                      | <b>10.151.190</b> | <b>8.106.474</b> |

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - 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 2022           |                  | 31 Aralık 2021            |                  |
|---|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
|   | Nominal<br>Orijinal tutar | Nominal<br>TL    | Nominal<br>Orijinal tutar | Nominal<br>TL    |
| <b>Swap ve vadeli döviz alım işlemleri</b>  |                           |                  |                           |                  |
| ABD Doları                                  | 66.029                    | 1.100.640        | 39.207                    | 508.803          |
| Avro  | 571                       | 10.006           | 13.142                    | 192.956          |
| TL  | 1.640.445                 | 1.640.445        | 761.918                   | 761.918          |
| <b>Toplam Alışlar</b>                       | <b>1.707.045</b>          | <b>2.751.091</b> | <b>814.267</b>            | <b>1.463.677</b> |
| <b>Swap ve vadeli döviz satım işlemleri</b> |                           |                  |                           |                  |
| ABD Doları                                  | 15.000                    | 250.035          | 13.600                    | 176.488          |
| Avro  | 137.671                   | 2.412.286        | 96.674                    | 1.419.393        |
| TL  | -                         | -                | -                         | -                |
| <b>Toplam Satışlar</b>                      | <b>152.671</b>            | <b>2.662.321</b> | <b>110.274</b>            | <b>1.595.881</b> |

##### Verilen teminat mektupları:

Şirket, 732.120 TL (31 Aralık 2021: 239.240 TL) tutarındaki teminat ve garanti mektuplarını mahkemelere, gümrüklere ve Şirket'in kullanmış olduğu Hermes kapsamındaki krediler ile ilgili vermiş olup, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in kullanmış olduğu Hermes kapsamındaki krediler için Akbank T.A.Ş.'den alınan 214.023 TL (31 Aralık 2021: 229.726 TL) tutarında teminat mektubu verilmiştir.

Alınan krediler için harici olarak Europe Investment Bank'e verilen teminat 1.165.120 TL (31 Aralık 2021: 1.059.080 TL) tutarındadır. Finansal kiralama konusu yurtdışı mal alımları nedeniyle bankalar nezdinde açılan akreditiflerin tutarı 561.754 TL (31 Aralık 2021: 394.810 TL), finansal kiralama taahhütleri ise 1.165.120 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.656.044 TL).

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

|                           | 30 Haziran 2022 |                   | 31 Aralık 2021 |                   |
|---------------------------|-----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                           | Tutar           | Ortaklık payı (%) | Tutar          | Ortaklık payı (%) |
| Akbank T.A.Ş.             | 373.400         | 100               | 373.400        | 100               |
| <b>Ödenmiş sermaye</b>    | <b>373.400</b>  |                   | <b>373.400</b> |                   |
| Sermaye düzeltme farkları | (13.393)        |                   | (13.393)       |                   |
|                           | <b>360.007</b>  |                   | <b>360.007</b> |                   |

Şirketin tescil edilmiş sermayesi beheri nominal 1 kuruş değerinde 37.340.000.000 adet hissedenden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 37.340.000.000).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 373.400 TL'dir (31 Aralık 2021: 373.400 TL).

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

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

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

| <b>Bilanço Kalemleri</b>  | <b>30 Haziran 2022</b> | <b>31 Aralık 2021</b> |
|---|------------------------|-----------------------|
| <b>Bankalardan alacaklar - (Bankalar)</b>                       |                        |                       |
| <i>Hissedarlar</i>  |                        |                       |
| Akbank T.A.Ş.   | 1.538.233              | 782.168               |
|   | <b>1.538.233</b>       | <b>782.168</b>        |
| <b>Finansal kiralama alacakları, net - (Kiralama işlemleri)</b> |                        |                       |
| <i>Diğer grup şirketleri (*)</i>                                |                        |                       |
| Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.                                 | 203                    | 1.262                 |
| Aksigorta A.Ş.  | 3.787                  | 4.319                 |
|   | <b>3.990</b>           | <b>5.581</b>          |
| <b>Finansal borçlar - (Alınan krediler)</b>                     |                        |                       |
| <i>Hissedarlar</i>  |                        |                       |
| Akbank T.A.Ş.   | 1.729.424              | 1.353.102             |
| <i>Diğer grup şirketleri (*)</i>                                |                        |                       |
| Akbank A.G.   | 335.793                | 279.472               |
|   | <b>2.065.217</b>       | <b>1.632.574</b>      |
| <b>Ticari borçlar - (Muhtelif borçlar)</b>                      |                        |                       |
| <i>Diğer grup şirketleri (*)</i>                                |                        |                       |
| Aksigorta A.Ş.  | 21.416                 | 23.339                |
| Brisa Bridgestone Sabancı Lastik Sanayi ve Tic. A.Ş.            | 17                     | 17                    |
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.                                  | 6                      | 170                   |
|   | <b>21.439</b>          | <b>23.526</b>         |

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



## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

|  | 30 Haziran 2022 | 1 Nisan<br>-30 Haziran 2022 | 30 Haziran 2021 | 1 Nisan<br>-30 Haziran 2021 |
|--|-----------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|
| <b>Gelir Tablosu Kalemleri</b>   |                 |                             |                 |                             |
| <b>Finansal kiralama faiz gelirleri –<br/>(Kiralama Gelirleri)</b>             |                 |                             |                 |                             |
| <i>Diğer grup şirketleri (*)</i>   |                 |                             |                 |                             |
| Sabancı Üniversitesi   | 313             | 232                         | -               | -                           |
| Aksigorta A.Ş.   | 489             | 236                         | -               | -                           |
| Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.  | 83              | -                           | 391             | 153                         |
| CarrefourSA Carrefour Sabancı<br>Ticaret Merkezi A.Ş.                          | -               | -                           | 1               | 1                           |
|  | <b>885</b>      | <b>468</b>                  | <b>392</b>      | <b>154</b>                  |
| <b>Bankalardan elde edilen faiz gelirleri –<br/>(Diğer faaliyet gelirleri)</b> |                 |                             |                 |                             |
| <i>Hissedarlar</i>   |                 |                             |                 |                             |
| Akbank T.A.Ş.  | 40.673          | 26.713                      | 15.511          | 9.616                       |
|  | <b>40.673</b>   | <b>26.713</b>               | <b>15.511</b>   | <b>9.616</b>                |
| <b>Kredi faiz giderleri –<br/>(Finansman giderleri)</b>                        |                 |                             |                 |                             |
| <i>Hissedarlar</i>   |                 |                             |                 |                             |
| Akbank T.A.Ş.  | 150.265         | 85.367                      | 57.986          | 34.535                      |
| <i>Diğer grup şirketleri (*)</i>   |                 |                             |                 |                             |
| Akbank A.G.  | 4.796           | 2.545                       | 2.261           | 1.471                       |
|  | <b>155.061</b>  | <b>87.912</b>               | <b>60.247</b>   | <b>36.006</b>               |
| <b>Komisyon gelirleri –<br/>(Diğer faaliyet gelirleri)</b>                     |                 |                             |                 |                             |
| <i>Diğer grup şirketleri (*)</i>   |                 |                             |                 |                             |
| Aksigorta A.Ş.   | 1.690           | 877                         | 1.283           | 694                         |
| Sabancı Üniversitesi   | -               | -                           | -               | -                           |
|  | <b>1.690</b>    | <b>877</b>                  | <b>1.283</b>    | <b>694</b>                  |
| <b>Komisyon giderleri –<br/>(Diğer faaliyet giderleri)</b>                     |                 |                             |                 |                             |
| <i>Hissedarlar</i>   |                 |                             |                 |                             |
| Akbank T.A.Ş.  | 169             | 101                         | 100             | 51                          |
|  | <b>169</b>      | <b>101</b>                  | <b>100</b>      | <b>51</b>                   |

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

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 – İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

|  | 30 Haziran 2022 | 1 Nisan<br>-30 Haziran 2022 | 30 Haziran 2021       | 1 Nisan<br>-30 Haziran 2021 |
|--|-----------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| <b>Personel Giderleri</b>  |                 |                             |                       |                             |
| <i>Hissedarlar</i>   |                 |                             |                       |                             |
| Akbank T.A.Ş.  | 134             | 40                          | -                     | -                           |
|  | <b>134</b>      | <b>40</b>                   | <b>-</b>              | <b>-</b>                    |
| <b>Türev finansal işlem karları –<br/>(Diğer faaliyet gelirleri)</b>           |                 |                             |                       |                             |
| <i>Hissedarlar</i>   |                 |                             |                       |                             |
| Akbank T.A.Ş.  | -               | -                           | 35.894                | 13.609                      |
|  | <b>-</b>        | <b>-</b>                    | <b>35.894</b>         | <b>13.609</b>               |
| <b>Türev finansal işlem zararları –<br/>(Diğer faaliyet giderleri)</b>         |                 |                             |                       |                             |
| <i>Hissedarlar</i>   |                 |                             |                       |                             |
| Akbank T.A.Ş.  | -               | -                           | 18.071                | 9.430                       |
|  | <b>-</b>        | <b>-</b>                    | <b>18.071</b>         | <b>9.430</b>                |
| <b><u>Bilanço dışı kalemler</u></b>  |                 | <b>30 Haziran 2022</b>      | <b>31 Aralık 2021</b> |                             |
| <b>Verilen Teminatlar</b>  |                 |                             |                       |                             |
| <i>Hissedarlar</i>   |                 |                             |                       |                             |
| Akbank T.A.Ş.  |                 | -                           | -                     |                             |
| Diğer taraflardan alınan krediler<br>kapsamında kullanılmak üzere temin edilen |                 | 1.379.143                   | 1.288.806             |                             |
| Mahkemelere verilmek üzere temin edilen  |                 | 69                          | 78                    |                             |
|  |                 | <b>1.379.212</b>            | <b>1.288.884</b>      |                             |

#### **Türev Finansal Araçlar**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflarla yapılan türev işlemi bulunmamaktadır.

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

##### a. *Sermaye risk yönetimi*

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

##### b. *Finansal Risk Yönetimi*

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

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

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

##### c. *Kredi riski*

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

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

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

##### 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 2022 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 - 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasifler, aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

| 30 Haziran 2022   | ABD Doları      | TL Karşılığı     | Avro             | TL Karşılığı     | Diğer TL Karşılığı |
|---|-----------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                 |                  |                  |                  |                    |
| Nakit ve nakit benzerleri   | 19.809          | 330.193          | 34.105           | 597.596          | 57.305             |
| Finansal kiralama alacakları (*)  | 106.027         | 1.767.365        | 309.603          | 5.424.900        | 986                |
| Diğer aktifler  | 18.289          | 304.852          | 61.127           | 1.071.071        | 13                 |
| <b>Toplam aktifler</b>  | <b>144.125</b>  | <b>2.402.410</b> | <b>404.835</b>   | <b>7.093.567</b> | <b>58.304</b>      |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                 |                  |                  |                  |                    |
| Alınan krediler   | 183.401         | 3.057.104        | 226.662          | 3.971.592        | -                  |
| Diğer yükümlülükler   | 5.226           | 87.106           | 18.734           | 328.256          | 3.935              |
| <b>Toplam pasifler</b>  | <b>188.627</b>  | <b>3.144.210</b> | <b>245.396</b>   | <b>4.299.848</b> | <b>3.935</b>       |
| <b>Net yabancı para bilanço pozisyonu</b>   | <b>(44.502)</b> | <b>(741.800)</b> | <b>(159.439)</b> | <b>2.793.719</b> | <b>54.369</b>      |
| Türev finansal araçlar:   |                 |                  |                  |                  |                    |
| - Alım satım amaçlılardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu                            | 51.029          | 850.605          | (137.100)        | (2.402.280)      | -                  |
| - Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu | -               | -                | -                | -                | -                  |
| <b>Net toplam yabancı para pozisyonu(**)</b>  | <b>6.527</b>    | <b>108.805</b>   | <b>22.339</b>    | <b>391.439</b>   | <b>54.369</b>      |

(\*) Değerlemeye tabi tutulmayan 3.346 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 57.968 TL'lik tutar dikkate alınmamıştır. Yükümlülükler içerisinde ise, Alım Satım Amaçlı ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler için toplam 147.789 TL'dir.

(\*\*) Şirket'in ileri vadeli satıcı ödemelerinden kaynaklanan kur farkı sebebiyle oluşacak etki elimine edilseydi net toplam yabancı para pozisyonu ABD Dolar'ında 51.699 TL, Avro'da 178.413 TL, diğer para birimlerinde 516 TL ve toplamda 230.628 TL şeklinde olacaktı.

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

| 31 Aralık 2021  | ABD Doları      | TL<br>Karşılığı  | Avro           | TL<br>Karşılığı  | Diğer TL<br>Karşılığı |
|---|-----------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                 |                  |                |                  |                       |
| Nakit ve nakit benzerleri   | 28.477          | 369.561          | 21.542         | 316.284          | 2.592                 |
| Finansal kiralama alacakları (*)  | 85.837          | 1.113.944        | 340.671        | 5.001.830        | 1.078                 |
| Diğer aktifler  | 32.798          | 425.632          | 39.512         | 580.130          | -                     |
| <b>Toplam aktifler</b>  | <b>147.112</b>  | <b>1.909.137</b> | <b>401.725</b> | <b>5.898.244</b> | <b>3.670</b>          |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                 |                  |                |                  |                       |
| Alınan krediler   | 165.543         | 2.148.339        | 287.152        | 4.216.053        | -                     |
| Diğer yükümlülükler   | 6.150           | 79.814           | 13.579         | 199.364          | 39                    |
| <b>Toplam pasifler</b>  | <b>171.693</b>  | <b>2.228.153</b> | <b>300.731</b> | <b>4.415.417</b> | <b>39</b>             |
| <b>Net yabancı para bilanço pozisyonu</b>   | <b>(24.581)</b> | <b>(319.016)</b> | <b>100.994</b> | <b>1.482.827</b> | <b>3.631</b>          |
| Türev finansal araçlar:   |                 |                  |                |                  |                       |
| - Alım satım amaçlılardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu                            | 25.607          | 332.316          | (83.532)       | (1.226.437)      | -                     |
| - Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu | -               | -                | -              | -                | -                     |
| <b>Net toplam yabancı para pozisyonu(**)</b>  | <b>1.026</b>    | <b>13.300</b>    | <b>17.462</b>  | <b>256.390</b>   | <b>3.631</b>          |

(\*) Değerlemeye tabi tutulmayan 10.838 TL tutarındaki yabancı para takipteki finansal kiralama alacakları kur riski tablosunda dikkate alınmamaktadır. Yükümlülükler içerisinde ise, “Türev Finansal Yükümlülükler” içinde bulunan toplam 238.841 TL kur riski hesaplanırken dikkate alınmamıştır.

(\*\*) Şirket’in ileri vadeli satıcı ödemelerinden kaynaklanan kur farkı sebebiyle oluşacak etki elimine edilseydi net toplam yabancı para pozisyonu ABD Dolar’ında (16.249) TL , Avro’da 130.716 TL, diğer para birimlerinde 3.631 TL ve toplamda 118.098 TL şeklinde olacaktı.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

|            | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|------------|-----------------|----------------|
| ABD Doları | 16,669          | 12,9775        |
| Avro       | 17,5221         | 14,6823        |
| CHF        | 17,4297         | 14,1207        |
| GBP        | 20,2527         | 17,453         |
| JPY        | 0,12202         | 0,112434       |

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 2021 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 |
| <b>30 Haziran 2022</b> |                                 |                                  |                                 |                                  |

Kar/zarar ve özkaynaklar 10.880 (10.880) 39.145 (39.145)

|                       | ABD Doları                      |                                  | Avro                            |                                  |
|-----------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
|                       | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| <b>31 Aralık 2021</b> |                                 |                                  |                                 |                                  |

Kar/zarar ve özkaynaklar 1.330 (1.330) 25.639 (25.639)

#### 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.

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

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

|                               | 30 Haziran 2022  |                    |                     |                |          | Toplam            |
|-------------------------------|------------------|--------------------|---------------------|----------------|----------|-------------------|
|                               | 3 aya kadar      | 3 ay - 1 yıl arası | 1 yıl - 5 yıl arası | 5 yıl ve üzeri | Vadesiz  |                   |
| Alınan krediler               | 1.332.471        | 4.943.388          | 4.816.421           | 14.413         | -        | 11.106.693        |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 750.810          | 249.000            | -                   | -              | -        | 999.810           |
| Diğer yükümlülükler           | 513.650          | -                  | -                   | -              | -        | 513.650           |
| <b>Toplam pasifler</b>        | <b>2.596.931</b> | <b>5.192.388</b>   | <b>4.816.421</b>    | <b>14.413</b>  | <b>-</b> | <b>12.620.153</b> |

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

|   |               |               |              |          |          |                |
|---|---------------|---------------|--------------|----------|----------|----------------|
| Nakit girişleri                         | 1.120.729     | 1.374.904     | 14.213       | -        | -        | 2.509.846      |
| Nakit çıkışları (-)                     | (1.083.186)   | (1.302.366)   | (6.136)      | -        | -        | (2.391.688)    |
| <b>Nakit girişleri/(çıkışları), net</b> | <b>37.543</b> | <b>72.538</b> | <b>8.077</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>118.158</b> |

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

|                        | 31 Aralık 2021   |                    |                     |                |          | Toplam           |
|------------------------|------------------|--------------------|---------------------|----------------|----------|------------------|
|                        | 3 aya kadar      | 3 ay - 1 yıl arası | 1 yıl - 5 yıl arası | 5 yıl ve üzeri | Vadesiz  |                  |
| Alınan krediler        | 721.027          | 3.437.767          | 4.577.618           | 18.251         | -        | 8.754.663        |
| Diğer yükümlülükler    | 393.100          | -                  | -                   | -              | -        | 393.100          |
| <b>Toplam pasifler</b> | <b>1.114.127</b> | <b>3.437.767</b>   | <b>4.577.618</b>    | <b>18.251</b>  | <b>-</b> | <b>9.147.763</b> |

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

|   |                 |                  |          |          |          |                  |
|---|-----------------|------------------|----------|----------|----------|------------------|
| Nakit girişleri                         | 1.030.004       | 435.539          | -        | -        | -        | 1.465.543        |
| Nakit çıkışları (-)                     | (1.086.947)     | (535.578)        | -        | -        | -        | (1.622.525)      |
| <b>Nakit girişleri/(çıkışları), net</b> | <b>(56.943)</b> | <b>(100.039)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(156.982)</b> |

#### 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 2022 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 25.483 TL azalış/artış oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 7.229 TL azalış/artış).

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 2022   |                    |                     |                |                  | 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   | 1.525.715         | -                  | -                   | -              | 23.722           | 1.549.437         |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar             | 1.851.681         | 2.120.317          | 4.839.167           | 119.099        | 158.934          | 9.089.198         |
| Maddi duran varlıklar  | -                 | -                  | -                   | -              | 1.560            | 1.560             |
| Maddi olmayan duran varlıklar  | -                 | -                  | -                   | -              | 6.209            | 6.209             |
| Satış amaçlı elde tutulan varlıklar                                    | -                 | -                  | -                   | -              | 25.835           | 25.835            |
| Diğer aktifler   | -                 | -                  | -                   | -              | 2.084.069        | 2.084.069         |
| Türev finansal varlıklar   | -                 | -                  | -                   | -              | 57.968           | 57.968            |
| Ertelemiş vergi varlığı  | -                 | -                  | -                   | -              | 47.337           | 47.337            |
| <b>Toplam varlıklar</b>  | <b>3.377.396</b>  | <b>2.120.317</b>   | <b>4.839.167</b>    | <b>119.099</b> | <b>2.405.634</b> | <b>12.861.613</b> |
| Alınan krediler  | 1.630.459         | 5.305.362          | 3.215.369           | -              | -                | 10.151.190        |
| Kiralama işlemlerinden borçlar   | -                 | -                  | -                   | -              | 1.184            | 1.184             |
| Türev finansal yükümlülükler   | 34.314            | 113.475            | -                   | -              | -                | 147.789           |
| Karşılıklar  | -                 | -                  | -                   | -              | 45.337           | 45.337            |
| İhraç edilen menkul kıymetler  | 496.122           | 428.963            | -                   | -              | -                | 925.085           |
| Diğer yükümlülükler  | -                 | -                  | -                   | -              | 513.650          | 513.650           |
| Cari dönem vergi borcu   | -                 | -                  | -                   | -              | 16.386           | 16.386            |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>  | <b>2.160.895</b>  | <b>5.847.800</b>   | <b>3.215.369</b>    | <b>-</b>       | <b>576.557</b>   | <b>11.800.621</b> |
| <b>Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu</b>                             | <b>1.216.500</b>  | <b>(3.727.482)</b> | <b>1.623.798</b>    | <b>119.099</b> | <b>1.829.077</b> | <b>1.060.992</b>  |
| Türev finansal araçlardan kaynaklanan nakit girişleri/(çıkışları), net | 37.543            | 72.538             | 8.077               | -              | -                | 118.158           |

## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

|  | 31 Aralık 2021     |                       |                        |                   | Faizsiz          | Toplam            |
|--|--------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|  | 1 ay<br>3 ay arası | 3 ay -<br>1 yıl arası | 1 yıl -<br>5 yıl arası | 5 yıl<br>ve üzeri |                  |                   |
| Bankalar ve nakit değerler                                 | 775.383            | -                     | -                      | -                 | 19.422           | 794.805           |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar | 1.604.067          | 1.659.765             | 3.905.843              | 240.384           | 310.768          | 7.720.827         |
| Maddi duran varlıklar                                      | -                  | -                     | -                      | -                 | 727              | 727               |
| Maddi olmayan duran varlıklar                              | -                  | -                     | -                      | -                 | 5.041            | 5.041             |
| Satış amaçlı elde tutulan varlıklar                        | -                  | -                     | -                      | -                 | 61.540           | 61.540            |
| Diğer aktifler   | -                  | -                     | -                      | -                 | 1.471.090        | 1.471.090         |
| Türev finansal varlıklar                                   | -                  | -                     | -                      | -                 | 30.932           | 30.932            |
| Ertelenmiş vergi varlığı                                   | -                  | -                     | -                      | -                 | 72.233           | 72.233            |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                    | <b>2.379.450</b>   | <b>1.659.765</b>      | <b>3.905.843</b>       | <b>240.384</b>    | <b>1.971.753</b> | <b>10.157.195</b> |
| Alınan krediler  | 836.670            | 4.273.927             | 2.995.877              | -                 | -                | 8.106.474         |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                             | -                  | -                     | -                      | -                 | 351              | 351               |
| Türev finansal yükümlülükler                               | 90.124             | 148.717               | -                      | -                 | -                | 238.841           |
| Karşılıklar  | -                  | -                     | -                      | -                 | 34.647           | 34.647            |
| Cari dönem vergi borcu                                     | -                  | -                     | -                      | -                 | 56.356           | 56.356            |
| Diğer yükümlülükler  | -                  | -                     | -                      | -                 | 393.100          | 393.100           |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                | <b>926.794</b>     | <b>4.422.644</b>      | <b>2.995.877</b>       | <b>-</b>          | <b>484.454</b>   | <b>8.829.769</b>  |
| <b>Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu</b>                 | <b>1.452.656</b>   | <b>(2.762.879)</b>    | <b>909.966</b>         | <b>240.384</b>    | <b>1.487.299</b> | <b>1.327.426</b>  |

#### *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.

|                                   | <u>Defter değeri</u> |                   | <u>Gerçeğe uygun değer</u> |                   |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
|                                   | 30 Haziran<br>2022   | 31 Aralık<br>2021 | 30 Haziran<br>2022         | 31 Aralık<br>2021 |
| Finansal Kiralama Alacakları, net | 8.950.562            | 7.578.829         | 8.805.205                  | 7.487.857         |
| Alınan Krediler                   | 10.151.190           | 8.106.474         | 8.970.449                  | 7.650.933         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler     | 925.085              | -                 | 965.191                    | -                 |



## AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 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 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

##### *h. Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)*

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve TL alınan kredilerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranları sırasıyla %7,03, %5,31 ve %27,68'dir. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve TL alınan kredilerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranları sırasıyla %3,90, %2,90 ve %16,70'dir).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve TL finansal kiralama alacakların gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranları sırasıyla %4,20 %2,93 ve %24,83'dir. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve TL finansal kiralama alacakların gerçeğe uygun değerlerinin hesaplamasında kullanılan iskonto oranları sırasıyla %6,80, %5,40 ve %20,70'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.

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

| <b>30 Haziran 2022</b>       | <b>Seviye 1</b> | <b>Seviye 2</b> | <b>Seviye 3</b> |
|------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Türev finansal varlıklar     | -               | 57.968          | -               |
| <b>Toplam varlıklar</b>      | -               | <b>57.968</b>   | -               |
| Türev finansal yükümlülükler | -               | -               | -               |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>  | -               | -               | -               |
| <b>30 Haziran 2021</b>       | <b>Seviye 1</b> | <b>Seviye 2</b> | <b>Seviye 3</b> |
| Türev finansal varlıklar     | -               | 7.957           | -               |
| <b>Toplam varlıklar</b>      | -               | <b>7.957</b>    | -               |
| Türev finansal yükümlülükler | -               | 40.814          | -               |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>  | -               | <b>40.814</b>   | -               |

**AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2022 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 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR**

Bulunmamaktadır.

.....