

A&T Finansal Kiralama A. Ő.

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

25 Ocak 2018

*Bu rapor ek 2 sayfa bağımsız denetçi
raporu ile 42 sayfa finansal tablo ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Görüş

A&T Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2017 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona 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 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve diğer yönetmelikler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan diğer düzenlemeler ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları 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 Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Söz konusu kurallar uyarınca etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



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'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli 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.

Finansal tabloların bağımsız denetimine ilişkin sorumluluklarımıza yönelik ilave açıklamalar BDDK ve KGK'nın internet sitesinde yer almaktadır. Bu açıklamalar, raporumuzun bir parçasını oluşturur.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

İstanbul, 25 Ocak 2018

İÇİNDEKİLER

	<u>Sayfa</u>	
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2	
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3	
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4	
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5	
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6	
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	9-17
Not 3	Nakit Değerler ve Bankalar	17
Not 4	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	18
Not 5	Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	18-20
Not 6	Maddi Duran Varlıklar	21
Not 7	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	22
Not 8	İştirakler	22
Not 9	Diğer Alacaklar	22
Not 10	Peşin Ödenmiş Giderler	22
Not 11	Alınan Krediler	23
Not 12	Diğer Borçlar	24
Not 13	Taahhütler ve Muhtemel Yükümlülükler	24
Not 14	Çalışan Hakları Yükümlülüğü	24-25
Not 15	Özkaynaklar	26
Not 16	Esas Faaliyet Giderleri	26-27
Not 17	Diğer Faaliyet Gelirleri ve Giderleri	27
Not 18	Vergi Varlık ve Yükümlülükler	28-31
Not 19	Hisse Başına Kazanç	32
Not 20	İlişkili Taraf Açıklamaları	32-33
Not 21	Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi	33-42
Not 22	Diğer Hususlar	42
Not 23	Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar	42

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	1,697	-	1,697	609	-	609
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		-	-	-	-	-	-
2 1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2 2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2 3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	3	18,950,093	20,428,393	39,378,486	25,731,742	20,009,000	45,740,742
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	-	-	-	-	-	-
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
6 1 İskontolu Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
6 1 1 Yurt İçi		-	-	-	-	-	-
6 1 2 Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
6 1 3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
6 2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
6 2 1 Yurt İçi		-	-	-	-	-	-
6 2 2 Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-	-	-	-
7 1 Tüketici kredileri		-	-	-	-	-	-
7 2 Kredi kartları		-	-	-	-	-	-
7 3 Taksitli ticari krediler		-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ	5	75,404,624	256,929,340	332,333,964	60,898,944	218,404,209	279,303,153
8 1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		71,618,393	253,118,176	324,736,569	60,451,092	197,480,302	257,931,394
8 1 1 Finansal Kiralama Alacakları		88,328,778	277,230,856	365,559,634	73,047,213	215,657,978	288,705,191
8 1 2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8 1 3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(16,710,385)	(24,112,680)	(40,823,065)	(12,596,121)	(18,177,676)	(30,773,797)
8 2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		3,782,804	1,361,326	5,144,130	407,809	10,514,599	10,922,408
8 3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		3,427	2,449,838	2,453,265	40,043	10,409,308	10,449,351
IX. DİĞER ALACAKLAR	9	1,779,719	1,603,658	3,383,377	637,047	1,637,368	2,274,415
X. TAKİPTEKİ ALACAKLAR		206,158	787,959	994,117	157,782	495,652	653,434
10 1 Takipteki Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
10 2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10 3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		521,492	1,967,043	2,488,535	361,474	1,297,414	1,658,888
10 4 Özel Karşılıklar (-)		(315,334)	(1,179,084)	(1,494,418)	(203,692)	(801,762)	(1,005,454)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
11 1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11 2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11 3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV. İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	4,632,952	-	4,632,952	4,182,555	-	4,182,555
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	158,968	-	158,968	268,380	-	268,380
17 1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17 2 Diğer		158,968	-	158,968	268,380	-	268,380
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	10	571,292	1,966,844	2,538,136	287,377	1,411,276	1,698,653
IXX. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	18	279,142	-	279,142	26,869	-	26,869
XXI. DİĞER AKTİFLER		113,974	-	113,974	113,974	-	113,974
ARA TOPLAM		102,098,619	281,716,194	383,814,813	92,305,279	241,957,505	334,262,784
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
22 1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
22 2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		102,098,619	281,716,194	383,814,813	92,305,279	241,957,505	334,262,784

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	11	2,025,667	262,905,378	264,931,045	-	234,810,119
III.	FAKTORİNG BORÇLARI	-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	-	-	-	-	-	-
4.1	Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları	-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
4.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri	-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller	-	-	-	-	-	-
VI.	DİĞER BORÇLAR	12	2,106,413	13,482,950	15,589,363	1,186,921	4,377,196
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	-	-	-	-	-	-
VIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
8.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
IX.	ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	18	316,681	-	316,681	759,142	-
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	-	2,296,050	-	2,296,050	1,874,347	-
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	14	2,153,541	-	2,153,541	1,731,838	-
10.3	Diğer Karşılıklar	13	142,509	-	142,509	142,509	-
XI.	ERTELENMİŞ GELİRLER	-	-	-	-	-	-
XII.	CARI DÖNEM VERGİ BORCU	18	936,574	-	936,574	699,310	-
XIII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	-	-	-	-	-
	ARA TOPLAM		7,681,385	276,388,328	284,069,713	4,519,720	239,187,315
XV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
15.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	-	99,745,100	-	99,745,100	90,555,749	-
16.1	Odenmiş Sermaye	15	85,000,000	-	85,000,000	77,000,000	-
16.2	Sermaye Yedekleri	-	228,147	-	228,147	228,147	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri	-	228,147	-	228,147	228,147	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamli Gelirler veya Giderler	-	(103,608)	-	(103,608)	(147,635)	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamli Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri	-	3,185,157	-	3,185,157	2,649,204	-
16.5.1	Yasal Yedekler	-	3,183,663	-	3,183,663	2,647,710	-
16.5.2	Statu Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	-	1,494	-	1,494	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar	-	11,435,404	-	11,435,404	10,826,033	-
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	2,290,080	-	2,290,080	2,195,824	-
16.6.2	Donem Net Kâr veya Zararı	-	9,145,324	-	9,145,324	8,630,209	-
	PASİF TOPLAMI		107,426,485	276,388,328	383,814,813	95,075,469	239,187,315
							334,262,784

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III. ALINAN TEMİNATLAR	5	802,011,284	2,446,086,286	3,248,097,570	645,695,147	1,890,911,996	2,536,607,143
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	13	1,316,359	-	1,316,359	1,002,022	-	1,002,022
V. TAAHHÜTLER	13	14,463,448	30,671,127	45,134,575	2,212,517	34,393,043	36,605,560
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	10,321,998	10,321,998	-	7,529,484	7,529,484
5.2 Cayılabılır Taahhütler		14,463,448	20,349,129	34,812,577	2,212,517	26,863,559	29,076,076
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		14,463,448	20,349,129	34,812,577	2,212,517	26,863,559	29,076,076
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		14,463,448	20,349,129	34,812,577	2,212,517	26,863,559	29,076,076
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabılır 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		817,791,091	2,476,757,413	3,294,548,504	648,909,686	1,925,305,039	2,574,214,725

İlişikteki bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2016
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		24,964,664	21,237,405
	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		24,964,664	21,237,405
1 5	Finansal Kiralama Gelirleri		23,566,576	20,184,784
1 6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1 7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,398,088	1,052,621
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(6,811,373)	(5,802,835)
2 1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(6,704,971)	(5,649,445)
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		(106,402)	(153,390)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		18,153,291	15,434,570
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16	(9,733,313)	(8,791,707)
4 1	Personel Giderleri		(5,482,968)	(5,035,234)
4 2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	14	(127,499)	(113,314)
4 3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4 4	Genel İşletme Giderleri		(3,773,608)	(3,238,725)
4 5	Diğer		(349,238)	(404,434)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		8,419,978	6,642,863
VI.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ	17	123,946,272	68,536,197
6 1	Bankalardan Alınan Faizler		3,319,947	3,037,084
6 2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6 3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6 3 1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
6 3 2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
6 3 3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
6 3 4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6 4	Temettu Gelirleri		-	-
6 5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		151,019	40,624
6 5 1	Türev Finansal İşlemlerden		151,019	40,624
6 5 2	Diğer		-	-
6 6	Kambiyo İşlemleri Kârı		120,193,861	64,755,551
6 7	Diğer		281,445	702,938
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)		(621,948)	-
VIII.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	(120,253,321)	(64,374,252)
8 1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8 1 1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-
8 1 2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
8 1 3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
8 2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8 2 1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
8 2 2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8 2 3	Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-
8 2 4	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8 2 5	İştirak Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
8 3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(103,679)	(33,071)
8 4	Kambiyo İşlemleri Zararı		(120,148,863)	(64,316,411)
8 5	Diğer		(779)	(24,770)
IX.	NET FAALİYET K/Z (I+...+VI)		11,490,981	10,804,808
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (VII+VIII+IX)		11,490,981	10,804,808
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	18	2,345,657	2,174,599
13 1	Cari Vergi Karşılığı		2,608,937	2,088,847
13 2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	85,752
13 3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(263,280)	-
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (X±XIII)		9,145,324	8,630,209
XV.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
15 1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15 2	Bağlı Ortaklık İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
15 3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
16 1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
16 2	Bağlı Ortaklık İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
16 3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII-XIV)		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
18 1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18 2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18 3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		-	-
XX.	NET DÖNEM KAR/ZARARI (XIV+XIX)		9,145,324	8,630,209
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ	19	0,1094	0,1015
	Surdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,1094	0,1015
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-
	Surdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YILA 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		Bağımsız Denetimden	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	9,145,324	8,630,209
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	44,027	(10,963)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	44,027	(10,963)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	14 55,034	(13,704)
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	(11,007)	(2,741)
2.1.5.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	(11,007)	(2,741)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
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	-	-
2.2.6.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2.6.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	9,189,351	8,619,246

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birleşik Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Diğer Kar Yedekleri	Düzen Kar Kısmı(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	1	2	3	4	5	6					
I. Önceki Dönem (31 Aralık 2016)											
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2016)		(136.672)						2.179.543	7.385.559		81.936.503
III. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
1. Hesabın Düzeltilmesinin Etkisi											
2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
III. Yeni Bakiye (I-II)											
IV. Toplam Kapsamlı Gelir											
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
VII. Ödenmiş Sermaye Artırımı Düzeltme Farkı											
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller											
IX. Sermaye Bezveri Krediler											
X. Diğer Değişiklikler Netlemeye Artış /Azalış											
XI. Dönem Net Kar veya Zararı								16.281			(10.963)
XII. Kar Dağılımı								(369.278)			8.630.209
12.1 Dağıtılan Temettü											
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar								369.278			
12.3 Diğer								(385.559)			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+XI+XII)		(147.635)						2.195.824	8.630.209		90.555.749
I. Cari Dönem (31 Aralık 2017)											
II. Dönem Baş Bakiyesi (1 Ocak 2017)		(147.635)									90.555.749
III. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
1. Hesabın Düzeltilmesinin Etkisi											
2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
III. Yeni Bakiye (I-II)											
IV. Toplam Kapsamlı Gelir											
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
VII. Ödenmiş Sermaye Artırımı Düzeltme Farkı											
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller											
IX. Sermaye Bezveri Krediler											
X. Diğer Değişiklikler Netlemeye Artış /Azalış											
XI. Dönem Net Kar veya Zararı		44.027									44.027
XII. Kar Dağılımı											
12.1 Dağıtılan Temettü											
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar											
12.3 Diğer											
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+XI+XII)		(103.608)						3.183.663	9.145.324		99.745.100

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

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
31 ARALIK 2017 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 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2016
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	11,516,278	14,063,094
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	26,886,523	22,395,388
1.1.2	Kiralama Giderleri	-	-
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,398,088	1,052,621
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	373,783	1,149,630
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacıklardan Tahsilatlar	5 132,984	870,703
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(5,498,941)	(4,361,272)
1.1.8	Ödenen Vergiler	18 (1,672,363)	(785,062)
1.1.9	Diğer	(10,103,796)	(6,258,914)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(17,381,756)	(9,384,372)
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	(53,504,478)	(31,612,843)
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(2,874,012)	(2,762,786)
1.2.3	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	30,618,930	27,174,358
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	8,377,804	(2,183,101)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(5,865,478)	4,678,722
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	6.7 (672,176)	(489,794)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	6.7 560	45,794
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
2.9	Diğer	-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(671,616)	(444,000)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	183,680	161,350
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	(6,353,414)	4,396,072
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3 45,666,088	41,270,016
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3 39,312,674	45,666,088

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem(*) 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1 DÖNEM KÂRI		11,490,981	10.804.808
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	18	(2,345,657)	(2,174,599)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(2,608,937)	(2,088.847)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		263,280	(85.752)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		9,145,324	8,630,209
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	(535,953)
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]		-	8,094,256
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 OZEL 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 (Tam TL)		0.1094	0.1015
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		10.94	10.15
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 2017 yılı faaliyet sonuçlarına ilişkin genel kurulu henüz yapılmamıştır.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 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 25 Ocak 2018 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 2017 itibarıyla Şirket'in bünyesinde 23 personel çalışmaktadır (31 Aralık 2016: 21).

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 SUNUMA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını, 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") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı olarak TL olarak hazırlanmıştır.

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 düzeltmesine 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.

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.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 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)

2.1.5 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 üzerindeki 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.

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Şirket'in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

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.

2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2.2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 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 (Devamı)

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

TFRS 9 Finansal Araçlar (2017)

KGK tarafından Ocak 2017'de son versiyonu yayımlanan TFRS 9 "*Finansal Araçlar*" Standardı, TMS 39 "*Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme*" Standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmekle birlikte, TMS 39'da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması, ölçümü ve bilanço dışı bırakılması ile ilgili uygulamalar artık TFRS 9'a taşınmaktadır. TFRS 9'un son versiyonu finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zarar modeli uygulamasının yanı sıra yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamalar da dahil olmak üzere, aşamalı olarak yayımlanan TFRS 9'un önceki versiyonlarında yayımlanan yönlendirmeleri de içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

A&T Finansal Kiralama A.Ş. finansal kiralama alacaklarının muhasebeleştirmesini BDDK'nın yayımlamış olduğu Yönetmeliğe uygun olarak tutmaktadır. Dolayısıyla TFRS 9'un uygulanması BDDK'nın ilgili yönde yapacağı düzenlemelere bağlıdır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

KGK tarafından Eylül 2016'da yayımlanan yeni hasılat standardı, mevcut TFRS'lerde yer alan rehberliği değiştirerek müşterilerle yapılan sözleşmeler için kontrol bazlı yeni bir model getirmektedir. Bu yeni standart, hasılatın muhasebeleştirilmesinde sözleşmede yer alan mal ve hizmetlere ilişkin performans yükümlülüklerini ayrıştırma ve hasılatın zamana yayılarak muhasebeleştirilmesi konularında yeni yönlendirmeler getirmekte ve hasılat bedelinin gerçeğe uygun değerden ziyade, Şirketin hak etmeyi beklediği bedel olarak ölçülmesini öngörmektedir. TFRS 15, 1 Ocak 2018 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

UFRS 16 Kiralama İşlemleri (2017)

UMSK tarafından UFRS 16 "Kiralamalar" Standardı 13 Ocak 2016 tarihinde yayınlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirmesinin düzenlendiği mevcut UMS 17 "*Kiralama İşlemleri*" Standardının, UFRS Yorum 4 "*Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi*" ve UMS Yorum 15 "*Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler*" yorumlarının yerini almakta ve UMS 40 "*Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller*" Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. UFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. UFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olmakla birlikte UFRS 15 "*Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat*" standardını uygulamaya başlayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. A&T Finansal Kiralama A.Ş., UFRS 16'nın uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Erken uygulanması benimsenmiş standartlar

Şirket'in 2017 yılında erken uygulanması benimsenmiş yeni ya da değişikliğe uğramış standart yoktur. Şirket'in finansal tablo kalemleri göz önünde bulundurulduğunda, yukarıdaki değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olacağı düşünülmemektedir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 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)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

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. İlişkili taraflarla dönem içerisinde piyasa koşullarına uygun olarak belli işlemler gerçekleştirilmiştir. Bu işlemler ticari koşullar ve piyasa fiyatları üzerinden yapılmıştır (Dipnot 20).

Finansal kiralama işlemleri

(i) Kiralayan konumunda

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

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

(ii) Kiracı konumunda

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

Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Şirket'in finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili Yönetmelik'e göre tahsili vadesinden itibaren 151-240 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 ile 365 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 365 günden fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 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)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı (devamı)

Ayrıca ilgili Yönetmelik'e göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, şirketler alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğinde belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirleyecekleri oranlarda özel karşılık ayırabilirler.

Alacağın tahsili ile daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde üzerinden karşılık ayrılan bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına gelir olarak kaydedilir.

İlgili Yönetmelik'te şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya yüzelli günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir.

Şirket şüpheli hale gelmeyen finansal kiralama alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmamaktadır.

Alacağın silinmesi, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Finansal araçlar

Finansal araçlar; finansal kiralama alacakları ve diğer alacaklar, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alınan krediler, ticari borçlar ve diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal yükümlülükler; başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir.

(i) İlk kayıtlara alma

Şirket, bir finansal varlık veya yükümlülüğü, sadece ve sadece, ilgili finansal aracın sözleşmeye bağlı koşullarına taraf olduğu durumlarda kayıtlarına almaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılanlar hariç bütün finansal varlıklar ve yükümlülükler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

(ii) Sınıflandırma ve ölçme

Finansal kiralama alacakları: Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olarak hesaplanan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 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)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Finansal araçlar (devamı)

(ii) Sınıflandırma ve ölçme (devamı)

Finansal kiralama alacakları ve diğer varlıkların tahsili mümkün olmayan ve/veya 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerin’in Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkındaki Yönetmelik”te (“Yönetmelik”) belirtilen kriterleri sağlayan kısımları takip hesaplarına aktarılmakta ve ayrılan özel karşılık tutarları düşüldükten sonra kalan değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir. Alınan krediler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmakta ve ilk maliyet bedelleri ile arasındaki farklar söz konusu borçların vadeleri süresince gelir tablosuna intikal ettirilmektedir.

(iii) Kayıtlardan çıkarma

Finansal varlıklar, Şirket’in ilgili varlıklar üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrolünü kaybetmesi durumunda kayıtlardan çıkartılmaktadır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya karşı tarafa transfer edilmeleri durumunda oluşur. Finansal yükümlülükler, Şirket’in sözleşmede belirtilen yükümlülüklerinin süresinin dolması, ertelenmesi veya ödenmesi durumunda kayıtlardan çıkartılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri

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

Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullanılan kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
ABD Doları	3.7719	3.5192
Avro	4.5155	3.7099

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 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)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Maddi duran varlıklar

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

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

Maddi duran varlıkların defter değerleri net gerçekleşebilir değerlerinden yüksekse finansal tablolarda net gerçekleşebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve faaliyet karının belirlenmesinde dikkate alınır (Dipnot 6).

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 7).

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 14).

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.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 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)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi

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

Geçici farkları oluşturan ana kalemler, kullanılmamış yatırım indirimleri, maddi duran varlık amortisman farkları, kıdem tazminatı karşılığı ve kullanılmamış izin karşılıklarıdır (Dipnot 18).

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.

Karşılıklar

Karşılıklar, Şirket'in hesap dönemi itibarıyla süre gelen bir yasal veya yapıcı yükümlülüğü olması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için bir ödeme ihtimalinin bulunması ve tutar hakkında güvenilebilir bir tahmin yapılabilmesi durumunda finansal tablolara yansıtılır. Paranın zaman içerisindeki değer kaybı önem kazandığında, karşılıklar paranın zaman değerini (ve uygun ise yükümlülüğe özel riskleri) yansıtan cari piyasa tahminlerinin vergi öncesi oranı ile gelecekteki nakit akışlarının iskonto edilmesi sonucu hesaplanmaktadır.

Şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

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

Sermaye ve temettüleri

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

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

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 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)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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 11).

Türev finansal araçlar ve finansal riskten korunma muhasebesi

Vadeli döviz sözleşmeleri de dahil olmak üzere türev finansal araçlar, finansal tablolara gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde yine gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilir. Türev finansal araçlarından elde edilecek kar veya zararların finansal tablolara yansıtılması, türev finansal araçlarının sınıflandırmasına göre değişmektedir. Türev finansal araçlar her ne kadar Şirket'in risk yönetimi çerçevesinde kullanılırsa da, riskten korunma muhasebesi yönünden gerekli koşulları taşıyamaması nedeniyle finansal tablolara ilk olarak alım sırasında oluşan masrafları da içeren gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilir. Bu enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplar kar veya zarar olarak gelir tablosu ile ilişkilendirilir.

Vadeli döviz sözleşmeleri piyasa fiyatları veya iskonto edilmiş nakit akışları ile değerlendirilmektedir.

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 19).

Bilanço 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 23).

3 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit değerler	1,697	609
Bankalar	39,378,486	45,740,742
- vadeli mevduat	35,553,639	27,789,348
- vadesiz mevduat	3,824,847	17,951,394
Toplam	39,380,183	45,741,351

Nakit akış tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerlerin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tutarı 39,312,674 TL (31 Aralık 2016: 45,666,088 TL) olup bu hesaplara ilişkin gelir reeskontlarını içermemektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, vadeli mevduat üç aydan kısa vadeli olup, Avro, ABD Doları ve TL cinsinden etkin faiz oranı sırasıyla %1.77 ve %1.44 ve %15,10'dur (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, vadeli mevduat üç aydan kısa vadeli olup, Avro ve TL cinsinden etkin faiz oranı sırasıyla %0.11 ve %11.28'dir).

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

4 - SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Finansal kiralama alacakları	357,426,081	278,155,173
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	8,133,553	10,550,018
Brüt finansal kiralama alacakları	365,559,634	288,705,191
Kazanılmamış faiz geliri	(40,823,065)	(30,773,797)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	324,736,569	257,931,394
Takipteki finansal kiralama alacakları	2,488,535	1,658,888
Değer düşüklüğü karşılığı - Özel karşılıklar	(1,494,418)	(1,005,454)
Kiralama işlemlerinden alacaklar, (net)	325,730,686	258,584,828
Kiralama işlemlerinden alacaklar	324,736,569	257,931,394
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	5,144,130	10,922,408
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	2,453,265	10,449,351
Kiralama işlemlerinden toplam alacaklar	332,333,964	279,303,153

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının önemli bir kısmı sabit faizlidir.

Finansal kiralama alacaklarının ileriye dönük yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

Dönem Sonu	Finansal Kiralama Alacakları	
	Brüt 31 Aralık 2017	Net 31 Aralık 2017
31 Aralık 2018	148,971,147	128,769,783
31 Aralık 2019	109,338,236	96,466,318
31 Aralık 2020	68,854,998	63,267,621
31 Aralık 2021	30,901,253	29,024,259
31 Aralık 2022 ve sonrası	7,494,000	7,208,589
Toplam	365,559,634	324,736,569

Dönem Sonu	Finansal Kiralama Alacakları	
	Brüt 31 Aralık 2016	Net 31 Aralık 2016
31 Aralık 2017	128,121,843	113,393,380
31 Aralık 2018	80,921,321	71,225,099
31 Aralık 2019	49,468,554	45,093,469
31 Aralık 2020	23,390,841	21,831,756
31 Aralık 2021 ve sonrası	6,802,632	6,387,690
Toplam	288,705,191	257,931,394

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

5 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

Net finansal kiralama alacakları aşağıdaki şekilde analiz edilebilir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	316,603,016	247,381,376
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	8,133,553	10,550,018
Değer düşüklüğüne uğramış	2,488,535	1,658,888
Toplam	327,225,104	259,590,282
Değer düşüklüğü karşılığı	(1,494,418)	(1,005,454)
Net finansal kiralama alacakları	325,730,686	258,584,828

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış 2,488,535 TL (31 Aralık 2016: 1,658,888 TL) tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarına karşılık kiracılardan alınan teminat tutarı 754,786 TL'dir (31 Aralık 2016: 265,551 TL).

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla değer kaybına uğramış finansal kiralama alacaklarının faturalanmış tutar ve anaparaları dahil yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
151-240 gün	145,233	486,435
241 gün-1 yıl arası	782,812	165,655
1 yıl ve üzeri	1,560,490	1,006,798
Toplam	2,488,535	1,658,888

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacaklarının faturalanmış tutar ve kalan anapara bazında yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Faturalanmış Tutar	Kalan Anapara	Faturalanmış Tutar	Kalan Anapara
0 - 30 gün	6,244,108	46,381,572	7,211,312	40,651,028
31 - 60 gün	1,165,383	8,320,616	1,444,422	9,212,913
61 - 90 gün	548,654	3,912,607	853,232	5,732,563
91 - 150 gün	175,408	1,337,730	1,041,052	6,871,402
Toplam	8,133,553	59,952,525	10,550,018	62,467,906

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

5 - KİRALAMA İŞLEMLERİ VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

Şüpheli finansal kiralama alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
1 Ocak Bakiyesi	1,005,454	1,641,885
Karşılık gideri	621,948	234,272
Dönem içinde yapılan tahsilat	(132,984)	(870,703)
Dönem Sonu Bakiyesi	1,494,418	1,005,454

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için finansal kiralamaya tabi maddi varlıklar haricinde müşterilerden alınan teminatların tutarı 3,248,097,570 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,536,607,143 TL). Şirket risk tutarını aşan teminatları risk raporlamalarında dikkate almamaktadır. Teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Alınan kefaletler	2,209,243,278	1,720,581,480
Alınan senetler	791,311,765	614,906,246
Alınan ipotek belgeleri	219,175,183	177,426,378
Araç rehni	24,433,086	20,557,568
Alınan garantiler	2,610,963	1,835,250
Alınan teminat çekleri	607,315	921,507
Müşteri Senetleri	353,092	378,714
Teminat Mektupları	250,000	-
Nakit Blokaaj	112,888	-
Toplam	3,248,097,570	2,536,607,143

Brüt finansal kiralama alacaklarının 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	%	31 Aralık 2016	%
İmalat sanayi	186,451,803	51	130,336,113	45
Çiftçilik ve hayvancılık	52,742,376	14	52,070,654	18
İnşaat	61,670,188	17	51,543,069	18
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	34,367,171	9	21,062,759	7
Ulaştırma ve Haberleşme	10,326,459	3	10,533,291	4
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	7,645,122	2	8,848,376	3
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,211,833	1	3,720,688	1
Eğitim Hizmetleri	2,329,595	1	3,181,769	1
Toptan ve Perakende Ticaret	4,172,870	1	2,493,431	1
Turizm	205,831	-	-	-
Diğer	1,436,386	1	4,915,041	2
Toplam	365,559,634	100	288,705,191	100

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

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

6 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2017	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2017
Maliyet				
Taşıtlar	490,799	551,517	-	1,042,316
Mobilya ve demirbaşlar	296,155	79,462	(14,650)	360,967
Gayrimenkuller	4,145,474	41,197	-	4,186,671
Toplam	4,932,428	672,176	(14,650)	5,589,954

Birikmiş amortisman	1 Ocak 2017	Cari dönem amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2017
Taşıtlar	(78,385)	(110,507)	-	(188,892)
Mobilya ve demirbaşlar	(250,503)	(27,659)	14,090	(264,072)
Gayrimenkuller	(420,985)	(83,053)	-	(504,038)
Toplam	(749,873)	(221,219)	14,090	(957,002)
Net defter değeri	4,182,555	450,957	(560)	4,632,952

	1 Ocak 2016	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2016
Maliyet				
Taşıtlar	83,799	407,000	-	490,799
Mobilya ve demirbaşlar	343,500	16,939	(64,284)	296,155
Gayrimenkuller	4,144,270	1,204	-	4,145,474
Toplam	4,571,569	425,143	(64,284)	4,932,428

Birikmiş amortisman	1 Ocak 2016	Cari dönem amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2016
Taşıtlar	(37,409)	(40,976)	-	(78,385)
Mobilya ve demirbaşlar	(252,049)	(44,248)	45,794	(250,503)
Gayrimenkuller	(338,097)	(82,888)	-	(420,985)
Toplam	(627,555)	(168,112)	45,794	(749,873)
Net defter değeri	3,944,014	257,031	(18,490)	4,182,555

31 Aralık 2017 tarih itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki toplam sigorta bedeli 4,110,000 TL (31 Aralık 2016: 3,423,595 TL), sigorta prim tutarı 40,726 TL (31 Aralık 2016: 25,045 TL)'dir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

7 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2017	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2017
Maliyet				
Bilgisayar Programları	619,996	-	-	619,996
Birikmiş Amortisman				
Bilgisayar Programları	(351,616)	(109,412)	-	(461,028)
Net defter değeri	268,380	(109,412)	-	158,968

	1 Ocak 2016	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2016
Maliyet				
Bilgisayar Programları	582,649	37,347	-	619,996
Birikmiş Amortisman				
Bilgisayar Programları	(244,749)	(106,867)	-	(351,616)
Net defter değeri	337,900	(69,520)	-	268,380

8 - İŞTİRAKLER

Bulunmamaktadır.

9 - DİĞER ALACAKLAR

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Finansal kiralama sigorta alacakları	1,892,459	2,003,847
Maaş avansları	137,747	114,176
Devreden KDV	1,104,593	-
Diğer	248,578	156,392
Toplam	3,383,377	2,274,415

10 - PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Peşin ödenen finansal kiralama sigorta giderleri	2,425,904	1,607,623
Peşin ödenen personel sağlık sigorta giderleri	81,584	69,384
Diğer peşin ödenen giderler	22,636	21,646
Bakım Onarım Giderleri	8,012	-
Toplam	2,538,136	1,698,653

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

11 - ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2017	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:						
-ABD Doları	5,001,389	5,00%	-	18.864,739	-	18,864,739
-Avro	6,213,864	3.50%	-	28,058.702	-	28,058,702
-TL	2.025,667	15.40%	2,025.667	-	-	2,025.667
Toplam yurtiçi banka kredileri			2,025,667	46,923,441	-	48,949,108
Yurtdışı bankalar:						
Sabit faizli krediler:						
-ABD Doları	1,213,667	5.00%	-	-	4,577,829	4,577,829
-Avro	3,021,442	3.10%	-	-	13,643,320	13,643,320
Toplam			-	-	18,221,149	18,221,149
Yurtdışı bankalar:						
Değişken faizli krediler:						
-ABD Doları	931.088	3.30% - 3.32%	-	2.876.012	635.960	3.511.972
-Avro	43.018.230	1.82% - 3.00%	55.002.234	6.412.260	132.834.322	194.248.816
Toplam			55,002,234	9,288,270	151,691,431	215,981,937
Toplam yurtdışı banka kredileri			55,002,234	9,288,270	151,691,431	215,981,937
Toplam alınan krediler			57,027,901	56,211,711	151,691,431	264,931,045

31 Aralık 2016	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:						
-ABD Doları	15,231,090	%3.70 - %5.00	17,926.951	18,075,858	17,598,444	53,601,253
-Avro	6,213,864	%3.50 - %3.50	-	-	23,052,814	23,052,814
Toplam yurtiçi banka kredileri			17,926,951	18,075,858	40,651,258	76,654,067
Yurtdışı bankalar:						
Değişken faizli krediler:						
-ABD Doları	1,317,240	%2.88 - %3.42	388,509	976,768	3,270,374	4,635,651
-Avro	41,381,277	%1.50 - %5.00	7,918.627	10,322,126	135,279,648	153,520,401
Toplam yurtdışı banka kredileri			8,307,136	11,298,894	138,550,022	158,156,052
Toplam alınan krediler			26,234,087	29,374,752	179,201,280	234,810,119

31 Aralık 2017 itibarıyla alınan krediler için verilen teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.)

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - DİĞER BORÇLAR

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

Muhtelif Borçlar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Finansal kiralama işlemleri satıcılarına borçlar	12,544,235	3,664,040
Alınan finansal kiralama avansları	2,952,046	1,817,372
Diğer yükümlülükler	93,082	82,705
Toplam	15,589,363	5,564,117

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ticari borçların vadesi 1 yıldan kısadır.

13 - TAAHHÜTLER VE MUHTEMEL YÜKÜMLÜLÜKLER

Türev ürünler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şirket portföyünde türev ürün kontratları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Verilen teminat mektupları ve açılan akreditifler:

Şirket 1,316,359 TL (31 Aralık 2016: 1,002,022 TL) tutarındaki teminat mektuplarını mahkemelere vermiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 34,812,577 TL tutarındaki cayılabilir taahhütler, noter tarafından onaylanmış fakat henüz aktifleştirilmemiş finansal kiralama taahhütlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 29,076,076 TL). Finansal kiralama konusu yurtdışı mal alımları nedeniyle bankalar nezdinde açılan akreditiflerin toplam tutarı ise 10,321,998 TL'dir (31 Aralık 2016: 7,529,484 TL).

Şirket üzerine kayıtlı finansal kiralamaya konu olan mallar üzerinde 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılan davalar için ayrılan karşılık tutarı 142,509 TL'dir. (31 Aralık 2016: 142,509 TL).

14 - ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kıdem tazminatı karşılığı	696,479	624,014
Kullanılmamış izin karşılığı	972,935	795,212
Toplam	1,669,414	1,419,226

Şirket bunlara ek olarak 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yabancı personel ücret tazminatı karşılığı olarak 484,127 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2016: 312,612 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. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 4,732.48 TL (31 Aralık 2016: 4,297.21 TL) ile sınırlandırılmıştır.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken 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 2017	31 Aralık 2016
İskonto oranı (%)	%4.67	%3.27
Emeklilik olasılığına ilişkin sirkülasyon oranı (%)	%1.70	%1.70

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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı sırasıyla 4,732.48 TL ve 4,297.21 TL'dir.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başındaki kıdem tazminatı karşılığı	624,014	496,996
Hizmet maliyeti	65,621	58,976
Faiz maliyeti	61,878	54,338
Dönem içinde ödenen tazminatlar	-	-
Aktüeryal fark	(55,034)	13,704
Dönem sonundaki karşılık	696,479	624,014

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

15 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay oranı (%)
Arap Türk Bankası A.Ş.	84,983,000	%99.98	76,984,600	%99.98
Salih Hatipoğlu	4,250	%0.01	3,850	%0.005
Fezullah Küpeli	4,250	%0.01	3,850	%0.005
Aziz Aydoğduoğlu	4,250	%0.01	3,850	%0.005
Erdem Özenci	4,250	%0.01	3,850	%0.005
Ödenmiş sermaye	85,000,000	%100	77,000,000	%100

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri nominal 1 TL değerinde 85,000,000 adet nama yazılı hisseden oluşmaktadır.

Şirket Genel Kurulu'nun 27 Mart 2017 tarihli toplantısında sermaye artışı kararı alınmış, bu defa arttırılan 8,000,000.00 (Sekizmilyon) Türk Lirasının 99,040.40 Türk Lirası 2012 yılı karından, 2,096,384.13 Türk Lirası 2015 yılı karından, 5,804,175.47 Türk Lirası 2016 yılı karından karşılanmıştır.

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.

16 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2017	1 Ocak- 31 Aralık 2016
Personel giderleri	5,482,968	5,035,234
Genel işletme giderleri	3,773,608	3,238,725
Kıdem tazminatı gideri	127,499	113,314
Diğer	349,238	404,434
Toplam	9,733,313	8,791,707

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

16 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait genel işletme giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2017	1 Ocak- 31 Aralık 2016
Finansal Kiralama ile İlgili Giderler	1,705,248	1,471,661
Denetim ve müşavirlik giderleri	325,488	350,256
Kira giderleri	120,603	187,431
Vergi, resim ve harç giderleri	200,020	188,940
Sigorta giderleri	251,591	212,715
Yıllık izin ücretleri karşılık gideri	177,723	104,808
Haberleşme ve ulaşım giderleri	74,822	91,520
Nakil vasıta giderleri	54,062	46,276
Diğer genel giderler	533,419	316,420
Amortisman ve itfa payı giderleri (Dipnot 6, 7)	330,631	268,700
Toplam	3,773,608	3,238,725

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

17 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2017	1 Ocak- 31 Aralık 2016
Diğer faaliyet gelirleri		
Kambiyo işlemleri karı	120,193,861	64,755,551
Bankalardan alınan faizler	3,319,947	3,037,084
Türev finansal işlemlerden gelirler	151,019	40,624
Diğer	281,445	702,938
Toplam	123,946,272	68,536,197
Diğer faaliyet giderleri		
Kambiyo işlemleri zararları	120,148,863	64,316,411
Türev finansal işlemlerden zararlar	103,679	33,071
Diğer	779	24,770
Toplam	120,253,321	64,374,252

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

18 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek KDV	12,339	364,007
Ödenecek gelir vergisi	211,346	314,517
Ödenecek sosyal sigorta primleri	87,737	73,065
Ödenecek damga vergisi	5,259	7,553
Toplam	316,681	759,142

Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Eylül 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2017 yılı için %20'dir (2016: %20). 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 dağıtımını sayılmaz.

Şirketler üçer aylık finansal karları üzerinden %20 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.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin finansal tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TUİK ÜFE artış oranının) %100'ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TUİK ÜFE artış oranının) %10'u aşması gerekmektedir. 2005 ve sonraki yıllar için söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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.

Uzun yıllardır uygulanmakta olan ve en son mükelleflerin belli bir tutarı aşan sabit kıymet alımlarının %40'ı olarak hesapladıkları yatırım indirimi istisnasına, 8 Nisan 2006 tarih ve 26133 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5479 sayılı yasa ile son verilmişti. Ancak, söz konusu yasa ile Gelir Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 69. madde uyarınca gelir ve kurumlar vergisi mükellefleri 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mevcut olup, 2005 yılı kazançlarından indiremedikleri yatırım indirimi istisnası tutarları ile;

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

18 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

- a) 24 Nisan 2003 tarihinden önce yapılan müracaatlara istinaden düzenlenen yatırım teşvik belgeleri kapsamında, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 9 Nisan 2003 tarihli ve 4842 sayılı Kanunla yürürlükten kaldırılmadan önceki ek 1, 2, 3, 4, 5 ve 6'ncı maddeleri çerçevesinde başlanılmış yatırımları için belge kapsamında 1 Ocak 2006 tarihinden sonra yapacakları yatırımları,
- b) 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun mülga 19'uncu maddesi kapsamında 1 Ocak 2006 tarihinden önce başlanan yatırımlarla ilgili olarak, yatırımla iktisadi ve teknik bakımdan bütünlük arz edip bu tarihten sonra yapılan yatırımları nedeniyle, 31 Aralık 2005 tarihinde yürürlükte bulunan mevzuat hükümlerine göre hesaplayacakları yatırım indirimi istisnası tutarlarını. yine bu tarihteki mevzuat hükümleri (vergi oranına ilişkin hükümler dahil) çerçevesinde sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirebilmişlerdi.

Ancak, Anayasa Mahkemesi'nin, 15 Ekim 2009 tarihinde yapılan toplantısında aldığı Karar uyarınca, yukarıda bahsi geçen Gelir Vergisi Kanunu'nun yatırım indirimiyle ilgili geçici 69'uncu maddesinde yer alan 2006, 2007 ve 2008 ibareleri ile 19'uncu maddenin 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kaldırılmasına ilişkin düzenlemenin Anayasa'ya aykırı olduğu gerekçesiyle iptal edilmesine karar verilmiş olup, yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da ortadan kalkmış bulunmaktadır. Anayasa Mahkemesi'nin aldığı Karar uyarınca, yatırım indirimiyle ilgili iptalin, Kararın Resmi Gazete'de yayımıyla birlikte yürürlüğe girmesine hükmedilmiş ve ilgili Anayasa Mahkemesi Kararı 8 Ocak 2010 tarih ve 27456 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Buna göre; kazanç yetersizliği nedeniyle 2006 yılına devreden yatırım indirimi tutarları ile 2006 öncesinde başlayıp iktisadi ve teknik bütünlük kapsamında bu tarih sonrasında da devam eden yatırımlardan doğan yatırım indirimi tutarları sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarında değil sonraki yıllarda da kullanılabilir. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmıştır. Bununla birlikte, 6009 sayılı "Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" 1 Ağustos 2010 tarih ve 27659 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve ilgili kanun ile yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ilgili yıl kazanç tutarının %25'ini aşamayacağı belirtilmiştir. Yapılan değişiklikle, yatırım indirimden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 yerine yürürlükteki oran (%20) olması esası benimsenmiştir.

Gelir Vergisi Kanununun Geçici 69'uncu maddesi kapsamında (2006, 2007 ve 2008 yılları için) yatırım indirimi uygulayan gelir vergisi mükellefleri, 31 Aralık 2005 tarihinde yürürlükte bulunan vergi tarifelerini; kurumlar vergisi mükellefleri ise mülga 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 25'inci maddesinde yer alan %30 kurumlar vergisi oranını, indirim uygulandığı yıl kazançlarına uygulamak suretiyle anılan yıllara ait gelir veya kurumlar vergilerini hesaplamışlardır.

Ancak, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla henüz kullanılmamış olan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devredilememiş ve kullanılamaz hale gelmiştir.

Bu konu ile ilgili olarak "Bu uygulamanın Anayasa ile güvence altına alınmış olan hukuki güvenlik, vergilendirmede belirlilik ve eşitlik ilkelerine aykırı olduğu" gerekçesiyle Anayasa Mahkemesi'ne dava açılmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin 15 Ekim 2010 tarih ve E:2006/95 sayılı kararı ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 69'uncu maddesinin birinci fıkrası (b) bendinde yer alan "sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait" ibaresinin iptaline karar verilmiştir. Böylece, kazanılmış yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması ortadan kalkmış bulunmaktadır. Anayasa Mahkemesi Kararı, Resmi Gazete'de 8 Ocak 2010 tarihinde yayınlanmıştır. İlgili iptal, Anayasa Mahkemesi Kararı'nın Resmi Gazete'de yayımıyla birlikte yürürlüğe girmiştir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

18 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Buna ilave olarak Resmi Gazete'de 1 Ağustos 2010 tarihinde yayınlanan, 23 Temmuz 2010 tarihli ve 6009 No'lu Kanuna göre, Anayasa Mahkemesi'nin iptal kararı sonrasında yeniden kazanılan yatırım indirimi tutarının yıl sınırı olmaksızın ancak kazancın %25'i ile sınırlı olarak indirimine izin verilmiştir.

6009 sayılı Kanun'la Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. maddesine eklenen, yatırım indirimini kazancın %25'i ile sınırlayan hüküm, Anayasa Mahkemesi'nin 9 Şubat 2012 tarihli kararıyla iptal edilmiş, Hükmün karar Resmi Gazete'de yayımlanacağı güne kadar yürürlüğü durdurulmuş ve Anayasa Mahkemesi'nin yürürlüğü durdurma kararı 18 Şubat 2012 tarih ve 28208 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Şirket 2015 Yılı Kurumlar Vergisi Beyannamesi'nin hazırlanmasında toplam 8,781,514 TL tutarında yatırım indiriminden yararlanmış olup, 2016 ve sonraki yıllara ait yararlanabileceği yatırım indirimi kalmamıştır.

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kurumlar vergisi gideri	2,608,937	2,088,847
Eksi: Peşin ödenen vergiler	(1,672,363)	(1,389,537)
Dönem karı vergi yükümlülüğü - net	936,574	699,310

Vergi gideri	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Cari dönem kurumlar vergisi gideri	(2,608,937)	(2,088,847)
Ertelenmiş vergi gelir / (gider) etkisi	263,280	(85,752)
Toplam	(2,345,657)	(2,174,599)

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Vergi öncesi kar	11,490,981	10,804,808
%20 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(2,298,196)	(2,160,962)
Vergi matrahında dikkate alınan yatırım indirimi		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(237,303)	(49,462)
Diğer (ilaveler)/indirimler	189,842	35,825
Cari yıl vergi gideri	(2,345,657)	(2,174,599)

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

18 - 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		Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Şüpheli alacak karşılığı	1,494,418	1,005,454	298,885	201,091
Kullanılmayan izin karşılığı	972,935	795,212	194,587	159,042
Kıdem tazminatı karşılığı	1,180,606	936,625	236,121	187,325
Yatırım indirimi istisnası	-	-	-	-
Diğer	799,175	540,646	159,834	108,129
Ertelenmiş vergi varlıkları	4,447,134	3,277,937	889,427	655,587
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların matrah farkı	659,598	629,829	(131,920)	(502,752)
Finansal Kiralama Alacakları reeskontu	2.391.823	2.513.760	(478.365)	(125.966)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	3,051,421	3,143,589	(610,285)	(628,718)
Ertelenmiş vergi varlıkları, (net)	1,395,713	134,348	279,142	26,869

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	2017	2016
1 Ocak	26,869	109,880
Ertelenmiş vergi geliri	252,273	(83,011)
31 Aralık	279,142	26,869

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

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

19 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Dönem başındaki hisse adedi	77,000,000	70,000,000
Dönem içerisinde eklenen hisse adedi	8,000,000	7,000,000
Dönem içerisinde iç kaynaklardan yapılan sermaye artışı nedeniyle önceki dönem hisse adedine eklenen	-	8,000,000
Dönem sonundaki hisse adedi	85,000,000	85,000,000
Cari dönem net karı (TL)	9,145,324	8,630,209
Hisse başına düşen kar	0.1094	0.1015

20 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI**Bilanço Kalemleri**

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Banka bakiyeleri		
Türkiye İş Bankası AŞ	3,161,199	1,675,079
Arap Türk Bankası AŞ	113,593	1,097,039
TC Ziraat Bankası AŞ	543,761	16,168,982
Toplam	3,818,553	18,941,100
Finansal kiralama alacakları		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği AŞ	2,929,906	3,426,863
Toplam	2,929,906	3,426,863
Bankalardan alınan krediler		
Arab Bank for Investment & Foreign Trade	45,155,000	37,099,000
Libyan Foreign Bank	45,155,000	37,099,000
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27,996,100	23,001,380
Banque BIA-Paris	27,253,250	19,366,976
TC Ziraat Bankası AŞ	20,859,500	21,305,900
Alubaf Bahreyn	18,072,780	387,112
Alubaf Tunus	18,062,000	-
Aresbank	16,218,091	22,773,395
Toplam	218,771,721	161,032,763

A&T FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

20 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Gelir Tablosu Kalemleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2017	1 Ocak- 31 Aralık 2016
Kredi faiz gideri		
Libyan Foreign Bank	860,048	705,154
TC Ziraat Bankası A.Ş.	1,070,395	681,444
Aresbank	413,680	557,991
Arab Bank for Investment & Foreign Trade	1,259,739	547,268
Alubaf Tunus	229,601	313,358
Banque BIA-Paris	478,237	299,634
Türkiye İş Bankası AŞ	952,824	211,816
Alubaf Bahreyn	3,670	136,334
Toplam	5,268,194	3,452,999
Finansal kiralama faiz gelirleri		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği AŞ	146,700	218,885
Toplam	146,700	218,885
Bankalardan alınan faiz gelirleri		
Türkiye İş Bankası AŞ	2,971	2,101
Arap Türk Bankası	929	-
TC Ziraat Bankası AŞ	-	-
Toplam	3,900	2,101

1 Ocak - 31 Aralık 2017 dönemine ait Şirket'in üst düzey yöneticileri olarak değerlendirilen, birinci derece imza yetkilisi yöneticilerine yapılan ödemeler toplamı 2,090,991 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,868,846 TL).

21 - 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.
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	Finansal Kiralama Alacakları	Diğer Alacaklar	Bankalardaki Mevduatlar	Finansal Kiralama Alacakları	Diğer Alacaklar	Bankalardaki Mevduatlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	325,730,687	3,383,377	39,378,486	258,584,828	2,274,416	45,740,742
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	325,491,356	-	-	258,196,945	-	-
A. Vadesi geçmişmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net değeri	316,603,016	3,383,377	39,378,486	247,381,377	2,274,416	45,740,742
- Teminat ile güvence altına alınmış kısmı	316,603,016	-	-	247,381,377	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	8,133,553	-	-	10,550,017	-	-
- Teminat ile güvence altına alınmış kısmı	8,133,553	-	-	10,550,017	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	994,117	-	-	653,434	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	2,488,535	-	-	1,658,889	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(1,494,418)	-	-	(1,005,455)	-	-
- Net değer in teminat ile güvence altına alınmış kısmı	754,786	-	-	265,551	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer in teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

21 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (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 2017	Vadesiz	1 -3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Toplamı
Alınan krediler	-	57,027,901	56,211,713	151,691,431	264,931,045
Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	-	-	15,589,363	-	15,589,363
Ödenecek vergi yükümlülükler	-	316,681	-	-	316,681
Borç ve gider karşılıkları	2,296,050	-	-	-	2,296,050
Cari dönem vergi borcu	-	-	936,574	-	936,574
Toplam pasifler	2,296,050	57,344,582	72,737,650	151,691,432	284,069,713
Kasa ve bankalar	3,826,544	35,553,639	-	-	39,380,183
Finansal kiralama alacakları	-	41,083,402	88,489,860	196,157,424	325,730,686
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	-	5,144,130	-	-	5,144,130
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	-	2,453,265	-	-	2,453,265
Diğer Alacaklar	3,383,377	-	-	-	3,383,377
Likidite riskini yönetmek için kullanılan varlıklar	7,209,921	84,234,436	88,489,860	196,157,424	376,091,641
Net likidite fazlası/(açığı)	4,913,871	26,889,854	15,752,210	44,465,992	92,021,928

21 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

(Devamı)

31 Aralık 2016	Vadesiz	1 -3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Toplamı
Alınan krediler	-	26,234,088	29,374,752	179,201,279	234,810,119
Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	-	-	5,564,117	-	5,564,117
Ödenecek vergi yükümlülükler	-	759,142	-	-	759,142
Borç ve gider karşılıkları	1,874,347	-	-	-	1,874,347
Cari dönem vergi borcu	-	-	699,310	-	699,310
Toplam pasifler	1,874,347	26,993,230	35,638,179	179,201,279	243,707,035
Kasa ve bankalar	17,952,003	27,789,348	-	-	45,741,351
Finansal kiralama alacakları	-	39,686,527	74,305,010	144,593,291	258,584,828
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	-	10,922,408	-	-	10,922,408
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	-	10,449,351	-	-	10,449,351
Likidite riskini yönetmek için kullanılan varlıklar	17,952,003	88,847,634	74,305,010	144,593,291	325,697,938
Net likidite fazlası/(açığı)	16,077,656	61,854,404	38,666,831	(34,607,988)	81,990,903

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

Şirket'in 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin iskonto edilmemiş gösterimi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2017	1 -3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	54,874,840	58,085,712	150,966,168		263,926,720
Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	-	15,589,363	-	-	15,589,363
Ödenecek vergi yükümlülükler	316,681	-	-	-	316,681
Borç ve gider karşılıkları	2,296,050		-	-	2,296,050
Cari dönem vergi borcu	-	936,574	-	-	936,574
Toplam pasifler	57,487,571	74,611,649	150,966,168	15,589,363	283,065,388

31 Aralık 2016	1 -3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	25,835,115	28,854,233	178,634,415	-	233,323,763
Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	5,564,117	5,564,117
Ödenecek vergi yükümlülükler	759,142	-	-	-	759,142
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	1,874,347	1,874,347
Cari dönem vergi borcu	-	699,310	-	-	699,310
Toplam pasifler	26,594,257	29,553,543	178,634,415	7,438,464	242,220,679

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.**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre (TL karşılığı olarak) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

31 Aralık 2017	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Nakit değerler ve bankalar	4,170,959	16,257,434		20,428,393
Finansal kiralama alacakları	26,954,365	250,276,491	-	277,230,856
Kazanılmamış gelirler (-)	(2,040,491)	(22,072,189)	-	(24,112,680)
Takipteki alacaklar	5,571	1,961,472	-	1,967,043
Özel karşılıklar (-)	(3,837)	(1,175,247)	-	(1,179,084)
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	940	1,360,386	-	1,361,326
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	817,936	1,631,902	-	2,449,838
Diğer aktifler	800,621	2,769,881	-	3,570,502
Toplam aktifler	30,706,064	251,010,130		281,716,194
Alınan krediler	26,954,539	235,950,839	-	262,905,378
Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	3,411,574	10,071,376	-	13,482,950
Toplam pasifler	30,366,113	246,022,215	-	276,388,328
Net yabancı para pozisyonu	339,951	4,978,438	-	5,327,866

31 Aralık 2016	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Nakit değerler ve bankalar	16,457,906	3,551,088	6	20,009,000
Finansal kiralama alacakları	44,943,485	170,714,492	-	215,657,978
Kazanılmamış gelirler (-)	(3,368,455)	(14,809,221)	-	(18,177,676)
Takipteki alacaklar	40,909	1,256,505	-	1,297,414
Özel karşılıklar (-)	(12,535)	(789,227)	-	(801,762)
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	1,287	10,513,312	-	10,514,599
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	851,646	2,082,515	7,475,146	10,409,308
Diğer aktifler	847,198	2,201,447	-	3,048,644
Toplam aktifler	59,761,441	174,720,911	7,475,152	241,957,505
Alınan krediler	58,236,905	176,573,214	-	234,810,119
Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	1,069,797	3,307,399	-	4,377,196
Toplam pasifler	59,306,702	179,880,613	-	239,187,315
Net yabancı para pozisyonu	454,739	(5,159,702)	7,475,152	2,770,190

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

21 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (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.

31 Aralık 2017	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	33,853	(33,853)	27,196	(27,196)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	33,853	(33,853)	27,196	(27,196)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	497,844	(497,844)	399,034	(399,034)
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)				
6- Avro net etki (4+5)	497,844	(497,844)	399,034	(399,034)
TOPLAM (3+6+)	531,697	(531,697)	426,230	(426,230)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

31 Aralık 2016	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	45,474	(45,474)	36,379	(36,379)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	45,474	(45,474)	36,379	(36,379)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	(515,970)	515,970	(412,776)	412,776
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	(515,970)	515,970	(412,776)	412,776
CNY'nin TL karşısında %10 değişimi halinde				
7 - CNY net varlık / yükümlülük	747,515	(747,515)	598,012	(598,012)
8 - CNY riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- CNY net etki (7+8)	747,515	(747,515)	(598,012)	(598,012)
TOPLAM (3+6+9)	277,019	(277,019)	(221,615)	(221,615)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

21 - 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 hem finansal kiralama sözleşmelerini hem de alınan kredilerini çoğunlukla sabit faiz ile düzenlemektedir.

31 Aralık 2017 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 988,804 TL artış/(azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 694,271 TL).

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sabit faizli finansal varlık ve yükümlülükler		
Vadeli mevduat	35,553,639	27,789,348
Finansal kiralama alacakları, net	324,736,569	257,931,394
Alınan krediler	67,170,257	76,654,067
Değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükler		
Alınan krediler	197,760,788	158,156,052

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

31 Aralık 2017	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 Yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Nakit değerler ve bankalar	35,553,639	-	-	--	3.826,544	39.380,183
Kiralama işlemlerinden alacaklar(net)	41.960.622	87.612.640	196.157.424	--	-	325.730.686
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	5,144,130	-	-	-	-	5,144,130
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	2.453.265	-	-	-	-	2.453,265
Diğer alacaklar	5.921.513	-	-	-	3.383,377	3,383,377
Toplam aktifler	84,234,436	88,489,860	196,157,424	-	7,209,921	376,091,641
Alınan krediler	170.376.860	76.333.036	18.221.149	-	-	264.931,045
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	15.589,363	15.589,363
Toplam pasifler	170,376,860	76,333,036	18,221,149	-	15,589,363	280,520,408
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(86,142,424)	12,156,824	177,936,275	-	(8,379,442)	95,571,233

A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2016	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 Yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Nakit değerler ve bankalar	27,789,348	-	-	-	17,952,003	45,741,351
Kiralama işlemlerinden alacaklar(net)	42,590,391	72,691,036	143,303,400	-	-	258,584,827
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	10,922,408	-	-	-	-	10,922,408
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	10,449,351	-	-	-	-	10,449,351
Diğer alacaklar	3,973,069	-	-	-	113,974	4,087,043
Toplam aktifler	95,724,567	72,691,036	143,303,400	-	18,065,977	329,784,980
Alınan krediler	164,730,651	25,665,238	44,414,230	-	-	234,810,119
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	5,564,117	5,564,117
Toplam pasifler	164,730,651	25,665,238	44,414,230	-	5,564,117	240,374,236
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(69,006,084)	47,025,798	98,889,170	-	12,501,860	89,410,744

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 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.

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (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 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	
Finansal kiralama alacakları, net	325,730,686	280,559,569	298,265,738	255,010,031	3
Alınan krediler	264,931,045	234,810,119	247,493,180	216,507,898	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 2017 ve 2016 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 2017 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in oranı yüzde yirmialtıdır.

22 - DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

23 – RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).