

A&T Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

17 Şubat 2021

*Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetçi
raporu ile 50 sayfa finansal tablo ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

A&T Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

A&T Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişki değer düşüklüğü

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 2.3'e bakınız.

Kilit denetim konuları	Konuların denetimde nasıl ele alındığı
<p>Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden alacakları toplam aktiflerinin %77'sini oluşturmaktadır.</p> <p>Şirket, finansal kiralama alacaklarını ve alacaklarına ilişkin beklenen zarar karşılıklarını Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleşirmektedir.</p> <p>1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli" uygulanmaya başlanmış olup bu model, aşağıdaki önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal kiralama alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti, (i) finansal kiralama alacaklarının temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan model ve (iii) bu finansal kiralama alacaklarının bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, finansal kiralama alacaklarının doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Şirket, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır.</p>	<p>Finansal kiralama alacakları değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Şirket'in değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu değerlendirilmiştir.• Beklenen kredi zararlarının hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir.• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan varsayımlar değerlendirilmiş, ilgili risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

<p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	
---	--

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak sağlayacak yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimde işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

17 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

	<u>Sayfa</u>	
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)	1-2	
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3	
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4	
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5	
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6	
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7	
KAR DAĞITIM TABLOSU	8	
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR		
Not 1	Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	9
Not 2	Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	9-25
Not 3	Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	25
Not 4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	26-28
Not 5	Maddi Duran Varlıklar	29
Not 6	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	30
Not 7	Diğer Aktifler	32
Not 8	Alınan Krediler	31-32
Not 9	Diğer Yükümlülükler	32
Not 10	Taahhütler ve Muhtemel Yükümlülükler	33
Not 11	Karşılıklar	33-34
Not 12	Özkaynaklar	35
Not 13	Esas Faaliyet Giderleri	35-36
Not 14	Diğer Faaliyet Gelirleri ve Giderleri	36
Not 15	Vergi Varlık ve Yükümlülükler	37-39
Not 16	Hisse Başına Kazanç	40
Not 17	İlişkili Taraf Açıklamaları	40-41
Not 18	Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi	41-50
Not 19	Diğer Hususlar	50
Not 20	Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar	50

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	50,060,206	24,007,192	74,067,398	76,111,491	19,156,158	95,267,649
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	86,592,554	225,230,272	311,822,826	50,168,739	235,670,568	285,839,307
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)	4	86,984,219	226,039,657	313,023,876	50,018,685	232,369,404	282,388,089
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		108,457,930	243,373,652	351,831,582	64,244,219	253,503,596	317,747,815
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(21,473,711)	(17,333,995)	(38,807,706)	(14,225,534)	(21,134,192)	(35,359,726)
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	4	427,191	3,101,501	3,528,692	725,437	10,164,087	10,889,524
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4	(818,856)	(3,910,886)	(4,729,742)	(575,383)	(6,862,923)	(7,438,306)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5	10,362,962	--	10,362,962	10,523,199	-	10,523,199
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	6	179,153	--	179,153	196,846	-	196,846
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		--	--	--	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		--	--	--	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	15	339,361	--	339,361	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	7	-	-	-	-	-	-
			2,474,674	6,890,468	9,365,142	1,542,855	6,755,021	8,297,876
	ARA TOPLAM		150,008,910	256,127,932	406,136,842	138,543,130	261,581,747	400,124,877
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		150,008,910	256,127,932	406,136,842	138,543,130	261,581,747	400,124,877

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	8	4,916,286	245,635,603	250,551,889	-	258,653,206	258,653,206
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	10	-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	11	2,782,663	-	2,782,663	2,660,742	-	2,660,742
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	11	2,782,663	-	2,782,663	2,660,742	-	2,660,742
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	15	2,991,771	-	2,991,771	1,297,053	-	1,297,053
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	15	-	-	-	130,289	-	130,289
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	Diğer Yükümlülükler	9	-	-	-	-	-	-
			2,353,680	7,060,181	9,413,861	1,260,406	7,863,679	9,124,085
	ARA TOPLAM		13,044,400	252,695,784	265,740,184	5,348,490	266,516,885	271,865,375
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)ss		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	12	140,396,658	-	140,396,658	128,259,502	-	128,259,502
13.1	Ödenmiş Sermaye		116,000,000	-	116,000,000	108,000,000	-	108,000,000
13.2	Sermaye Yedekleri		228,147	-	228,147	228,147	-	228,147
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		228,147	-	228,147	228,147	-	228,147
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5,214,527	-	5,214,527	5,281,691	-	5,281,691
13.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kar Yedekleri		5,293,640	-	5,293,640	4,643,786	-	4,643,786
13.5.1	Yasal Yedekler		5,292,146	-	5,292,146	4,642,292	-	4,642,292
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,494	-	1,494	1,494	-	1,494
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kar veya Zarar		13,660,344	-	13,660,344	10,105,878	-	10,105,878
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		1,456,024	-	1,456,024	(474,102)	-	(474,102)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		12,204,320	-	12,204,320	10,579,980	-	10,579,980
	PASİF TOPLAMI		153,441,058	252,695,784	406,136,842	133,607,992	266,516,885	400,124,877

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019			
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN TEMİNATLAR	10	918,043,454	5,126,038,518	6,044,081,972	838,573,062	4,000,026,524	4,838,599,586
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	10	295,033	-	295,033	564,428	-	564,428
V. TAAHHÜTLER	10	12,394,612	41,675,001	54,069,613	10,496,535	23,819,809	34,316,344
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	4,961,551	4,961,551	-	7,935,392	7,935,392
5.2 Cayılabilir Taahhütler		12,394,612	36,713,450	49,108,062	10,496,535	15,884,417	26,380,952
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		12,394,612	36,713,450	49,108,062	10,496,535	15,884,417	26,380,952
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		12,394,612	36,713,450	49,108,062	10,496,535	15,884,417	26,380,952
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım-Satım Opsiyon İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer	-	-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	-	-	-	-	-	-	-
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		930,733,099	5,167,713,519	6,098,446,618	849,634,025	4,023,846,333	4,873,480,358

İlişikteki bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2019
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		30,863,513	31,497,170
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		-	-
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1	İskontolu		-	-
1.1.2	Diğer		-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1	İskontolu		-	-
1.2.2	Diğer		-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		30,863,513	31,497,170
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		29,357,520	29,436,821
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,505,993	2,060,349
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		8,131,884	9,098,808
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		8,073,628	8,996,360
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		58,256	102,448
III.	BRÜT KAR (ZARAR) (I-II)		22,731,629	22,398,362
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	13	18,162,213	16,938,730
4.1	Personel Giderleri		11,761,089	10,938,183
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		173,229	128,216
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri	13	5,723,871	5,392,766
4.5	Diğer		504,024	479,565
V.	BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI) (III+IV)		4,569,416	5,459,632
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	14	152,100,541	114,010,310
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		6,719,090	10,596,471
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		8,869	505,445
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		138,643,035	100,509,951
6.7	Diğer		6,729,547	2,398,443
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		3,094,985	5,936,569
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		3,094,985	5,936,569
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	14	137,829,549	100,536,297
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		51,078	29,600
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		137,770,777	100,499,865
8.6	Diğer		7,694	6,832
IX.	NET FAALİYET KARI (ZARARI)		15,745,423	12,997,076
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		15,745,423	12,997,076
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	15	3,541,103	2,417,096
14.1	Cari Vergi Karşılığı	15	3,991,809	2,432,939
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		450,706	15,843
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		12,204,320	10,579,980
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XII+XVII)		12,204,320	10,579,980
	Hisse Başına Kâr/Zarar	16	0.105	0.091

İlişikteki bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
			Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
			1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		12,204,320	10,579,980
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(67,164)	5,464,388
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(67,164)	5,464,388
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	6,465,066
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	11	(86,108)	(223,201)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	15	18,944	(777,477)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		12,137,156	16,044,368

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/Zararı	Dönem Net Karı/Zararı	Toplam Özkaynak
								1	2	3	4	5	6				
I.	Önceki Dönem (31 Aralık 2019)																
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2019)		95,500,000	-	-	-	228,147	-	(182,697)	-	-	-	-	3,772,870	347,692	13,545,534	113,211,546
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(996,412)	-	(996,412)
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(996,412)	-	(996,412)
III.	Yeni Bakiye (I+II)		95,500,000	-	-	-	228,147	-	(182,697)	-	-	-	-	3,772,870	(648,720)	13,545,534	112,215,134
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	5,638,485	(174,097)	-	-	-	-	-	-	-	16,044,368
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		12,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,500,000)	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	870,916	12,674,618	(13,545,534)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	870,916	12,674,618	(13,545,534)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		108,000,000	-	-	-	228,147	5,638,485	(356,794)	-	-	-	-	4,643,786	(474,102)	10,579,980	128,259,502
I.	Cari Dönem (31 Aralık 2020)																
II.	Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2020)		108,000,000	-	-	-	228,147	5,638,485	(356,794)	-	-	-	-	4,643,786	(474,102)	10,579,980	128,259,502
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		108,000,000	-	-	-	228,147	5,638,485	(356,794)	-	-	-	-	4,643,786	(474,102)	10,579,980	128,259,502
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	(67,164)	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		8,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,000,000)	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	649,854	9,930,126	(10,579,980)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	649,854	9,930,126	(10,579,980)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		116,000,000	-	-	-	228,147	5,638,485	(423,958)	-	-	-	-	5,293,640	1,456,024	12,204,320	140,396,658

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

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2019
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1		33,159,256	13,196,018
1.1.1		35,611,023	40,141,108
1.1.2		(10,016,762)	(12,509,619)
1.1.3		-	-
1.1.4		-	-
1.1.5		1,505,993	2,060,349
1.1.6		7,551,902	2,884,374
1.1.7	4	3,043,088	341,187
1.1.8		(11,525,614)	(10,936,700)
1.1.9	15	(3,828,814)	(3,491,915)
1.1.10		10,818,440	(5,292,766)
1.2		(49,319,207)	23,718,985
1.2.1		-	-
1.2.1		-	-
1.2.1		44,406,893	68,720,332
1.2.2		2,422,187	1,546,854
1.2.3		-	-
1.2.3		-	-
1.2.4		(94,280,671)	(43,078,672)
1.2.5		-	-
1.2.6		(1,867,616)	(3,469,529)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(16,159,951)	36,915,003
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1		-	-
2.2		-	-
2.3	5,6	(128,117)	(15,767)
2.4		5,775	-
2.5		-	-
2.6		-	-
2.7		-	-
2.8		-	-
2.9		(63,456)	(142,146)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(185,798)	(157,913)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1		-	-
3.2		-	-
3.3		-	-
3.4		-	-
3.5		-	-
3.6		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(5,310,027)	(623,409)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(21,655,776)	36,133,681
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	95,213,842	59,093,085
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	73,558,066	95,226,766

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem ^(*) 31 Aralık 2020	Önceki Dönem ^(**) 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1 DÖNEM KÂRI		15,745,423	12,997,076
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	15	(3,541,103)	(2,417,096)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(3,991,809)	(2,432,939)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		450,706	15,843
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		12,204,320	10,579,980
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	(649,854)
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]		-	9,930,126
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14 ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0.1052	0.0912
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		10.52	9.12
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) Şirket'in 2020 yılı faaliyet sonuçlarına ilişkin genel kurulu henüz yapılmamıştır.

(**) 26 Mart 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul sonrasında yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

A&T Finansal Kiralama A.Ş. (“Şirket”), T.C. Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı’ndan alınan izne istinaden 3226 sayılı kanun uyarınca yurtiçi ve yurtdışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulmuş ve “Ana Sözleşmesi”nin 4 Temmuz 1997 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir.

Şirket’in ana operasyonları inşaat ekipmanı, ofis ve diğer ekipmanlar ile birlikte taşıtlar, gayrimenkul ve tarımsal faaliyetlere yönelik ekipmanların kiralanmasını içermektedir. Şirket’in genel müdürlüğü Örnek Mahallesi Finans Çıkmazı Sok. No:4 Ataşehir / İstanbul - Türkiye adresinde bulunmaktadır.

Şirket’in ana ortağı %99.98 ile Arap Türk Bankası A.Ş.’dir.

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 17 Şubat 2021 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

Şirket’in faaliyetlerinin önemli bir bölümü tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (finansal kiralama) yürütülmektedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla Şirket’in bünyesinde 21 personel çalışmaktadır (31 Aralık 2019: 20).

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 SUNUMA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları ve TMS’ye uygunluk beyanı

Şirket, finansal tablolarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal varlıkların değer düşüklülüğüne ilişkin yapılan değişiklikler

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

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.1 SUNUMA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR (devamı)

2.1.3 Netleştirme/Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.1.4 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Kullanılan Para Birimi

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.6 Önemli Muhasebe Değerlendirme Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Finansal kiralama alacakları değer düşüklükleri

Finansal kiralama alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler finansal kiralama alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2. MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

Beklenen kredi zarar karşılıklarında yapılan sınıflamalar

Şirket’in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Beklenen Zarar Karşılıkları içerisinde yer alan 12,924 TL tutarındaki bankalar kredi zarar karşılıkları bakiyesi, Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası kalemi altında sınıflanmıştır.

2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket, muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

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.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelinin teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca alanlar aşağıdaki gibidir:

Not 4 – İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)

Not 5 – Maddi duran varlıklar

Not 11 – Karşılıklar

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1’de Yapılan Değişiklikler)

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1’e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, “Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması”na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

“TMS 1’de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması” başlığıyla yayımlanmıştır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2. MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1’de Yapılan Değişiklikler) (devamı)

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1’de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişikliklerle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar vermiştir.

TMS 1’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 3’de Kavramsal Çerçeve ’ye Yapılan Atflara İlişkin Değişiklik

Mayıs 2020’de UMSK, TFRS 3’de Kavramsal Çerçeve ’ye yapılan atflara ilişkin değişiklik yayımlanmıştır.

Değişiklikle, UMSK tarafından TFRS 3’de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018’de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmektedir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.2 MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER (DEVAMI)

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16’da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020’de UMSK, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme” değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zarar’da muhasebeleştirilecektir.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikle birlikte ,artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37’de yapılan değişiklik)

UMSK, Mayıs 2020’de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır.

UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla TMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır.

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi

TFRS’deki iyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için yayımlanan “TFRS’de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS’lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.2 MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER (DEVAMI)

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi

TFRS’deki iyileştirmeler

TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra TFRS ‘leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1'in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra TFRS ‘leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın TFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişikliklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi; ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak UFRS Standartlarına geçişi kolaylaştıracaktır.

TFRS 9 Finansal Araçlar

Bu değişiklik, - finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için "% 10 testinin" gerçekleştirilmesi amacıyla - alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sınıfları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

TFRS 16 Kiralama İşlemleri, Açıklayıcı Örnek 13

Bu değişiklik ile, Açıklayıcı Örnek 13’ün kiraya verenin özel maliyetler ile ilgili kiracıya ödeme yapmasına ilişkin kısmı kaldırılmaktadır. Halihazırda yayımlandığı şekliyle, bu örnek, bu tür ödemelerin neden bir kiralama teşviği olmadığı konusunda açık değildir. Böylece genel olarak yaygın karşılaşılan gayrimenkul kiralama işlemlerindeki kira teşviklerinin belirlenmesinde karışıklık yaşanması olasılığının ortadan kaldırılmasına yardımcı olacaktır.

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından, Ağustos 2020’de, 2019’da yayımlananları tamamlayan ve gösterge faiz oranı reformunun işletmelerin finansal tabloları üzerindeki etkilerine odaklanan değişiklikler, örneğin, bir finansal varlığa ilişkin faizi hesaplamak için kullanılan bir faiz oranı ölçütü: alternatif bir kıyaslama oranı ile değiştirilmesi, KGK tarafından 18 Aralık 2020 tarihinde yayımlanmıştır; .

2. Aşama değişiklikleri, Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama, sözleşmeye bağlı nakit akışlarındaki değişikliklerin etkileri veya bir faiz oranı ölçütünün değiştirilmesinden kaynaklanan riskten korunma ilişkileri dahil olmak üzere, bir faiz oranı karşılaştırması reformu sırasında finansal raporlamayı etkileyebilecek konuları ele almaktadır. alternatif bir kıyaslama oranı ile (değiştirme sorunları). UMSK , 2019 yılında projenin 1. Aşamasında ilk değişikliklerini yayımlamıştı.

2. Aşama değişikliklerinin amacı, şirketlere aşağıdaki konularda yardımcı olmaktadır:

- gösterge faiz oranı reformu nedeniyle sözleşmeye bağlı nakit akışlarında veya riskten korunma ilişkilerinde değişiklik yapıldığında UFRS Standartlarının uygulanması; ve
- finansal tablo kullanıcılarına faydalı bilgiler sağlamak.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.2 MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER (DEVAMI)

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi

TFRS’deki iyileştirmeler

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler)

Projenin 2. Aşamasında UMSK, UFRS 9 Finansal Araçlar, UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme, UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve UFRS 16 Kiralamalar’daki hükümleri aşağıdakilerle ilgili değiştirmiştir:

- finansal varlıkların, finansal yükümlülüklerin ve kira yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler;
- riskten korunma muhasebesi; ve
- açıklamalar.

2. Aşama değişiklikleri, yalnızca gösterge faiz oranı reformunun finansal araçlar ve riskten korunma ilişkilerinde gerektirdiği değişiklikler için geçerlidir.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulanacak olmakla birlikte, erken uygulamasına da izin verilmektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1-) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

2-) TFRS 3 İşletme Birleşmelerinde Değişiklikler - İşletme Tanımı

TFRS 3’deki değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3-) TMS 1 ve TMS 8’deki Değişiklikler - Önemli Tanımı

TMS 1 ve TMS 8’deki değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

4-) Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7’de Yapılan Değişiklikler)

Bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

Nakit, Nakit Benzeri ve Merkez Bankası

Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 3).

İlişkili Taraflar

Bu finansal tablolarda, Şirket’in ortakları ve Şirket ile doğrudan ve/veya dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlar, Şirket üst düzey yönetimi ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya önemli etkinliğe sahip bulunulan şirketler “ilişkili taraflar” olarak kabul edilir. (Dipnot 17).

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

Kiralama İşlemleri

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

A. Kiralama Tanımı

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

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

B. Kiracı olarak

Şirket, daha önce TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için TFRS 16'yı uygularken aşağıdaki kolaylaştırıcı uygulamaları kullanmıştır.

– 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla sözleşmenin bitmesine 12 aydan daha az kiralama süresi olan kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve borçlarını muhasebeleştirmek için kısa vadeli kiralamalar muafiyetini uygulamıştır. Şirket'in TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gereken kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

Finansal araçlar

Sınıflandırma ve ölçüm

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

TFRS 9, finansal varlıklara ilişkin üç temel sınıflandırma kategorisini içermektedir: itfa edilmiş maliyet (İEM), gerçeğe uygun değer diğer kapsamlı gelir (GUDDKG) ve gerçeğe uygun değer kar veya zarar (GUDKZ).

Şirket, finansal varlıklarını standarda uygun biçimde 3 temel sınıflandırma kategorisinde muhasebeleştirilmektedir. Sınıflandırma, finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak yapılmaktadır.

“İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar”, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının vadeye kadar tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan ve sözleşme şartlarında belirli tarihlerde sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışlarının bulunduğu, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev araç olmayan finansal varlıklardır. Şirket’in itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen finansal varlıkları, “nakit ve nakit benzerleri” ve “finansal kiralama alacakları” kalemlerini içermektedir.

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

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

Finansal araçlar (devamı)

Sınıflandırma ve ölçüm (devamı)

“Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar”, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini hem de finansal varlığın satılabilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan ve sözleşme şartlarında belirli tarihlerde sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışlarının bulunduğu finansal varlıklardır. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer kazanç ve kayıplar ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir. Finansal varlıklar finansal durum tablosu dışı bırakıldığında daha önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç veya kayıplar kâr veya zararda yeniden sınıflandırılır.

Şirket, özkaynağa dayalı finansal varlıklara yapılan yatırımlar için, gerçeğe uygun değerinde sonradan oluşan değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir. Söz konusu tercihin yapılması durumunda, ilgili yatırımlardan elde edilen temettüler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

“Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren, TFRS 9 ve 2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal kiralama alacakları için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır. Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı “12 aylık beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı “ömür boyu beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılıkları ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplanmaktadır. TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

Finansal araçlar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.

- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

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

THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

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

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

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir;

1.Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 150 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Finansal kuruluşlar için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 150 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 150 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 151. günde başlar. Söz konusu gecikme gün sayısı, BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı Karar'ına ve 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı Karar'ına istinaden 18 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 150 gün yerine 240 günden fazla gecikmesi olarak belirlenmiştir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

Finansal araçlar (devamı)

2.Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir.

Kredi riskinde önemli derecede artış

Birinci aşamada sınıflandırılan krediler için uygulanan kriterlerde; gelecekteki ödeme sorunları konusu beklenmemektedir ve kredinin borçlunun kredi değerliliği zayıflamamıştır. TFRS 9 uyarınca on iki aylık kredi değer düşüklüğü uygulamasına tabi krediler 1. Aşama altında sınıflandırılmıştır.

İkinci aşamada sınıflandırılan krediler için uygulanan aşağıdaki kriterlerde; borçluların borç ödeme veya nakit akışlarındaki olumsuz gelişmeler gözlenmekte veya tahmin edilmektedir, kredi sözleşmesinin şartlarına uygun olarak anapara ve / veya faiz ödemelerinde sorunlar ortaya çıkmakta ve borç alan tarafın kredi riskinin önemli ölçüde arttığı dikkate alınmaktadır.

-30 gün üzeri gecikmeye sahip olması,

-Yeniden yapılandırmanın söz konusu olması,

-İflas/konkordato kaydı,

-Olumsuz istihbarat ve memzuç kayıtları

30 gün gecikme kriteri, BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı Karar'ına ve 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı Karar'ına istinaden 18 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 gün yerine 90 günden fazla gecikmesi olarak belirlenmiştir.

TFRS 9'a göre, 2.Aşama olarak sınıflandırılan krediler, beklenen ömür boyu kredi zararı karşılığının uygulanmasına tabidir.

Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmektedir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece diğer finansal araçlar veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riskli bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığı varsayılmaktadır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

Finansal araçlar (devamı)

Finansal Yükümlülükler

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

Finansal yükümlülükler itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen yükümlülükler veya gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya türev finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Kayıttan düşme

Bir finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerin bulunmaması durumunda işletme, finansal varlığın brüt defter değerini doğrudan düşürür. Kayıttan düşme, bir finansal tablo dışı bırakma sebebidir.

Maddi duran varlıklar

Gayrimenkuller haricinde maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler. Gayrimenkuller yeniden değerlendirme metoduna göre gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılır. Gerçeğe uygun değerinin bulunmasında bağımsız değerlendirme uzmanlarından faydalanılır. Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Binalar	50 yıl
Demirbaşlar	5 yıl
Özel maliyetler	kira süresi ya da faydalı ömürden kısa olanı

Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve faaliyet karının belirlenmesinde dikkate alınır (Dipnot 5).

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmakta ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetleriyle gösterilmektedir. Maddi olmayan varlıklar doğrusal amortisman metodu ile tahmin edilen ekonomik ömürleri olan 5 yılda itfa edilmektedir (Dipnot 6).

Varlıklarda değer düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

Sermaye artışları

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir.

Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilik dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir. Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Çalışanlara sağlanan faydalar

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

Şirket, Türkiye’de mevcut İş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 11).

Faiz gelir ve giderleri

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (DEVAMI)

Yabancı para işlemleri

Yabancı para cinsinden olan işlemler, işlemin yapıldığı tarihte geçerli olan kurdan; yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar ise, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurundan Türk Lirası’na çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan kalemlerin çevrimi sonucunda ortaya çıkan gelir ve giderler, ilgili dönemin gelir tablosuna dahil edilmiştir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kullanılan kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	7.3405	5.9402
Avro	9.0079	6.6506

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar vergisi

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

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

Ertelenmiş vergi

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Geçici farkları oluşturan ana kalemler, kullanılmamış yatırım indirimleri, maddi duran varlık amortisman farkları, kıdem tazminatı karşılığı ve kullanılmamış izin karşılıklarıdır (Dipnot 15).

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

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

Sermaye ve temettüleri

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

Gelir ve giderin tanınması

Gelir ve giderler, tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal kiralama gelirleri

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

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

finansman gelirlerini azaltacak şekilde brüt kira yatırımının tutarından düşülür. Kazanılmamış finansman geliri, brüt kira yatırımı ile kiralamadaki zımnî faiz oranı üzerinden hesaplanan brüt yatırımın bugünkü değeri arasındaki farktır. Zımnî faiz oranı, kiralamanın başlangıcı itibarıyla, asgari kira ödemeleri ile garanti edilmemiş kalan değer toplamını, kiralanan varlığın gerçeğe uygun değeri ile başlangıç maliyetlerinin toplamına eşitleyen iskonto oranıdır.

Alınan krediler

Alınan krediler ilk olarak işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun bedelleri ile kayıtlara alınır. Alınan krediler daha sonra etkin faiz metodu kullanılarak iskonto edilmiş maliyet bedelleri ile değerlendirilir (Dipnot 8).

Hisse başına kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur (Dipnot 16).

Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar

Şirket’in bilanço tarihindeki durumu hakkında ilave bilgi veren bilanço tarihinden sonraki olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) mali tablolarda yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır (Dipnot 20).

3 – NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit değerler	1,835	2,222
Bankalar	74,075,625	95,278,351
- vadeli mevduat	69,226,364	78,449,040
- vadesiz mevduat	4,849,261	16,829,311
Beklenen kredi zarar karşılıkları	(10,062)	(12,924)
Toplam	74,067,398	95,267,649

Nakit akış tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerlerin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tutarı 73,558,066 TL (31 Aralık 2019: 95,226,766 TL) olup bu hesaplara ilişkin gelir reeskontlarını içermemektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, vadeli mevduat üç aydan kısa vadeli olup, Avro ve TL cinsinden etkin faiz oranı sırasıyla %2.50 ve %17.49’dir (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, vadeli mevduat üç aydan kısa vadeli olup, Avro ve TL cinsinden etkin faiz oranı sırasıyla %2.46 ve %10.49’dur).

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

4 - İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal kiralama alacakları	344,360,972	308,958,588
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	7,470,610	8,789,227
Brüt finansal kiralama alacakları	351,831,582	317,747,815
Kazanılmamış faiz geliri	(38,807,706)	(35,359,726)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	313,023,876	282,388,089
Takipteki finansal kiralama alacakları	3,528,692	10,889,524
Değer düşüklüğü karşılığı – Beklenen zarar karşılıkları	(4,729,742)	(7,438,306)
Kiralama işlemlerinden toplam alacaklar	311,822,826	285,839,307

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacakları sabit faizlidir.

Finansal kiralama alacaklarının ileriye dönük yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

Dönem Sonu	Finansal Kiralama Alacakları	
	Brüt	Net
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
31 Aralık 2021	167,154,496	145,629,571
31 Aralık 2022	115,977,506	104,567,378
31 Aralık 2023	48,450,862	44,181,672
31 Aralık 2024	16,752,180	15,343,486
31 Aralık 2025 ve sonrası	3,496,538	3,301,769
Toplam	351,831,582	313,023,876

Dönem Sonu	Finansal Kiralama Alacakları	
	Brüt	Net
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
31 Aralık 2020	150,662,662	132,230,721
31 Aralık 2021	94,538,512	83,347,383
31 Aralık 2022	54,730,226	50,493,461
31 Aralık 2023	14,173,957	12,957,519
31 Aralık 2024 ve sonrası	3,642,458	3,359,005
Toplam	317,747,815	282,388,089

Net finansal kiralama alacakları aşağıdaki şekilde analiz edilebilir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	305,553,266	273,598,862
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	7,470,610	8,789,227
Değer düşüklüğüne uğramış	3,528,692	10,889,524
Toplam	316,552,568	293,277,613
Değer düşüklüğü karşılığı	(4,729,742)	(7,438,306)
Net finansal kiralama alacakları	311,822,826	285,839,307

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

4 - İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (DEVAMI)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla değer kaybına uğramış finansal kiralama alacaklarının faturalanmış tutar ve anaparaları dahil yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Finansal Kiralama Alacakları	Değer Düşüklüğü Karşılığı	Finansal Kiralama Alacakları, net
Aşama 1	195,598,711	(1,005,707)	194,593,004
Aşama 2	117,425,165	(1,830,499)	115,594,666
Aşama 3	3,528,692	(1,893,536)	1,635,156
Toplam (*)	316,552,568	(4,729,742)	311,822,826

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla takipteki alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019	Finansal Kiralama Alacakları	Değer Düşüklüğü Karşılığı	Finansal Kiralama Alacakları, net
Aşama 1	258,722,326	(1,357,476)	257,364,850
Aşama 2	23,665,763	(979,361)	22,686,402
Aşama 3	10,889,524	(5,101,469)	5,788,055
Toplam	293,277,613	(7,438,306)	285,839,307

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacaklarının faturalanmış tutar ve kalan anapara bazında yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Faturalanmış Tutar	Kalan Anapara	Faturalanmış Tutar	Kalan Anapara
0 - 30 gün	4,759,780	51,313,619	6,519,993	72,012,833
31 - 60 gün	826,405	695,734	1,040,413	472,027
61 - 90 gün	451,494	211,938	630,095	363,941
91 - 150 gün	1,432,931	3,873,628	598,726	1,544,057
Toplam	7,470,610	56,094,919	8,789,227	74,392,858

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

4 - İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (DEVAMI)

Beklenen zarar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak Bakiyesi	7,451,230	1,210,024
TFRS 9 açılış etkisi	-	1,277,452
Karşılık gideri	3,094,985	5,936,569
Dönem içinde yapılan tahsilatlar/karşılık iptalleri (*)	(5,806,411)	(341,187)
Aktiften silinen finansal kiralama araçları	-	(631,628)
Dönem Sonu Bakiyesi	4,739,804	7,451,230

(*) 2020 yılında gerçekleşen nakit tahsilat tutarı 3,043,088 TL’dir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için finansal kiralamaya tabi maddi varlıklar haricinde müşterilerden alınan teminatların tutarı 6,044,081,972 TL’dir (31 Aralık 2019: 4,838,599,586 TL). Şirket risk tutarını aşan teminatları risk raporlamalarında dikkate almamaktadır. Teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Alınan kefaletler	4,440,660,044	3,478,169,157
Alınan senetler	1,185,930,093	1,010,092,774
Alınan ipotek belgeleri	361,066,148	291,157,725
Araç rehni	50,357,274	54,299,958
Alınan garantiler	5,190,168	3,884,005
Müşteri senetleri	656,329	577,212
Alınan teminat çekleri	25,750	402,750
Nakit blokaj	196,166	16,005
Toplam	6,044,081,972	4,838,599,586

Brüt finansal kiralama alacaklarının 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	%	31 Aralık 2019	%
İmalat sanayi	226,488,704	64	189,083,830	60
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	56,165,281	16	60,670,436	19
Toptan ve Perakende Ticaret	25,607,126	7	13,257,797	4
Çiftçilik ve hayvancılık	21,341,326	6	25,796,455	8
İnşaat	11,659,563	3	20,221,405	6
Finansal Aracılık	6,623,262	2	-	-
Eğitim Hizmetleri	1,554,199	1	2,987,891	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,077,118	1	1,676,449	-
Ulaştırma ve Haberleşme	559,521	-	1,563,362	-
Turizm	240,348	-	385,548	-
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	41,415	-	1,570,221	-
Diğer	473,719	-	534,422	-
Toplam	351,831,582	100	317,747,815	100

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

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

5 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maliyet	Gayrimenkul	Mobilya ve demirbaşlar	Taşıtlar	Toplam
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	10,000,000	395,283	1,042,316	11,437,599
Alımlar	-	128,117	-	128,117
Çıkışlar	-	(746)	(83,799)	(84,545)
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	10,000,000	522,654	958,517	11,481,171
Amortisman				
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	-	(326,701)	(587,699)	(914,400)
Dönem Amortismanı	(51,900)	(38,975)	(191,704)	(282,579)
Çıkışlar	-	746	78,024	78,770
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	(51,900)	(364,930)	(701,379)	(1,118,209)
31 Aralık 2020 Net Defter Değeri	9,948,100	157,724	257,138	10,362,962

Maliyet	Gayrimenkul	Mobilya ve demirbaşlar	Taşıtlar	Toplam
1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	4,206,877	379,516	1,042,316	5,628,709
Alımlar	-	15,767	-	15,767
Çıkışlar	-	-	-	-
Değerleme Farkları (*)	5,793,123	-	-	5,793,123
31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi	10,000,000	395,283	1,042,316	11,437,599
Amortisman				
1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	(587,805)	(295,501)	(388,296)	(1,271,602)
Dönem Amortismanı	(84,138)	(31,200)	(199,403)	(314,741)
Çıkışlar	-	-	-	-
Değerleme Farkları (*)	671,943	-	-	671,943
31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi	-	(326,701)	(587,699)	(914,400)
31 Aralık 2019 Net Defter Değeri	10,000,000	68,582	454,617	10,523,199

(*) Şirket'in kullanım amaçlı gayrimenkulleri 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer üzerinden değerlendirilmekte ve bu kapsamda değer tespitine tabi tutulmaktadır. Bu gayrimenkullere ilişkin ekspertiz raporu, 14 Ocak 2020 tarihinde SPK lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketi tarafından hazırlanmıştır.

31 Aralık 2020 tarih itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki toplam sigorta bedeli 5,770,991 TL (31 Aralık 2019: 4,341,919 TL), sigorta prim tutarı 53,890 TL'dir (31 Aralık 2019: 42,975 TL).

31 Aralık 2020 itibarı ile diğer maddi duran varlıklar üzerinde rehin veya ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

6 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maliyet (Bilgisayar Programları)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak Açılış Bakiyesi	807,724	665,578
Alımlar	63,456	142,146
Çıkışlar	-	-
31 Aralık Kapanış Bakiyesi	871,180	807,724
İtfa Payı		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(610,878)	(531,919)
Dönem İtfa Payı	(81,149)	(78,959)
Çıkışlar	-	-
31 Aralık Kapanış Bakiyesi	(692,027)	(610,878)
31 Aralık Net Defter Değeri	179,153	196,846

7 - DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	3,616,357	3,076,470
Peşin ödenmiş giderler	3,463,322	2,601,950
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	951,468	1,302,498
Kiralama işlemlerine ilişkin diğer alacaklar	962,327	1,009,939
Maaş avansları	193,781	167,022
Verilen depozito ve teminatlar	8,554	8,084
Diğer	169,333	131,913
Toplam	9,365,142	8,297,876

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

8 - ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2020	Kayıtlı değeri					
	Orijinal Tutar	Faiz oranı aralığı (%)	3 aya kadar	3 ay ile 1 yıl arası	1 yıl ve üzeri	TL
Yurtiçi bankalar:						
Sabit faizli krediler:						
-TL	4,916,286	%9.10-%16.38	-	4,916,286	-	4,916,286
-Avro	5,518,201	%3.55	49,707,406	-	-	49,707,406
Toplam yurtiçi banka kredileri			49,707,406	4,916,286	-	54,623,692
Yurtdışı bankalar:						
Değişken faizli krediler:						
-ABD Doları	1,510,597	%2.97-%3.3	-	8,799,932	2,288,604	11,088,536
-Avro	20,519,728	%1- %3.45	22,824,585	25,108,506	136,906,570	184,839,661
Toplam			22,824,585	33,908,438	139,195,174	195,928,197
Toplam yurtdışı banka kredileri			22,824,585	33,908,438	139,195,174	195,928,197
Toplam alınan krediler			72,531,991	38,824,724	139,195,174	250,551,889

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

8 - ALINAN KREDİLER (Devamı)

31 Aralık 2019	Kayıtlı değeri					
	Orijinal Tutar	Faiz oranı aralığı (%)	3 aya kadar	3 ay ile 1 yıl arası	1 yıl ve üzeri	TL
Yurtiçi bankalar:						
Sabit faizli krediler:						
-Avro	9,270,183	%3.55-%5.65	-	26,153,088	35,499,194	61,652,282
Toplam yurtiçi banka kredileri			-	26,153,088	35,499,194	61,652,282
Yurtdışı bankalar:						
Sabit faizli krediler:						
-ABD Doları	1,213,667	%5.00	-	7,209,423	-	7,209,423
-Avro	3,021,442	%3.10	-	20,094,400	-	20,094,400
Toplam			-	27,303,823	-	27,303,823
Yurtdışı bankalar:						
Değişken faizli krediler:						
-ABD Doları	1,514,375	%4.64-%5.03	-	-	8,995,691	8,995,691
-Avro	24,163,445	%2 - %3.45	2,477,145	41,090,631	117,133,634	160,701,410
Toplam			2,477,145	41,090,631	126,129,325	169,697,101
Toplam yurtdışı banka kredileri			2,477,145	68,394,454	126,129,325	197,000,924
Toplam alınan krediler			2,477,145	94,547,542	161,628,519	258,653,206

31 Aralık 2020 itibarıyla alınan krediler için verilen teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Muhtelif borçlar ağırlıklı olarak finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan yapılan çeşitli sabit kıymet alımlarına ilişkin ticari borçlardan oluşmaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal kiralama işlemleri satıcılarına borçlar	6,067,173	5,782,536
Alınan finansal kiralama avansları	3,325,238	3,266,522
Diğer yükümlülükler	21,450	75,027
Toplam	9,413,861	9,124,085

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer yükümlülüklerin vadesi 1 yıldan kısadır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

10 - TAAHHÜTLER VE MUHTEMEL YÜKÜMLÜLÜKLER

Türev ürünler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket portföyünde açık türev ürün kontratları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Verilen teminat mektupları ve açılan akreditifler:

Şirket 295,033 TL (31 Aralık 2019: 564,428 TL) tutarındaki teminat mektuplarını mahkemelere vermiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 49,108,062 TL tutarındaki cayılabilir taahhütler, noter tarafından onaylanmış fakat henüz aktifleştirilmemiş finansal kiralama taahhütlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 26,380,952 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 4,961,551 TL tutarında cayılamaz tahahhütler bulunmaktadır (31 Aralık 2019:7,935,392 TL).

Şirket üzerine kayıtlı finansal kiralamaya konu olan mallar üzerinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılan dava bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11 - KARŞILIKLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	1,410,220	1,167,612
Kullanılmamış izin karşılığı	1,116,562	1,059,988
Toplam	2,526,782	2,227,600

Şirket bunlara ek olarak 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yabancı personel ücret tazminatı karşılığı olarak 255,881 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 433,142 TL).

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Şirket mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

11 - KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

Tebliğ, Şirket’in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüeryal öngörüler kullanılmıştır:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı (%)	%3.70	%3.70
Emeklilik olasılığına ilişkin sirkülasyon oranı (%)	%1.67	%1.67

Temel varsayım, her hizmet yılı için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Kıdem tazminatı karşılığı hesaplaması hükümet tarafından belirlenen kıdem tazminatı tavanına dayanmaktadır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı sırasıyla 7,117.86 TL ve 6,379.86 TL’dir.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem başındaki kıdem tazminatı karşılığı	1,167,612	861,297
Hizmet maliyeti	128,373	60,152
Faiz maliyeti	82,936	116,968
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(54,809)	(94,006)
Aktüeryal fark	86,108	223,201
Dönem sonundaki karşılık	1,410,220	1,167,612

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket’in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay oranı (%)
Arap Türk Bankası A.Ş.	115,976,800	99.98%	107,978,400	%99.98
Salih Hatipoğlu	5,800	0.01%	5,400	%0.01
Feyzullah Küpeli	5,800	0.01%	5,400	%0.01
Aziz Aydoğduoğlu	5,800	0.01%	5,400	%0.01
Erdem Özenci	5,800	0.01%	5,400	%0.01
Ödenmiş sermaye	116,000,000	100%	108,000,000	%100

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket’in tescil edilmiş sermayesi beheri nominal 1 TL değerinde 116,000,000 adet nama yazılı hisseden oluşmaktadır.

Şirket Genel Kurulu’nun 26 Mart 2020 tarihli toplantısında sermaye artışı kararı alınmış, 2019 yılı karından 8,000,000.00 Türk Lirasının sermaye artırımında kullanılmasına karar verilmiştir.

Sermaye düzeltme farkları özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmiş toplam tutarları ile enflasyon düzeltmesi öncesindeki tutarları arasındaki farkı ifade eder.

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

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, yıllık 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.

13 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Aralık 2020	1 Ocak-31 Aralık 2019
Personel giderleri	11,761,089	10,938,183
Genel işletme giderleri	5,723,871	5,392,766
Kıdem tazminatı gideri	173,229	128,216
Diğer	504,024	479,565
Toplam	18,162,213	16,938,730

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

13 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait genel işletme giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Finansal kiralama ile ilgili giderler	2,353,759	2,635,935
Denetim ve müşavirlik giderleri	969,887	578,422
Büro giderleri	415,750	287,891
Vergi, resim ve harç giderleri	396,393	406,688
Sigorta giderleri	364,798	369,622
Amortisman ve itfa payı giderleri (Dipnot 5, 6)	363,728	393,700
Haberleşme ve ulaşım giderleri	81,475	71,759
Nakil vasıta giderleri	50,135	86,744
Kira giderleri	30,000	27,600
Diğer genel giderler (*)	697,946	534,405
Toplam	5,723,871	5,392,766

(*) Diğer giderler, noter ve tercüme giderleri, temsil ve personel eğitim giderleri ve kanunen kabul edilmeyen giderlerden oluşmaktadır.

14 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Diğer faaliyet gelirleri		
Kambiyo işlemleri karı	138,643,035	100,509,951
Bankalardan alınan faizler	6,719,090	10,596,471
Türev finansal işlemlerden gelirler	8,869	505,445
Diğer (*)	6,729,547	2,398,443
Toplam	152,100,541	114,010,310
Diğer faaliyet giderleri		
Kambiyo işlemleri zararları	137,770,777	100,499,865
Türev finansal işlemlerden zararlar	51,078	29,600
Diğer	7,694	6,832
Toplam	137,829,549	100,536,297

(*) Diğer kalemi içerisinde, özel karşılık gelirleri, kıdem tazminatı iptallerinden gelen gelirler ve aktiflerin satışlarından elde edilen gelirler, yer almaktadır. Özel karşılık gelirleri geçtiğimiz yıl sonunda karşılık ve değer düşme gelirlerinde yer alan fakat bu sene iptal edilen karşılıklardan elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

15 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek KDV	1,476,541	54,248
Kurumlar vergisi	701,690	538,695
Ödenecek gelir vergisi	657,265	560,025
Ödenecek sosyal sigorta primleri	141,851	130,828
Ödenecek damga vergisi	14,424	13,257
Toplam cari vergi borcu	2,991,771	1,297,053

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla uygulanan vergi oranı %22’dir (2019: %22). 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihinde 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 10. madde uyarınca bu oran kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu’na %22 oranını %20 oranına indirme yetkisi verilmiştir.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2019: %22). Yapılan Kanun değişikliği ile 2018, 2019 ve 2020 yılları için bu oran %22 olarak belirlenmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık finansal karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse, yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

15 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dönem karı vergi yükümlülüğü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kurumlar vergisi gideri	3,991,809	2,432,939
Eksi: Peşin ödenen vergiler	(3,290,119)	(1,894,244)
Dönem karı vergi yükümlülüğü (net)	701,690	538,695

Vergi gideri	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem kurumlar vergisi gideri	(3,991,809)	(2,432,939)
Ertelenmiş vergi gelir / (gider) etkisi	450,706	15,843
Toplam	(3,541,103)	(2,417,096)

Cari yıl vergi gideri ile Şirket’in yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vergi öncesi kar	15,745,423	12,997,076
%22 vergi oranı ile olması gereken vergi gideri	(3,463,993)	(2,859,357)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(151,743)	(194,487)
Diğer (ilaveler)/indirimler	74,633	636,748
Cari yıl vergi gideri	(3,541,103)	(2,417,096)

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

15 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)**Ertelenmiş Vergiler**

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

Ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin etkileri yürürlükteki vergi oranları kullanılarak aşağıda özetlenmiştir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	4,046,229	3,559,786	890,170	783,153
Kullanılmayan izin karşılığı	1,116,562	1,059,988	245,644	233,197
Kıdem tazminatı karşılığı	1,666,101	1,600,754	366,542	352,166
Diğer	1,569,277	1,543,450	345,241	339,560
Ertelenmiş vergi varlıkları	8,398,168	7,763,978	1,847,597	1,708,076
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların matrah farkı	4,527,286	4,435,559	(996,003)	(975,823)
Finansal kiralama faiz gelir reeskontu	2,328,332	3,920,645	(512,233)	(862,542)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	6,855,618	8,356,204	(1,508,236)	(1,838,365)
Ertelenmiş vergi varlıkları, (net)	1,542,550	(592,226)	339,361	(130,289)

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak	(130,289)	350,305
TFRS 9 geçiş etkisi	-	281,040
Kar veya zarar tablosundan muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gelir etkisi	450,706	15,843
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi etkisi	18,944	(777,477)
31 Aralık	339,361	(130,289)

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

16 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem başındaki hisse adedi	108,000,000	95,500,000
Dönem içerisinde eklenen hisse adedi ^(*)	8,000,000	12,500,000
Dönem sonundaki hisse adedi	116,000,000	108,000,000
Cari dönem net karı (TL)	12,204,320	10,579,980
Hisse başına düşen kar	0.1052	0.0912

^(*) Cari dönemde iç kaynaklardan yapılan sermaye artışıyla çıkartılan hisseler önceki dönemde de dikkate alınmıştır.**17 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI****Bilanço Kalemleri**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Banka bakiyeleri		
Türkiye İş Bankası AŞ	1,556,793	5,394,315
TC Ziraat Bankası AŞ	273,678	2,621,890
Arap Türk Bankası AŞ	197,561	245,177
Toplam	2,028,032	8,261,382
Finansal kiralama alacakları		
Arap Türk Bankası A.Ş	6,623,262	--
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği AŞ	1,076,793	1,660,053
Toplam	7,700,055	1,660,053
Bankalardan alınan krediler		
Libyan Foreign Bank	90,079,000	66,506,000
Aresbank	82,245,881	59,442,166
Banque BIA-Paris	22,873,085	16,319,001
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4,000,000	25,937,340
TC Ziraat Bankası AŞ	723,000	-
Alubaf Bahreyn	-	27,080,040
Alubaf Tunus	-	26,602,400
Toplam	199,920,966	221,886,947

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

17 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Gelir Tablosu Kalemleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kredi faiz gideri		
Aresbank	2,159,257	1,857,228
Alubaf Bahreyn	1,174,890	935,867
Libyan Foreign Bank	898,758	1,291,965
Banque BIA-Paris	701,548	377,047
Türkiye İş Bankası AŞ	686,021	1,547,497
Arab Bank for Investment & Foreign Trade	-	957,667
Alubaf Tunus	374,903	668,427
TC Ziraat Bankası AŞ	-	97,151
Toplam	5,995,377	7,732,849
Finansal kiralama faiz gelirleri		
Arap Türk Bankası A.Ş	246,377	
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği AŞ	201,426	468,216
Toplam	447,803	468,216
Bankalardan alınan faiz gelirleri		
Türkiye İş Bankası AŞ	(146,942)	4,585
TC Ziraat Bankası AŞ	-	169
Toplam	(146,942)	4,754

1 Ocak - 31 Aralık 2020 dönemine ait Şirket'in üst düzey yöneticileri olarak değerlendirilen, birinci derece imza yetkilisi yöneticilerine yapılan ödemeler toplamı 4.294.699 TL'dir (31 Aralık 2019: 5,327,499 TL).

18 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

a. 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 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.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

18 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (devamı)****a. Kredi riski (devamı)****Maruz kalınan azami kredi riski tablosu**

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Finansal Kiralama Alacakları	Diğer Aktifler	Bankalardaki Mevduatlar	Finansal Kiralama Alacakları	Diğer Aktifler	Bankalardssa ki Mevduatlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	370,753,951	9,365,142	74,075,625	380,249,144	8,297,876	95,278,351
- Azami riskin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	369,118,795	8,993,474	-	374,461,089	7,989,140	-
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış						
A. finansal varlıkların net değeri	305,553,266	9,365,142	74,075,625	273,598,862	8,297,876	95,278,351
- Teminat ile güvence altına alınmış kısmı	305,553,266	8,993,474	-	273,598,862	7,989,140	-
Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	63,565,529	-	-	100,862,227	-	-
- Teminat ile güvence altına alınmış kısmı	63,565,529	-	-	100,862,227	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	1,635,156	-	-	5,788,055	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	3,528,692	-	-	10,889,524	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(1,893,536)	-	-	(5,101,469)	-	-
- Net değerinin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

1.Aşama ve 2. Aşama finansal kiralama alacakları için ayrılan beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

18 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (devamı)****b. 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 likidite riski, kur riski ve faiz riski başlıkları altında takip etmektedir.

b1. Likidite riski

Likidite riski, Şirket’in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Likidite riski sektördeki sorunlar ya da bazı fon kaynaklarının kısa süre içerisinde tükenmesine yol açan kredi notundaki düşüşlerden kaynaklanır. Likidite riskine karşı önlem olarak yönetim, finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklarını likidite önceliğiyle yönetmektedir.

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

31 Aralık 2020	Vadesiz	1 -3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Alınan krediler	-	72,531,991	38,824,724	139,195,174	250,551,889
Diğer yükümlülükler	-	-	9,413,861	-	9,413,861
Karşılıklar	2,782,663	-	-	-	2,782,663
Cari vergi borcu	-	2,991,771	-	-	2,991,771
Toplam pasifler	2,782,663	75,523,762	48,238,585	139,195,174	265,740,184
Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası	4,851,096	69,216,302	-	-	74,067,398
Finansal kiralama alacakları	-	43,251,118	101,177,403	167,394,305	311,822,826
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	-	951,468	-	-	951,468
Kiralama işlemlerine diğer alacaklar	-	-	962,327	-	962,327
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	-	3,616,357	-	-	3,616,357
Diğer aktifler	3,834,990	-	-	-	3,834,990
Likidite riskini yönetmek için kullanılan varlıklar	8,686,086	117,035,245	102,139,730	167,394,305	395,255,366
Net likidite fazlası/(açığı)	5,903,423	41,511,483	53,901,145	28,199,131	129,515,182

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

**18- FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)****b1. Likidite riski (devamı)**

31 Aralık 2019	Vadesiz	1 -3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Alınan krediler	-	2,477,145	94,547,541	161,628,520	258,653,206
Diğer yükümlülükler	-	-	9,124,085	-	9,124,085
Karşılıklar	2,660,742	-	-	-	2,660,742
Cari vergi borcu	-	1,297,053	-	-	1,297,053
Toplam pasifler	2,660,742	3,774,198	103,671,626	161,628,520	271,735,086
Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası	16,831,533	78,436,116	-	-	95,267,649
Finansal kiralama alacakları	-	41,852,744	91,705,532	152,281,031	285,839,307
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	-	1,302,498	-	-	1,302,498
Kiralama işlemlerine diğer alacaklar	-	-	1,009,939	-	1,009,939
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	-	3,076,470	-	-	3,076,470
Diğer aktifler	2,908,969	-	-	-	2,908,969
Likidite riskini yönetmek için kullanılan varlıklar	19,740,502	124,667,828	92,715,471	152,281,031	389,404,832
Net likidite fazlası/(açığı)	17,079,760	120,893,630	-10,956,156	-9,347,489	117,669,745

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

**18 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)****b1. Likidite riski (devamı)**

Şirket’in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin iskonto edilmemiş gösterimi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	1 -3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	72,539,418	46,060,015	142,822,039	-	261,421,472
Diğer yükümlülükler	-	9,413,861	-	-	9,413,861
Karşılıklar	-	-	-	2,782,663	2,782,663
Cari vergi borcu	2,991,771	-	-	-	2,991,771
Toplam pasifler	75,531,189	55,473,876	142,822,039	2,782,663	276,609,767

31 Aralık 2019	1 -3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2,517,340	97,381,561	172,541,573	-	272,440,474
Diğer yükümlülükler	-	9,124,085	-	-	9,124,085
Karşılıklar	-	-	-	2,660,742	2,660,742
Cari vergi borcu	1,297,053	-	-	-	1,297,053
Toplam pasifler	3,814,393	106,505,646	172,541,573	2,660,742	285,522,354

b2. Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Döviz pozisyonu Planlama Kontrol tarafından günlük olarak izlenmekte ve aylık olarak vade ve para cinsleri bazında oluşturulan tablolarla raporlanmaktadır. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

18 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**b2. Kur riski (devamı)**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre (TL karşılığı olarak) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

31 Aralık 2020	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri ve merkez Bankası	687,374	23,319,818	-	24,007,192
Finansal kiralama alacakları	11,683,935	231,689,717	-	243,373,652
Kazanılmamış gelirler (-)	(707,806)	(16,626,189)	-	(17,333,995)
Takipteki alacaklar	-	3,101,501	-	3,101,501
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(136,048)	(3,774,838)	-	(3,910,886)
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	171,289	1,480	-	172,769
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	1,009,319	2,509,781	-	3,519,100
Diğer aktifler	672,671	2,525,928	-	3,198,599
Toplam aktifler	13,380,734	242,747,198	-	256,127,932
Alınan krediler	11,088,536	234,547,067	-	245,635,603
Diğer yükümlülükler	728,860	6,331,321	-	7,060,181
Toplam pasifler	11,817,396	240,878,388	-	252,695,784
Net yabancı para pozisyonu	1,563,338	1,868,810	-	3,432,148
31 Aralık 2019	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri ve merkez Bankası	3,896,199	15,259,959	-	19,156,158
Finansal kiralama alacakları	9,867,166	243,636,430	-	253,503,596
Kazanılmamış gelirler (-)	(750,604)	(20,383,588)	-	(21,134,192)
Takipteki alacaklar	3,507,941	6,656,146	-	10,164,087
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(1,911,434)	(4,951,489)	-	(6,862,923)
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	558,135	144,603	-	702,738
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	640,680	2,432,790	-	3,073,470
Diğer aktifler	361,560	2,617,253	-	2,978,813
Toplam aktifler	16,169,643	245,412,104	-	261,581,747
Alınan krediler	16,205,114	242,448,092	-	258,653,206
Diğer yükümlülükler	621,633	7,242,046	-	7,863,679
Toplam pasifler	16,826,747	249,690,138	-	266,516,885
Net yabancı para pozisyonu	(657,104)	(4,278,034)	-	(4,935,138)

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

18 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**b2. Kur riski (devamı)***Döviz kuru riski duyarlılık analizi*

Aşağıdaki tablo Şirket’in ABD Doları ve Avro’daki %10’ luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

	Kar / Zarar Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Özkaynaklar Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2020				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	156,334	(156,334)	156,334	(156,334)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	156,334	(156,334)	156,334	(156,334)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	186,881	(186,881)	186,881	(186,881)
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	186,881	(186,881)	186,881	(186,881)
TOPLAM (3+6)	343,215	(343,215)	343,215	(343,215)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

	Kar / Zarar Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Özkaynaklar Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2019				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(65,710)	65,710	(65,710)	65,710
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	(65,710)	65,710	(65,710)	65,710
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	(427,803)	427,803	(427,803)	427,803
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	(427,803)	427,803	(427,803)	427,803
TOPLAM (3+6)	(493,513)	493,513	(493,513)	493,513

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

**18 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)****b3. Faiz oranı riski**

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Şirket bu riski bertaraf etmek amacıyla finansal kiralama sözleşmeleri ile beraber alınan kredilerin bir kısmını sabit faiz ile düzenlemektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in hesapladığı analizlere göre yabancı para faizlerde %0,5 oranında faiz artışı/(azalışı) oluşması durumunda diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla değişken faizli finansal yükümlülüklerin net bugünkü değerinde 979,641 TL artış/(azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 848,486 TL).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli finansal varlık ve yükümlülükler		
Vadeli mevduat	69,226,364	78,449,040
Finansal kiralama alacakları, net	313,023,876	282,388,089
Sabit faizli krediler	54,623,692	88,956,105
Değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükler		
Alınan krediler	195,928,197	169,697,101

Aşağıdaki tablolar, bilanço tarihi itibarıyla kontratın yeniden fiyatlama tarihi baz alarak, Şirket'in türev olmayan finansal varlıklarını ve yükümlülüklerini, uygun vade gruplamasına göre analiz etmektedir.

31 Aralık 2020	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Faizsiz	Toplam
Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası	69,226,364	-	-	4,841,034	74,067,398
Kiralama işlemlerinden alacaklar(net)	43,251,118	101,177,403	167,394,305	-	311,822,826
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	-	-	-	951,468	951,468
Kiralama işlemlerine ilişkin diğer alacaklar	-	-	-	962,327	962,327
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	-	-	-	3,616,357	3,616,357
Maddi duran varlıklar, net	-	-	-	10,362,962	10,362,962
Maddi olmayan duran varlıklar, net	-	-	-	179,153	179,153
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	339,360	339,360
Diğer aktifler	-	-	-	3,834,991	3,834,991
Toplam aktifler	112,467,420	101,177,403	167,394,305	25,097,714	406,136,842
Alınan krediler	225,705,831	24,846,058	-	-	250,551,889
Diğer yükümlülükler	-	-	-	9,413,861	9,413,861
Karşılıklar	-	-	-	2,782,663	2,782,663
Cari vergi borcu	-	-	-	2,991,771	2,991,771
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	225,705,831	24,846,058	-	15,188,295	265,740,184
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(113,238,411)	76,331,345	167,394,305	9,909,419	140,396,658

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

18 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**b3. Faiz oranı riski (devamı)**

31 Aralık 2019	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Faizsiz	Toplam
Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası	78,449,040	-	-	16,818,609	95,267,649
Kiralama işlemlerinden alacaklar(net)	41,852,745	91,705,532	152,281,030	-	285,839,307
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	-	-	-	1,302,498	1,302,498
Kiralama İşlemlerine İlişkin diğer alacaklar	-	-	-	1,009,939	1,009,939
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	-	-	-	3,076,470	3,076,470
Maddi duran varlıklar, net	-	-	-	10,523,199	10,523,199
Maddi olmayan duran varlıklar, net	-	-	-	196,846	196,846
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	-	-	-	2,908,969	2,908,969
Toplam aktifler	120,301,785	91,705,532	152,281,030	35,836,530	400,124,877
Alınan krediler	132,065,496	91,088,516	35,499,194	-	258,653,206
Diğer yükümlülükler	-	-	-	9,124,085	9,124,085
Karşılıklar	-	-	-	2,660,742	2,660,742
Cari vergi borcu	-	-	-	1,297,053	1,297,053
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	130,289	130,289
Toplam pasifler	132,065,496	91,088,516	35,499,194	13,212,169	271,865,375
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(11,763,711)	617,016	116,781,836	22,624,361	128,259,502

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 kota 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.

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

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

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)

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>		Seviye
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	
Finansal kiralama alacakları, net	311,822,826	285,826,383	305,911,572	287,357,088	3
Alınan krediler	250,551,889	258,653,206	240,610,121	246,664,447	3

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından 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.

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değeriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

c. *Sermaye yönetimi*

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’in 12. maddesine göre Şirket’in özkaynağının toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in oranı % 35’tir.

19 - DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

20 – RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).