

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

VFS Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

VFS Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansmanı Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Dikkat Çekilen Husus

Dipnot 21’de açıklandığı üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflerine oranı, “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansmanı Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. Maddesinde belirtilen yüzde üç sınırının altında kalmıştır. Şirket’in, ilgili oran yükümlülüğünü karşılamak için almış olduğu aksiyonlar Dipnot 25’te detaylı olarak açıklanmıştır.

4) Kilit Denetim Konuları

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

| Kilit Denetim Konusu | Denetimde bu konu nasıl ele alındı |
|--|---|
| <p>Finansman kredilerine ilişkin sınıflandırma ve değer düşüklüğü</p> <p>Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 4.452.197 Bin TL tutarında finansman kredileri bakiyesi bulunmaktadır. Şirket’in bu tutar içerisinde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 16.630 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklara ilişkin ayrılmış 16.630 Bin TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır.</p> <p>Finansman kredileri (net) ve takipteki alacaklara (net) ilişkin dipnotlar not 4’te sunulmaktadır.</p> <p>Denetim çalışmalarında ilgili alanın önemli olarak değerlendirilmesinin nedeni; finansman kredilerinin finansal tablolar içerisindeki oransal büyüklüğü, mevzuata uygun olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüklüğü tutarının belirlenmesinin önemidir. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan finansman kredilerinin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır.</p> | <p>Denetim sürecinde finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğüne yönelik uygulanan prosedürler aşağıdaki gibidir:</p> <p>Finansman kredilerine ilişkin sınıflama, değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarının ilgili mevzuata uygun olarak yapılmasına ilişkin önemli görülen kontrollerin etkinliği değerlendirilmiştir;</p> <p>Finansman kredileri için Bağımsız Denetim Standartları’na uygun olarak belirlenen örnekler için ilgili alacağın mevzuata uygun ilgili sınıfta yer alıp almadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı ve takipteki alacaklara uygulanan karşılık hesaplamasının mevzuata uygun olup olmadığı değerlendirilmiştir;</p> <p>Finansman kredileri (net) ve takipteki alacaklara (net) ilişkin dipnotların mevzuata uygunluğu ve gerçeğe uygunluğu değerlendirilmiştir.</p> |

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir).
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

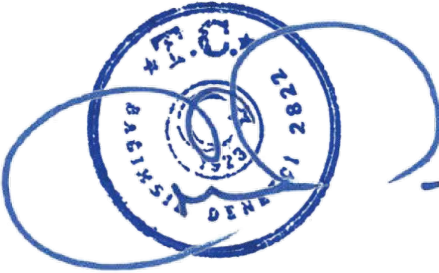
B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Erdem Taş'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Erdem Taş, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Nisan 2023

İÇİNDEKİLER**SAYFA**

| | |
|---|-------------|
| FİNANSAL DURUM TABLOSU | 1-2 |
| NAZİM 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 AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 9-50 |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

| | BİLANÇO - AKTİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021 | | |
|-------|---|--------|--|------------------|------------------|--|------------------|------------------|
| | | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI | 3 | 74.746 | 449.988 | 524.734 | 27.157 | 53.526 | 80.683 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| IV. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| V. | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 4 | 263.875 | 4.188.322 | 4.452.197 | 154.090 | 1.811.999 | 1.966.089 |
| 5.1 | Factoring Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1.1 | İskontolu Factoring Alacakları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1.2 | Diğer Factoring Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Tasarruf Finansman Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1 | Tasarruf Fon Havuzundan | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.2 | Özkaynaklardan | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Finansman Kredileri | 4 | 263.875 | 4.188.322 | 4.452.197 | 153.511 | 1.811.999 | 1.965.510 |
| 5.3.1 | Tüketici Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.2 | Kredi Kartları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.3 | Taksitli Ticari Krediler | | 263.875 | 4.188.322 | 4.452.197 | 153.511 | 1.811.999 | 1.965.510 |
| 5.4 | Kiralama İşlemleri (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4.3 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 | Takipteki Alacaklar | 4 | 13.158 | 3.472 | 16.630 | 13.960 | 3.472 | 17.432 |
| 5.7 | Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-) | 4 | (13.158) | (3.472) | (16.630) | (13.381) | (3.472) | (16.853) |
| VI. | ORTAKLIK YATIRIMLARI | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | İştirakler (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Bağlı Ortaklıklar (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 5 | 180 | - | 180 | 93 | - | 93 |
| VIII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 6 | 1.105 | - | 1.105 | 1.196 | - | 1.196 |
| IX. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| X. | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | 18 | - | - | - | - | - | - |
| XI. | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 18 | 1.563 | - | 1.563 | 302 | - | 302 |
| XII. | DİĞER AKTİFLER | 7 | 5.657 | 1 | 5.658 | 3.531 | 4 | 3.535 |
| | ARA TOPLAM | | 347.126 | 4.638.311 | 4.985.437 | 186.369 | 1.865.529 | 2.051.898 |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | 8 | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| | AKTİF TOPLAMI | | 347.126 | 4.638.311 | 4.985.437 | 186.369 | 1.865.529 | 2.051.898 |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

| | BİLANÇO - PASİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 | | |
|--------|---|--------|--|------------------|------------------|--|------------------|------------------|
| | | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. | ALINAN KREDİLER | 9 | 160.060 | 4.624.937 | 4.784.997 | 42.268 | 1.901.493 | 1.943.761 |
| II. | FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| III. | TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| IV. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | KARŞILIKLAR | 10 | 6.510 | - | 6.510 | 3.842 | - | 3.842 |
| 8.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | 10 | 6.374 | - | 6.374 | 3.749 | - | 3.749 |
| 8.3 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 | Diğer Karşılıklar | 10 | 136 | - | 136 | 93 | - | 93 |
| IX. | CARİ VERGİ BORCU | 18 | 4.622 | - | 4.622 | 2.256 | - | 2.256 |
| X. | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 11 | 33.467 | 14.636 | 48.103 | 14.354 | 2.835 | 17.189 |
| | ARA TOPLAM | | 204.659 | 4.639.573 | 4.844.232 | 62.720 | 1.904.328 | 1.967.048 |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | ÖZKAYNAKLAR | | 141.205 | - | 141.205 | 84.850 | - | 84.850 |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye | 12 | 50.000 | - | 50.000 | 50.000 | - | 50.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (150) | - | (150) | (150) | - | (150) |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5 | Kâr Yedekleri | 12.3 | 1.018 | - | 1.018 | 1.018 | - | 1.018 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler | | 1.018 | - | 1.018 | 1.018 | - | 1.018 |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.6 | Kâr veya Zarar | | 90.337 | - | 90.337 | 33.982 | - | 33.982 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 33.982 | - | 33.982 | 9.600 | - | 9.600 |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 56.355 | - | 56.355 | 24.382 | - | 24.382 |
| | PASİF TOPLAMI | | 345.864 | 4.639.573 | 4.985.437 | 147.570 | 1.904.328 | 2.051.898 |

VFS FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

| NAZIM HESAP KALEMLERİ | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 | | |
|---|--------|--|------------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ALINAN TEMİNATLAR | 23 | 2.244.136 | 1.298.961 | 3.543.097 | 1.170.032 | 870.414 | 2.040.446 |
| V. VERİLEN TEMİNATLAR | | - | - | - | - | - | - |
| VI. TAAHHÜTLER | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.1 Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.5 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. EMANET KIYMETLER | | - | - | - | - | - | - |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | 2.244.136 | 1.298.961 | 3.543.097 | 1.170.032 | 870.414 | 2.040.446 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VFS FİNANSMAN A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|--|-----------|----------------------------|----------------------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | 1 Ocak 2022 | 1 Ocak 2021 |
| | Dipnot | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
| I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ | | 180.568 | 69.582 |
| 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 KREDİLERDEN GELİRLER | 13 | 180.568 | 69.582 |
| 1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler | | 176.299 | 67.486 |
| 1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar | | 4.269 | 2.096 |
| KİRALAMA GELİRLERİ | | - | - |
| 1.5 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - |
| TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ | | - | - |
| 1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları | | - | - |
| 1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - |
| II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-) | 17 | (58.011) | (13.095) |
| 2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları | | - | - |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (56.576) | (12.387) |
| 2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4 Finansal Kiralama Giderleri | | - | - |
| 2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| 2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (1.435) | (708) |
| III. BRÜT K/Z (I+II) | | 122.557 | 56.487 |
| IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | 14 | (55.841) | (28.589) |
| 4.1 Personel Giderleri | | (14.522) | (7.879) |
| 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | (1.351) | (521) |
| 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 4.4 Genel İşletme Giderleri | | (39.968) | (20.189) |
| 4.5 Diğer | | - | - |
| V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II) | | 66.716 | 27.898 |
| VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 15 | 2.649.540 | 1.052.094 |
| 6.1 Bankalardan Alınan Faizler | | 5.012 | 2.570 |
| 6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - |
| 6.3 Temettü Gelirleri | | - | - |
| 6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | - | - |
| 6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı | | - | - |
| 6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı | | 2.643.076 | 1.048.328 |
| 6.7 Diğer | | 1.452 | 1.196 |
| VII. KARŞILIK GİDERLERİ | 4 | (4) | (354) |
| 7.1 Özel Karşılıklar | | (4) | (354) |
| 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları | | - | - |
| 7.3 Genel Karşılıklar | | - | - |
| 7.4 Diğer | | - | - |
| VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | | (2.640.878) | (1.046.871) |
| 8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri | | - | - |
| 8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | - | - |
| 8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | | - | - |
| 8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar | | - | - |
| 8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı | | (2.640.875) | (1.046.598) |
| 8.6 Diğer | | (3) | (273) |
| IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII) | | 75.374 | 32.767 |
| X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI) | | 75.374 | 32.767 |
| XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 18 | (19.019) | (8.385) |
| 14.1 Cari Vergi Karşılığı | | (20.280) | (8.583) |
| 14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 1.261 | 198 |
| 14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV) | | 56.355 | 24.382 |
| XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları | | - | - |
| 16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları | | - | - |
| 17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI) | | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 19.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 19.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | | - | - |
| XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX) | | 56.355 | 24.382 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VFS FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | Dipnot | Bağımsız | Bağımsız |
|--|--------|---------------------------------|-----------------------------------|
| | | Denetimden Geçmiş Cari Dönem | Denetimden Geçmiş Önceki Dönem |
| | | 1 Ocak – 31 Aralık 2022 | 1 Ocak – 31 Aralık 2021 |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | | 56.355 | 24.382 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | | - | - |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | - | - |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | 10 | - | - |
| 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 | | - | - |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | | - | - |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | | - | - |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | - | - |
| 2.2.4 Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | - | - |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | - | - |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | - | - |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | | - | - |
| XXIİL DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/(ZARAR) | | 56.355 | 24.382 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VFS FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Sermaye Yedekleri | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|-----------|-----------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|--------------|----------|---|----------|----------|---------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
| | | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | |
| | | | | | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | |
| (1 Ocak - 31 Aralık 2021) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 30.000 | - | - | - | - | - | (150) | - | - | - | - | 1.018 | 8.836 | 20.764 | 60.468 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 30.000 | - | - | - | - | - | (150) | - | - | - | - | 1.018 | 8.836 | 20.764 | 60.468 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24.382 | 24.382 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı (*) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | 20.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (20.000) | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 20.764 | (20.764) | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 20.764 | (20.764) |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII) | 12 | 50.000 | - | - | - | - | - | (150) | - | - | - | - | 1.018 | 9.600 | 24.382 | 84.850 |
| BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (1 Ocak - 31 Aralık 2022) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 50.000 | - | - | - | - | - | (150) | - | - | - | - | 1.018 | (11.164) | 45.146 | 84.850 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 50.000 | - | - | - | - | - | (150) | - | - | - | - | 1.018 | (11.164) | 45.146 | 84.850 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 56.355 | 56.355 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı (*) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 45.146 | (45.146) | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 45.146 | (45.146) | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII) | | 50.000 | - | - | - | - | - | (150) | - | - | - | - | 1.018 | 33.982 | 56.355 | 141.205 |

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| NAKİT AKIŞ TABLOSU | | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021 |
|--------------------|---|-------------|---|---|
| A. | ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı) | | 46.337 | 25.620 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri | | 175.701 | 67.612 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri | | (69.348) | (13.931) |
| 1.1.3 | Kiralama Giderleri | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.5 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 4.269 | 2.096 |
| 1.1.6 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | - | - |
| 1.1.7 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | 4,15 | 227 | 980 |
| 1.1.8 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (15.476) | (8.051) |
| 1.1.9 | Ödenen Vergiler | 18 | (17.914) | (7.246) |
| 1.1.10 | Diğer | | (31.122) | (15.840) |
| | | | - | - |
| 1.2 | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (1.766.028) | (426.640) |
| 1.2.1 | Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.2 | Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış | | (2.617.625) | (1.091.858) |
| 1.2.3 | Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (22.402) | (10.264) |
| 1.2.5 | Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.6 | Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 939.928 | 675.746 |
| 1.2.8 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | (65.929) | (264) |
| I. | Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (1.601.092) | (401.021) |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | 5,6 | (138) | (19) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | | - | - |
| 2.8 | Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | (654) | (763) |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit Akışı | | (792) | (782) |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 3.261.015 | 997.105 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (1.348.370) | (595.071) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 1.912.645 | 402.034 |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 118.599 | 20.715 |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | 310.761 | 20.946 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3 | 80.671 | 59.725 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3 | 391.432 | 80.671 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VFS FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

| KAR DAĞITIM TABLOSU | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022 (*) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021 |
|---|--|--|--|
| I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | | |
| 1.1 DÖNEM KARI | | 75.374 | 32.767 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | | (19.019) | (8.385) |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | | (20.280) | (8.583) |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | | 1.261 | 198 |
| A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2) | | 56.355 | 24.382 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | | - | - |
| 1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-) | | - | - |
| 1.5 ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (**) | | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))] | | - | - |
| 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 STATÜ YEDEKLERİ (-) | | - | - |
| 1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | | - | - |
| 1.12 DİĞER YEDEKLER | | - | - |
| 1.13 ÖZEL FONLAR | | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | - | - |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | | - | - |
| 2.2 ORTAKLARA PAY (-) | | - | - |
| 2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine | | - | - |
| 2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | - | - |
| 2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine | | - | - |
| 2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere | | - | - |
| 2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - | - |
| 2.3 PERSONELE PAY (-) | | - | - |
| 2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | - | - |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | | - | - |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | | - | - |
| 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 (%) | | - | - |

(*) Bu rapor imza tarihi itibarıyla Şirket'in 2022 yılına ilişkin Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

VFS Finansman A.Ş. ("Şirket"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 16 Haziran 2011 tarih ve 4247 sayılı kararına istinaden, 27 Temmuz 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ettirilerek kurulmuş ve yine BDDK'nın 29 Aralık 2011 tarihli ve 4516 sayılı kararı ile "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca finansman faaliyetinde bulunması için izin verilmiştir. Şirket'in başlıca faaliyet konusu, mevzuat hükümleri çerçevesinde, her türlü mal ve hizmet alımını kredilendirmektir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla personel sayısı 20'dir (31 Aralık 2021: 18).

Şirket'in bütün faaliyetleri tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (finansman) yürütülmektedir.

Şirket'in kayıtlı olduğu adresi aşağıda yer almaktadır:

Fatih Sulan Mehmet Mahallesi, Balkan Caddesi Casper Plaza No: 47/7 34771 Ümraniye, İstanbul.

Finansal tabloların onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 12 Nisan 2023 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket finansal tablolarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" ile BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin olarak yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalar; ve bunlarla düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve bunlara ilişkin ek ve yorumları içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

Şirket’in geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası (“TL”)’dır.

2.2.2 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.

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2.3 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.

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan 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.

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

2.2.6 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 dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.7 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

| | |
|---|--|
| TFRS 3 (Değişiklikler) | <i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i> |
| TMS 16 (Değişiklikler) | <i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i> |
| TMS 37 (Değişiklikler) | <i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i> |
| TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020 | <i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i> |
| TFRS 16 (Değişiklikler) | <i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i> |

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya *Kavramsal Çerçeve*'de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

TMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti

TMS 37'de yapılan değişiklikle, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeyle doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022'de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması'nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1'de yapılan değişiklikle, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS'leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS'leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

| | |
|-------------------------|---|
| TFRS 17 | <i>Sigorta Sözleşmeleri</i> |
| TMS 1 (Değişiklikler) | <i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i> |
| TFRS 4 (Değişiklikler) | <i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i> |
| TMS 1 (Değişiklikler) | <i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i> |
| TMS 8 (Değişiklikler) | <i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i> |
| TMS 12 (Değişiklikler) | <i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</i> |
| TFRS 17 (Değişiklikler) | <i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i> |
| TFRS 16 (Değişiklikler) | <i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i> |
| TMS 1 (Değişiklikler) | <i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i> |

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 *Sigorta Sözleşmeleri*'nin yerini alacaktır.

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

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigorta şirketlerine sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nde yer alan geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir.

TMS 1'de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişikliklikle “muhasebe tahminlerindeki değişiklik” tanımı yerine “muhasebe tahmini” tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

TMS 8’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların olduğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

TMS 12’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17’de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9’u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9’un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TFRS 16 (Değişiklikler) Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TFRS 16’daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15’teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TFRS 16’da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 1 (Değişiklikler) Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

TMS 1’deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

(i) Nakit ve nakit benzeri değerler

Nakit ve nakit benzeri değerler bilançoda maliyet değerleri ile yansıtılmaktadırlar. 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 ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 3).

(ii) Finansman kredileri

Şirket tarafından müşterilere verilen finansman kredileri taksitli ticari krediler olarak sınıflandırılır ve etkin faiz yöntemine göre iskonto edilmiş maliyet bedelinden varsa değer düşüklüğü karşılığı düşülerek ölçülürler. Araç satışlarının desteklenmesi amacı ile faiz oranı piyasa faiz oranından düşük olarak verilen kredilere bağlı olarak elde edilen katkı payı gelirleri ise ertelenmiş gelir kapsamında değerlendirilmektedir. Bu tür ertelenmiş gelirler kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden, etkin faiz oranı kullanılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 4).

Değer düşüklükleri kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Değer düşüklüğü eğer değer düşüklüğünün kayıtlara alındığı tarihten sonra gerçekleşen bir olay ile nesnel olarak ilişkilendirilebilirse iptal edilir. İtfa maliyeti ile değerlendirilen finansal varlıklar için iptal edilme kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

Finansman kredilerinden ve diğer varlıklardan tahsili sınırlı veya şüpheli olanlar 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında takip hesaplarına aktarılır ve ayrılan özel karşılık tutarları düşüldükten sonraki kalan değerleri üzerinden finansal tablolarda yer alır. Şirket’in, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100’ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket finansman kredilerine ilişkin özel karşılıkları ilgili yönetmelikte belirlenen hükümleri yerine getirecek şekilde finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Ayrıca, Şirketler, “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla herhangi bir işlemle ilgili olmaksızın genel karşılık ayırabilmektedir.

Bununla 19 Mart 2020 tarihli ve 8950 sayılı COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, faktoring alacaklarının donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 31 Aralık 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup; cari yılda Şirket 90 günlük gecikme süresini tekrar uygulamaya başlamıştır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(ii) Finansman kredileri (Devamı)

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.

(iii) Alınan krediler

Alınan krediler, ilk maliyet değerleri üzerinden kayda alınmalarını izleyen dönemlerde geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle iskonto edilmiş bugünkü değerleriyle finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar, söz konusu borçların vadeleri süresince kar veya zarar tablosuna kaydedilir (Dipnot 9).

(iv) Diğer alacaklar ve yükümlülükler

Diğer alacaklar ve diğer yükümlülükler maliyet değerleri üzerinden gösterilmektedir. Finansal yükümlülükler, Şirket'in sözleşmede belirtilen yükümlülüklerinin süresinin dolması, ertelenmesi veya ödenmesi durumunda kayıtlardan çıkarılır.

(v) Maddi duran varlıklar ve amortisman

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve, varsa, kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır (Dipnot 5).

Maliyetler, iktisap edilmiş varlık ile doğrudan ilişkilendirilebilir giderleri içermektedir.

Bir maddi duran varlık elden çıkarıldığında veya kullanımı ya da satışından, gelecekte ekonomik yarar elde edilmesinin beklenmemesi durumunda finansal durum tablosu (bilanço) dışı bırakılır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, sahip olunan maddi duran varlıklarda olduğu gibi beklenen faydalı ömrüne göre amortisman tabi tutulur. Eğer finansal kiralama döneminin sonunda sahipliğin kazanılıp kazanılmayacağı kesin değil ise beklenen faydalı ömrü ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanına göre amortisman tabi tutulur.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(v) Maddi duran varlıklar ve amortisman (Devamı)

| Tanım | Yıl |
|------------------------|------------|
| Mobilya ve demirbaşlar | 3-5 |
| Özel maliyetler | 3-5 |

(vi) Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisanslarını temsil etmektedir. Bilgisayar yazılım lisansları, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve, varsa, kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren faydalı ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Şirket'in maddi olmayan duran varlıklarının ortalama ekonomik ömürleri 3-5 yıldır (Dipnot 6).

(vii) Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket'in müşterilerinin yükümlülüklerini yerine getiremediği durumlarda kullandırılmış olduğu krediler karşılığında rehin koymuş olduğu araçların ihale ile satışı sonucunda Şirket tarafından satın alınan araçlardan oluşmaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile finansal tablolara yansıtılır. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan değer düşüklüğü iptalleri kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kümülatif değer düşüklüğü kayıplarını aşan kazançlar kayıtlara alınmazlar (Dipnot 8).

(vi) Finansal araçlar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Şirket finansal aracın sözleşmeden doğan karşılıklarına taraf olduğunda Şirket'in finansal durum tablosunda muhasebeleştirilir. Finansal varlıklar ve yükümlülükler ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin (gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler hariç) edinimi veya ihracıyla doğrudan ilişkili olan işlem maliyetleri, uygun bir şekilde ilk muhasebeleştirmede o finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine eklenir veya bu değerden çıkarılır. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin edinimi veya ihracıyla doğrudan ilişkili olan işlem maliyetleri direkt olarak kar veya zarara yansıtılır.

Finansal varlıklar

Normal yoldan alınıp satılan finansal varlıklar işlem tarihinde kayıtlara alınır veya çıkartılır.

Şirket, finansal varlıklarını (a) Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli, (b) Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas olarak sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(vi) Finansal araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

İşletme sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları yeniden sınıflandırır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması, yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dâhil) veya faizler için herhangi düzeltme yapılmaz.

Finansal varlıkların sınıflandırılması

Aşağıdaki koşulları sağlayan finansal varlıklar sonradan itfa edilmiş maliyetleri üzerinden ölçülür:

- finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması; ve
- finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Aşağıdaki koşulları sağlayan finansal varlıklar ise gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması; ve
- finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

(i) İtfa edilmiş maliyet ve etkin faiz yöntemi

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklara ilişkin faiz geliri etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır. Etkin faiz yöntemi bir borçlanma aracının itfa edilmiş maliyetini hesaplama ve faiz gelirini ilgili döneme dağıtma yöntemidir. . Bu gelir, aşağıdakiler dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak hesaplanır:

(a) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, ilk defa finansal tablolara alınmasından itibaren, finansal varlığın itfa edilmiş maliyetine krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranını uygular.

(b) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular.

Faiz geliri, sonraki muhasebeleştirilmede itfa edilmiş maliyetleri ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılmış borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(vi) Finansal araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Finansal varlıkların sınıflandırılması (devamı)

(ii) Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılır. Finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerine işlem maliyetleri eklenerek ölçülür. Daha sonra bu finansal varlıklarda kur farkı kazanç ve kayıplarından kaynaklanan değişimler, hesaplanan faiz gelirleri, kar veya zararda muhasebeleştirilir. Kar veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar, bu finansal varlıkları itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülürse kar veya zararda muhasebeleştirilecek olan tutarlarla aynıdır. Bu finansal varlıkların defter değerindeki diğer tüm değişiklikler diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir ve yeniden değerlendirme fonu altında sunulur. Bu finansal varlıkları finansal tablo dışı bırakıldığında önceden diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmiş olan toplam tutar kar veya zarara yeniden sınıflandırılır.

Şirket'in gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

(iii) Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

İlk defa finansal tablolara almada Şirket, ticari amaçla elde tutulmayan her bir özkaynak aracına yapılan yatırımını gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir.

Bir finansal varlık aşağıdaki durumlarda ticari amaçla elde tutulduğu varsayılır:

- yakın bir tarihte satılma amacıyla edinilmişse; veya
- ilk defa finansal tablolara alınma sırasında Şirket'in birlikte yönettiği belirli finansal araçlardan oluşan portföyün bir parçasıysa ve son zamanlarda Şirket'in kısa dönemde kar etme konusunda eğilimi bulunduğu yönünde kanıt bulunmaktaysa; veya
- türev araçsa (finansal teminat sözleşmesi veya tanımlanmış ve etkin korunma aracı olan türev araçlar hariç).

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar başlangıçta gerçeğe uygun değeri üzerine işlem maliyetleri eklenerek ölçülür. Daha sonra, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilip yeniden değerlendirme fonunda birikirler. Özkaynak yatırımlarının elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp birikmiş karlara aktarılır.

Şirket'in gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(vi) Finansal araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Finansal varlıkların sınıflandırılması (devamı)

(iv) Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

İtfa edilmiş maliyetleri üzerinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülme kriterini karşılamayan finansal varlıklar gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmürler.

Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar her dönem sonunda gerçeğe uygun değerlerinden ölçülür ve tüm gerçeğe uygun değer değişimleri, ilgili finansal varlıklar finansal riskten korunma işlemlerinin bir parçası olmadıkları sürece, kar veya zararda muhasebeleştirilir.

i. Finansal varlıklardaki değer düşüklüğü

Şirket, itfa edilmiş maliyetleri üzerinden gösterilen veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları, kira alacakları, ticari alacaklar, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan varlıklar ve ayrıca finansal teminat sözleşmelerine yapılan yatırımlarına dair beklenen kredi zararları için finansal tablolarında değer düşüklüğü karşılığı ayırır.

BDDK'nın 2 Mayıs 2018 tarihinde yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik”e göre faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketleri, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmeme seçim hakkını kullanmıştır. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı finansman kredileri haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü direkt varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Finansman kredilerinin tahsil edilememesi durumunda bu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler, kar veya zarar içinde muhasebeleştirilir.

ii. Finansal yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır.

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

Diğer finansal yükümlülükler ilk defa maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınmakta olup sonraki dönemlerde itfa edilmiş maliyet bedelinden ölçülür.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(h) Finansal araçlar (devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

iii. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlık ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan pay ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükler muhasebeleştirilmeye devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

Bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Mevcut bir finansal varlığın aynı karşı taraf ile bir başka finansal varlık karşılığı takas edilmesi ve ilgili mevcut finansal varlığın koşullarında önemli bir değişiklik olması halinde eski finansal varlık bilanço dışı bırakılarak bunun yerine yeni bir finansal varlık muhasebeleştirilir. İlgili finansal varlıklara ilişkin defter değerleri arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(i) Varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimlerinin kayıtlı değeri, geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Diğer varlıklardan veya şirketlerden bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu, nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Değer düşüklükleri kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Diğer varlıklarda önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir. Değer düşüklüğü, yalnızca varlığın belirlenen kayıtlı değerini aşmayacak kadar amortisman ve itfa payı netleştirildikten sonra yok ise iptal edilir.

(j) Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı ilan edilen kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Beklenen faiz artış oranı (%) | 22,97 | 21,1 |
| Beklenen enflasyon artış oranı (%) | 20,56 | 17,2 |

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yıl ayarlandığı için, 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan 19.982,83 TL (Tam TL) (31 Aralık 2021: 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan 10.848,59 TL (Tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır (Dipnot 10).

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(j) Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar (Devamı)

(ii) Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye’de geçerli İş Kanunu’na göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür (Dipnot 10).

(iii) İkramiye ödemeleri

Şirket, Şirket’in karlılık, bütçe gerçekleştirme ve performans kriterlerini dikkate alan bir yönteme dayanarak ikramiyeyi yükümlülük ve gider olarak kaydetmektedir. Şirket, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zimni bir yükümlülük yaratan durumlarda da karşılık ayırmaktadır.

(k) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket’in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

(l) Ertelenmiş gelirler ve peşin tahsil edilen ücretler

Araç satışlarının desteklenmesi amacı ile faiz oranı piyasa faiz oranından düşük olarak verilen kredilere bağlı olarak bayilerden elde edilen destekleme gelirleri ertelenmiş gelir kapsamında değerlendirilmektedir. Bu tür ertelenmiş gelirler, Şirket yönetiminin en iyi tahminini yansıtabilecek şekilde kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile düşülerek finansal tablolarda ertelenmiş gelirler olarak gösterilmektedir. Şirket, söz konusu kredilere ilişkin elde edilen destekleme gelirlerini ertelemek için taksit tutarlarının içerisindeki faizin ağırlığına göre kredinin vadesine dağıtma yöntemini kullanmaktadır (Dipnot 11).

(m) Peşin ödenen ücretler

Şirket, kredili araç satışlarının desteklenmesi amacıyla araç tedarik eden bayilere belirli kriterler dahilinde satış performansına dayalı komisyon ödemesi yapmaktadır. Peşin ödenen bu komisyonlar finansman kredisi işlemleri dahilinde ödemiş olduğu ve finansman kredilerinin maliyetinin bir parçası olduğundan Şirket yönetiminin en iyi tahminini yansıtabilecek şekilde kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile hesaplanarak finansal tablolara tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır (Dipnot 7).

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(n) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Finansman kredilerinden alınan faizler

Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şirket tarafından tahsis edilmiş kredilerin sözleşmelerinin iptal edilmesi veya yasal takibin başlatılması durumunda ilgili faiz gelir tahakkuku yapılmaz.

(ii) Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ödenen faizler

Alınan kredilerinden ve ihraç edilen menkul kıymetlerden dolayı oluşan faiz giderleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Ücret ve komisyon gelir ve giderleri

Finansman kredisi işlemlerinden dolayı elde edilen ücret ve komisyonlar ilgili sözleşmelerin bir parçası olarak etkin faiz yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

Ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya, faizin bir parçası olduğu durumlarda, etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmaktadır.

(iv) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(v) Diğer faiz geliri ve gideri

Diğer faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

(o) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergileri, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergileri içermektedir.

(i) Kurumlar vergisi

Cari dönem vergi borcu, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

(ii) Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve yükümlülüklerin ilişikteki finansal tablolarda raporlanan değerleri ile varlıkların ve yükümlülüklerin yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, yasal olarak vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir hak olması ve ertelenmiş vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(o) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (Devamı)

(ii) Ertelenmiş vergi (Devamı)

TMS 12, “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, dönem kar veya zararında muhasebeleştirilir.

(iii) Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

(p) İlişkili taraflar

TMS 24 “İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 19).

(r) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Şirket’in tek bir faaliyet alanı olduğu ve Şirket tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) faaliyet gösterdiği için bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(s) Hisse başına kazanç

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildir. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

(t) Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10 “Raporlama Döneminden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”, hükümleri uyarınca raporlama tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır (Dipnot 24).

(u) Nakit akış tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akışlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas faaliyet, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Şirket’in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akışlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

(v) Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL’ye çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL’ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve yükümlülükler gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL’ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket, yabancı para cinsinden vermiş olduğu finansman kredilerini (“Dövizle Endeksli Kredi” (“DEK”)) mali tablolarında “TP” olarak takip etmekte olup ilgili DEK kredilerini bilanço tarihi itibarıyla TMS 21 hükümleri çerçevesinde değerlemeye tabi tutmaktadır. İlgili bakiyelerin kur değerlemeleri sonucu oluşan kambiyo karları ya da kambiyo zararları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Şirket’in DEK finansman kredilerinin detayları Dipnot 22’te sunulmuştur.

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(w) Kur değişiminin etkileri (Devamı)

Şirket, yabancı para cinsinden vermiş olduğu finansman kredilerini (“Dövizle Endeksli Kredi” (“DEK”)) mali tablolarında “TP” olarak takip etmekte olup ilgili DEK kredilerini bilanço tarihi itibarıyla TMS 21 hükümleri çerçevesinde değerlemeye tabi tutmaktadır. İlgili bakiyelerin kur değerlemeleri sonucu oluşan kambiyo karları ya da kambiyo zararları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Şirket’in DEK finansman kredilerinin detayları Dipnot 22’te sunulmuştur.

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

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|------------|----------------|----------------|
| ABD Doları | 18,6983 | 12,9775 |
| Avro | 19,9349 | 14,6823 |

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımlar

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

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

Finansman kredileri üzerindeki değer düşüklükleri:

Finansman kredilerinden gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler finansman kredileri üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre finansman kredilerine ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış finansman kredileri için 16.630 TL (31 Aralık 2021: 16.853 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

3 – NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzerleri detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | | 31 Aralık 2021 | |
|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| TCMB | 5.158 | 128.100 | - | - |
| Banka | | | | |
| -Vadeli mevduat | 66.373 | 139.545 | 25.772 | 14.683 |
| -Vadesiz mevduat | 3.215 | 182.343 | 1.385 | 38.843 |
| Toplam | 74.746 | 449.988 | 27.157 | 53.526 |

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlar üç aydan kısa vadeli olup TL cinsinden vadeli mevduatların faiz oranları %12,00 ile %8,5’dir, Avro cinsinden vadeli mevduatın faiz oranı ise %0,01’dir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlar üç aydan kısa vadeli olup TL ve Avro cinsinden ortalama faiz oranları sırasıyla %15,00 ve %0,01’dir).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır.

Nakit akış tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerlerin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam tutarı 391.432 TL’dir (31 Aralık 2021: 80.671 TL).

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 – İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Taksitli ticari krediler | 4.452.197 | 1.965.510 |
| Ara toplam | 4.452.197 | 1.965.510 |
| Takipteki finansman kredileri | 16.630 | 17.432 |
| Brüt finansman kredileri | 4.468.827 | 1.982.942 |
| Değer düşüklüğü karşılığı (özel karşılıklar) (-) | (16.630) | (16.853) |
| Finansman kredileri, net | 4.452.197 | 1.966.089 |

Finansman kredilerinin faiz oranları sabit olup, 2022 yılı içerisindeki ağırlıklı ortalama faiz oranları yıllık bazda TL krediler için %36,70 (31 Aralık 2021: %16,89), Avro'ya endeksli krediler için %5,69'dir (31 Aralık 2021: Avro'ya endeksli krediler için %4,51).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredileri hariç, finansman kredilerinin kalan vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|----------------|------------------|------------------|
| 1 yıla kadar | 1.726.057 | 843.010 |
| 1-2 yıl arası | 1.467.336 | 581.632 |
| 2-3 yıl arası | 1.038.378 | 399.632 |
| 3 yıl ve üzeri | 220.427 | 141.236 |
| | 4.452.197 | 1.965.510 |

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayı Dipnot 23'te sunulmuştur.

Net finansman kredileri aşağıdaki şekilde analiz edilebilir:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|------------------|------------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış | 4.450.970 | 1.922.823 |
| Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış | 1.227 | 42.687 |
| Değer düşüklüğüne uğramış | 16.630 | 17.432 |
| Finansman kredileri değer düşüklüğü karşılığı | | |
| - Özel karşılıklar (-) | (16.630) | (16.853) |
| Net finansman kredileri | 4.452.197 | 1.966.089 |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 – İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)

Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 0-30 gün | 1.227 | 42.424 |
| 30-60 gün arası | - | 263 |
| 60-90 gün arası | - | - |
| | <u>1.227</u> | <u>42.687</u> |

Şirket'in, vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredileri için güvence olarak kullanılan kredilerin kalan tutarı kadar rehin hakkı bulunmaktadır. Ayrıca, Şirket gerekli gördüğü durumlarda ek teminatlar da almaktadır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredilerinin gecikme süreleri ve özel karşılıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | | 31 Aralık 2021 | |
|---------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|----------------------|
| | Toplam takipteki finansman kredileri | Ayrılan karşılık (-) | Toplam takipteki finansman kredileri | Ayrılan karşılık (-) |
| 90-180 gün arası | - | - | - | - |
| 180 gün-1 yıl arası | - | - | - | - |
| 1 yıl ve üzeri | 16.630 | (16.630) | 17.432 | (16.853) |
| Toplam | 16.630 | (16.630) | 17.432 | (16.853) |

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yeniden ödeme planına bağlanan finansman kredileri sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 15 TL).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla değer düşüklüğü karşılık hesaplarının hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 16.853 | 17.479 |
| Cari dönem karşılık gideri | 4 | 354 |
| Dönem içinde çözülen karşılıklar (-) (Dipnot 15) | (227) | (980) |
| Dönem sonu - 31 Aralık | 16.630 | 16.853 |

Şirket'in, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 16.630 TL (31 Aralık 2021: 17.432 TL) tutarında takipteki finansman kredileri için teminat altına alınan araç rehni bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 1.757 TL)

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. - MADDİ DURAN VARLIKLAR

| | 1 Ocak 2022 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------|--------------|-------------|----------|----------------|
| Maliyet | | | | |
| Mobilya ve demirbaşlar | 252 | 138 | - | 390 |
| Özel maliyetler | 280 | - | - | 280 |
| | 532 | 138 | - | 670 |
| Birikmiş amortisman | | | | |
| Mobilya ve demirbaşlar (-) | (159) | (51) | - | (210) |
| Özel maliyetler (-) | (280) | - | - | (280) |
| | (439) | (51) | - | (490) |
| Net defter değeri | 93 | | - | 180 |

| | 1 Ocak 2021 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2021 |
|----------------------------|--------------|-------------|----------|----------------|
| Maliyet | | | | |
| Mobilya ve demirbaşlar | 233 | 19 | - | 252 |
| Özel maliyetler | 280 | - | - | 280 |
| | 513 | 19 | - | 532 |
| Birikmiş amortisman | | | | |
| Mobilya ve demirbaşlar (-) | (118) | (41) | - | (159) |
| Özel maliyetler (-) | (280) | - | - | (280) |
| | (398) | (41) | - | (439) |
| Net defter değeri | 115 | - | - | 93 |

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin ve ipotek bulunmamaktadır.

6. - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

| | 1 Ocak 2022 | İlaveler | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------|----------------|--------------|----------------|
| Maliyet | | | |
| Lisanslar | 3.317 | 654 | 3.971 |
| | 3.317 | 654 | 3.971 |
| Birikmiş amortisman | | | |
| Lisanslar (-) | (2.121) | (745) | (2.866) |
| | (2.121) | (745) | (2.866) |
| Net defter değeri | 1.196 | (91) | 1.105 |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

| | 1 Ocak 2021 | İlaveler | 31 Aralık 2021 |
|----------------------------|----------------|--------------|----------------|
| Maliyet | | | |
| Lisanslar | 2.554 | 763 | 3.317 |
| | 2.554 | 763 | 3.317 |
| Birikmiş amortisman | | | |
| Lisanslar (-) | (1.537) | (584) | (2.121) |
| | (1.537) | (584) | (2.121) |
| Net defter değeri | 1.017 | 179 | 1.196 |

7. – DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları | 3.302 | 2.123 |
| Diğer peşin ödenen giderler | 1.725 | 147 |
| Peşin ödenen BDDK katılım payı | 410 | 187 |
| İlişkili taraflardan alacaklar (Dipnot 19) | - | 465 |
| BSMV alacakları | 11 | 4 |
| Diğer alacaklar | 210 | 609 |
| | 5.658 | 3.535 |

8. - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR, (Net)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sona eren dönemlerde satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmamaktadır.

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. - ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin detayları aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | | 31 Aralık 2021 | |
|------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alınan Krediler | | | | |
| <i>Kısa vadeli banka kredileri</i> | 26.577 | - | 18.629 | 831.324 |
| <i>Uzun vadeli banka kredileri</i> | 133.483 | 4.465.458 | 23.639 | 1.070.169 |
| <i>Diğer kısa vadeli krediler</i> | - | 159.479 | - | - |
| Toplam | 160.060 | 4.624.937 | 42.268 | 1.901.493 |

| | 31 Aralık 2022 | | | 31 Aralık 2021 | | |
|------------------------------------|----------------------|----------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|
| | Etkin faiz oranı (%) | Orijinal Tutar | TL karşılığı | Etkin faiz oranı (%) | Orijinal tutar | TL karşılığı |
| Yurtdışı bankalar: | | | | | | |
| Sabit faiz oranlı krediler: | | | | | | |
| - AVRO | 1,00 | 232.624 | 4.624.937 | 0,01 | 129.509 | 1.901.493 |
| - TL | 33,12 | 160.060 | 160.060 | 16,36 | 42.268 | 42.268 |
| - ABD Doları | - | - | - | - | - | - |
| Toplam teminatlı krediler | | | 4.784.997 | | | 1.943.761 |

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in kullanmış olduğu kredilerin tamamına AB Volvo (publ) garantör olup 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin tümü teminatlı niteliktedir.

Alınan kredilerin vade dağılımına ve faiz çeşitliliğine ilişkin ilave detaylar Dipnot 21'de sunulmuştur.

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemlerine ait alınan kredilerine ilişkin finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

| | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.943.761 | 866.817 |
| Dönem içinde kullanılan krediler | 3.261.015 | 997.105 |
| Dönem içinde ödenen krediler (-) | (1.348.370) | (595.071) |
| Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar | 928.591 | 674.910 |
| Dönem sonu - 31 Aralık | 4.784.997 | 1.943.761 |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. - KARŞILIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i> | | |
| Personel prim karşılığı | 1.663 | 2.275 |
| Personel ek ödeme karşılığı | 1.093 | - |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2.228 | 1.038 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 1.390 | 436 |
| <i>Diğer karşılıklar</i> | | |
| Dışarıdan sağlanan faydalara ilişkin ayrılan karşılıklar | 136 | 93 |
| | 6.510 | 3.842 |

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

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.

Şirket, kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerini geliştirip kullanmaktadır. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüer öngörüler kullanılmıştır:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|----------------|----------------|
| İskonto oranı (%) | 2,00 | 3,33 |
| Emeklilik olasılığına ilişkin sirkülasyon oranı (%) | 93,35 | 91,67 |

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla son ere dönemlere ait kıdem tazminatı karşılığının dönem hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.038 | 517 |
| Hizmet maliyeti | 1.155 | 500 |
| Faiz maliyeti | 35 | 21 |
| Dönem sonu - 31 Aralık | 2.228 | 1.038 |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket’in diğer yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar (***) | 19.704 | 9.711 |
| Peşin tahsil edilen dosya masrafı ücretleri | 7.271 | 2.653 |
| Ödenecek KDV | 1.209 | 427 |
| Müşteri avansları(*) | 7.707 | 2 |
| İlişkili taraflara borçlar (Dipnot 19) (**) | 7.739 | 2.753 |
| Ödenecek banka sigorta muamele vergisi (“BSMV”) | 1.285 | 544 |
| Ödenecek gelir vergisi borçları | 312 | 138 |
| Ödenecek sigorta primleri | 278 | 123 |
| Diğer | 2.598 | 838 |
| | 48.103 | 17.189 |

(*) İlgili tutarlar Şirket’in finansman kredilerine ilişkin müşterilerinden tahsil ettiği ancak bilanço tarihleri itibarıyla henüz finansman kredilerinden alacaklar bakiyelerinden mahsup etmediği tutarları ifade etmektedir.

(**) İlişkili taraflara olan borçlar Şirket’in Volvo Grubu’ndan almış olduğu hizmet ve servis giderlerinden doğan borçlarından oluşmaktadır.

(***) İlgili bakiye Şirket’in çalışmakta olduğu bayiler tarafından araç satışlarının desteklenmesi amacı ile ödenen ve Şirket’in peşin tahsil ettiği katkı payı gelirlerinin bilanço tarihi itibarıyla henüz kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmından oluşmaktadır.

12. - ÖZKAYNAKLAR

Şirket’in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

12.1 – Ödenmiş Sermaye

| | 31 Aralık 2022 | | 31 Aralık 2021 | |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Pay oranı (%) | Tutar | Pay oranı (%) | Tutar |
| VFS Finansal Kiralama A.Ş. | 100 | 50.000 | 100 | 50.000 |
| Diğer | <1 | - | <1 | - |
| | 100 | 50.000 | 100 | 50.000 |

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket’in ödenmiş sermayesi 50.000 TL (31 Aralık 2021: 50.000 TL) olup her biri 1 TL nominal değerli 50.000.000 adet (31 Aralık 2021: 50.000.000 adet) hisseye bölünmüştür.

Şirket, 12 Ağustos 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile ödenmiş sermayesini 20.000 TL iç kaynaklardan arttırarak 30.000 TL’den 50.000 TL’ye çıkarmıştır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. – ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

12.2 –Sermaye Yedekleri

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket’in sermaye yedekleri bulunmamaktadır.

12.3 –Kar Yedekleri

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in 1.018 TL kar yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.018 TL).

12.4 –Geçmiş Yıl Kar veya Zararları

Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, geçmiş yıllar karları 33.982 TL’dir (31 Aralık 2021: 9.600 TL).

12.5 –Kar Dağıtımı

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

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibari ile kar dağıtımı yapılmamıştır.

13 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 | 1 Ocak- 31 Aralık 2021 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri | 176.299 | 67.486 |
| Finansman kredilerinden alınan faizler | 176.299 | 67.486 |
| Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar | 4.269 | 2.096 |
| Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar | 4.269 | 2.096 |
| Esas faaliyet gelirleri | 180.568 | 69.582 |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 | 1 Ocak- 31 Aralık 2021 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Personel giderleri | (14.522) | (7.879) |
| Volvo grup hizmet gideri | (28.983) | (1.104) |
| Denetim ve danışmanlık giderleri | (2.103) | (1.233) |
| Ödenecek vergi, resim ve harçlar | (3.405) | (1.170) |
| Kira giderleri | (1.381) | (984) |
| Araç kira giderleri | (1.494) | (902) |
| Amortisman ve itfa giderleri (Dipnot 5,6) | (795) | (626) |
| Büro yönetim giderleri | (216) | (509) |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Dipnot 10) | (1.190) | (521) |
| Seyahat gideri | (303) | (129) |
| Temsil ve ağırlama giderleri | (79) | (627) |
| Haberleşme gideri | (55) | (46) |
| E-rehin giderleri | (62) | (38) |
| Diğer | (1.253) | (12.820) |
| | (55.841) | (28.589) |

15 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 | 1 Ocak- 31 Aralık 2021 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Kambiyo işlemleri karı | 2.643.076 | 1.048.328 |
| Dönem içinde şüpheli alacaklardan tahsilatlar | 5.012 | 980 |
| Bankalardan alınan faiz gelirleri | 227 | 2.570 |
| Diğer | 1.225 | 216 |
| | 2.649.540 | 1.052.094 |

16 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 | 1 Ocak- 31 Aralık 2021 |
|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Kambiyo işlemleri zararı (-) | (2.640.875) | (1.046.598) |
| Diğer | (3) | (273) |
| | (2.640.878) | (1.046.871) |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 - FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 | 1 Ocak- 31 Aralık 2021 |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Kullanılan kredilere verilen faizler | (56.576) | (12.387) |
| Verilen ücret ve komisyonlar | (1.435) | (708) |
| | (58.011) | (13.095) |

18. - VERGİLER

2022 yılında Türkiye’de uygulanan kurumlar vergisi oranı %25’tir (2021: %25). Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’ncü maddesi ve bu madde ile ilgili olarak çıkarılan transfer fiyatlandırması tebliğleri, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmuştur. Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler, OECD’nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir.

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdür. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. - VERGİLER (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait vergi varlıkları ve borçları aşağıda özetlenmiştir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 | 1 Ocak- 31 Aralık 2021 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı (-) | (20.280) | (8.583) |
| Peşin ödenen kurumlar vergisi | 15.658 | 6.327 |
| Cari yıl vergi (borcu)/varlığı | (4.622) | (2.256) |

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 | 1 Ocak- 31 Aralık 2021 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Cari dönem vergi gideri (-) | (20.280) | (8.583) |
| Ertelenmiş vergi gideri (-) | 1.261 | 198 |
| Toplam cari yıl vergi gideri (-) | (19.019) | (8.385) |

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı, mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 | 1 Ocak- 31 Aralık 2021 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Vergi öncesi kar | 75.374 | 32.767 |
| Vergi gideri (%25) (2021: %25) | (18.844) | (8.192) |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-) | (175) | (193) |
| Toplam cari yıl vergi gideri (-) | (19.019) | (8.385) |

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. - VERGİLER (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 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 2022 yılı için %25’tir (2021: %25).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlükleri aşağıda sunulmuştur:

| | Toplam Geçici Farklar | | Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) | |
|--|-----------------------|----------------|--|----------------|
| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
| Peşin tahsil edilen ücretler | 7.271 | 2.589 | 1.818 | 518 |
| Kıdem tazminatı karşılığı (Dipnot 10) | 2.228 | 1.038 | 557 | 208 |
| Kullanılmamış izin karşılıkları (Dipnot 10) | 1.390 | 436 | 348 | 100 |
| Toplam ertelenmiş vergi varlıkları | 10.889 | 4.063 | 2.723 | 826 |
| Peşin ödenen bayi komisyonları (Dipnot 7) (-) | (3.302) | (2.123) | (825) | (425) |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar (-) | (472) | (429) | (118) | (86) |
| Diğer | (867) | (71) | (217) | (13) |
| Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | (4.641) | (2.623) | (1.160) | (524) |
| Ertelenmiş vergi varlığı, net | 6.248 | 1.440 | 1.563 | 302 |

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi bakiyelerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2022 | 2021 |
|---|--------------|------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 302 | 104 |
| Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 1.261 | 198 |
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri)/geliri | - | - |
| Dönem sonu - 31 Aralık | 1.563 | 302 |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|----------------|----------------|
| İlişkili taraflardan diğer alacaklar: | | |
| Volvo Group Otomotiv Ticaret Ltd. Şti. | - | 465 |
| | <u>-</u> | <u>465</u> |

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|----------------|----------------|
| İlişkili taraflara ticari borçlar: | | |
| Volvo Group Otomotiv Ticaret Ltd. Şti. | 1.030 | 500 |
| Volvo Information Technology AB | 80 | 20 |
| Volvo (China) Investment Co., Ltd. | - | 2.143 |
| Volvo Financial Services AB | - | 90 |
| VFS Usluđı Finansowe Polska Sp. z o.o. | 6.629 | 0 |
| | <u>7.739</u> | <u>2.753</u> |

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 | 1 Ocak- 31 Aralık 2021 |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Alınan Krediler | | |
| Volvo Treasury AB Sweden | 159.479 | - |
| | <u>159.479</u> | <u>-</u> |

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 | 1 Ocak- 31 Aralık 2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Diğer hizmet gelirleri | | |
| Volvo Group Otomotiv Ticaret Ltd. Şti. | 58 | 491 |
| VFS Finance France | - | 217 |
| VFS Usluđı Finansowe Polska Sp. z o.o. | 3.295 | - |
| | <u>3.353</u> | <u>708</u> |

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 | 1 Ocak- 31 Aralık 2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Diğer hizmet giderleri | | |
| Volvo (China) Investment Co., Ltd | 16.163 | 9.906 |
| Volvo Group Otomotiv Ltd. Şti. | 6.025 | 3.939 |
| Volvo Financial Services (VFS) AB | 345 | 594 |
| Volvo Information Technology AB | 1.057 | 288 |
| VFS Usluđı Finansowe Polska Sp. z o.o. | 6.629 | - |
| Volvo Business Services AB | 5 | 6 |
| AB Volvo | 599 | - |
| | <u>30.823</u> | <u>14.733</u> |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2022 | 1 Ocak- 31 Aralık 2021 |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Finansman Giderleri | | |
| Volvo Treasury AB Sweden | 157 | - |
| | 157 | - |

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Şirket’in üst düzey yöneticilerine sağlanan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 2.809 TL’dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 2.357 TL).

20 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmelerin hisse başına kazanç açıklama yükümlülükleri bulunmamaktadır. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

21 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski
- Sermaye riski

Bu not Şirket’in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket’in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket’in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket’in risk yönetimi politikaları Şirket’in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket’in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (Devamı)

a) Kredi riski

Şirket çoğunlukla finansman kredileri işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket’in şüpheli kredi riski minimize edilmektedir.

Şirket’in maksimum kredi riski her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye’de yoğunlaşmaktadır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket’in finansal varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2022 | Varlıklar | Oran (%) | Yükümlülükler | Oran (%) |
|-----------------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| Türkiye | 4.985.437 | 100,00 | 59.235 | 1,54 |
| Avrupa ülkeleri | - | - | 4.784.997 | 98,46 |
| | 4.985.437 | 100,00 | 4.844.232 | 100,00 |
| 31 Aralık 2021 | Varlıklar | Oran (%) | Yükümlülükler | Oran (%) |
| Türkiye | 2.051.898 | 100,00 | 23.287 | 1,16 |
| Avrupa ülkeleri | - | - | 1.943.761 | 98,84 |
| | 2.051.898 | 100,00 | 1.967.048 | 100,00 |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

| | 31 Aralık 2022 | | | 31 Aralık 2021 | | |
|--|---------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|
| | Finansman kredileri | Diğer alacaklar (***) | Finansal varlıklar | Finansman kredileri | Diğer alacaklar (***) | Finansal varlıklar |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski | 4.452.197 | 221 | 524.734 | 1.966.089 | 1.078 | 80.683 |
| - Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı (*) | 4.452.197 | - | - | 1.966.089 | - | - |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | 4.452.197 | 221 | 524.734 | 1.922.823 | 1.078 | 80.683 |
| - Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri) | 4.452.197 | 221 | 524.734 | 1.922.823 | 1.078 | 80.683 |
| - Genel kredi karşılığı (-) | - | - | - | - | - | - |
| - Net değer in teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı | 4.452.197 | - | - | 1.922.823 | - | - |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan finansal varlıkların defter değeri (**) | - | - | - | - | - | - |
| - Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri) | - | - | - | - | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | - | - | - | - | - |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri | - | - | - | 42.687 | - | - |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri) | - | - | - | 42.687 | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | - | - | - | - | - |
| - Net değer in teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | 42.687 | - | - |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri | - | - | - | 579 | - | - |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri) | 16.630 | - | - | 17.432 | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | (16.630) | - | - | (16.853) | - | - |
| - Net değer in teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | 579 | - | - |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar | - | - | - | - | - | - |

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

(**) Koşulları yeniden görüşülmüş finansal varlıkların net defter değeri bilanço tarihi itibarıyla vadesi geçmemiş ve henüz değer düşüklüğüne uğramamış yeniden ödeme planına bağlanmış, revize görmüş veya yeniden yapılandırılmıştır finansman kredisi alacaklarını içermektedir.

(***) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 11 TL’lik kısmı (31 Aralık 2021: 465 TL) ilişkili taraflardan alacak tutarlarını ifade etmektedir.

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (devamı)

b) 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. Şirket, finansman ihtiyacını finansal borçlarla karşılamaktadır. Ayrıca, yönetim gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte beklenmeyen değişimlere önlem olarak, hissedarlardan ve kurumsal yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını planlamaktadır.

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

| 31 Aralık 2022 | Defter değeri | 1 aya | 1 ay | 1 yıl | Sözleşme uyarınca |
|-----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| | | kadar | 1 yıl arası | 5 yıl arası | nakit giriş /çıkışlar toplamı |
| Alınan krediler | 4.784.997 | 183.271 | 1.941.639 | 2.889.556 | 5.014.466 |
| | 4.784.997 | 183.271 | 1.941.639 | 2.889.556 | 5.014.466 |

| 31 Aralık 2021 | Defter değeri | 1 aya | 1 ay | 1 yıl | Sözleşme uyarınca |
|-----------------|------------------|---------------|----------------|------------------|-------------------------------|
| | | kadar | 1 yıl arası | 5 yıl arası | nakit giriş /çıkışlar toplamı |
| Alınan krediler | 1.943.761 | 80.584 | 783.292 | 1.104.449 | 1.968.325 |
| | 1.943.761 | 80.584 | 783.292 | 1.104.449 | 1.968.325 |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (devamı)

c) 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.

(i) Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Döviz karşı Türk Lirasının değer yitirmesinden kaynaklanan risk döviz varlıklarına yatırım yapılarak yönetilir.

Aşağıdaki tablolar 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2022 | ABD Doları (TL Karşılığı) | Avro (TL Karşılığı) | Toplam TL (*) |
|---|------------------------------|------------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası | 769 | 449.219 | 449.988 |
| Krediler (**) | - | 4.203.309 | 4.203.309 |
| Diğer aktifler | - | 1 | 1 |
| Toplam varlıklar | 769 | 4.652.529 | 4.653.298 |
| Yükümlülükler | | | |
| Alınan krediler (-) | - | (4.624.937) | (4.624.937) |
| Diğer yükümlülükler (-) | - | (14.636) | (14.636) |
| Toplam yükümlülükler (-) | - | (4.639.573) | (4.639.573) |
| Net yabancı para pozisyonu | 769 | 12.956 | 13.725 |

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler Dipnot 2.4.'de yer alan döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

(**) İlgili bakiye; Şirket'in 14.987 TL tutarındaki döviz endeksli finansman kredilerini de içermekte olup, döviz endeksli finansman kredileri finansal durum tablosunda TP sütununda sınıflandırılmıştır.

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (devamı)

c) Piyasa riski (Devamı)

(i) Kur riski (devamı)

| 31 Aralık 2021 | ABD Doları (TL Karşılığı) | Avro (TL Karşılığı) | Toplam TL (*) |
|---|------------------------------|------------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası | 594 | 52.932 | 53.526 |
| Krediler (**) | - | 1.855.666 | 1.855.666 |
| Diğer aktifler | - | 4 | 4 |
| Toplam varlıklar | 594 | 1.908.602 | 1.909.196 |
| Yükümlülükler | | | |
| Alınan krediler (-) | - | (1.901.493) | (1.901.493) |
| Diğer yükümlülükler (-) | - | (2.835) | (2.835) |
| Toplam yükümlülükler (-) | - | (1.904.328) | (1.904.328) |
| Net yabancı para pozisyonu | 594 | 4.274 | 4.868 |

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler Dipnot 2.4.'de yer alan döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

(**) İlgili bakiye Şirket'in 43.667 TL tutarındaki dövize endeksli finansman kredilerini de içermekte olup, dövize endeksli finansman kredileri finansal durum tablosunda TP sütununda sınıflandırılmıştır

Aşağıdaki tablo, Şirket'in ABD Doları ve Avro'daki %20'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

| 31 Aralık 2022 | Kar / Zarar | | Özkaynaklar | |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişimi halinde | | | | |
| 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü | 154 | (154) | 154 | (154) |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 3- ABD Doları net etki (1 + 2) | 154 | (154) | 154 | (154) |
| Avro'nun TL karşısında %20 değişimi halinde | | | | |
| 4 - Avro net varlık / yükümlülük | 2.591 | (2.591) | 2.591 | (2.591) |
| 5 - Avro riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 6- Avro net etki (4 + 5) | 2.591 | (2.591) | 2.591 | (2.591) |
| TOPLAM (3 + 6) | 2.745 | (2.745) | 2.745 | (2.745) |

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (devamı)

c) Piyasa riski (Devamı)

(i) Kur riski (devamı)

| 31 Aralık 2021 | Kar / Zarar | | Özkaynaklar | |
|--|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişimi halinde | | | | |
| 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü | 119 | (119) | 119 | (119) |
| 2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 3 - ABD Doları net etki (1 + 2) | 119 | (119) | 119 | (119) |
| Avro'nun TL karşısında %20 değişimi halinde | | | | |
| 4 - Avro net varlık / yükümlülük | 855 | (855) | 855 | (855) |
| 5 - Avro riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 6 - Avro net etki (4 + 5) | 855 | (855) | 855 | (855) |
| TOPLAM (3 + 6) | 974 | 974 | 974 | 974 |

(ii) Faiz oranı riski

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

| | Kayıtlı Değer | |
|---------------------|----------------|----------------|
| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
| Sabit Faizli | | |
| Merkez Bankası | 133.258 | - |
| Vadeli mevduat | 205.918 | 40.455 |
| Finansman kredileri | 4.452.197 | 1.965.510 |
| Alınan krediler | (4.784.997) | (1.943.761) |

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından ve Şirket sabit faizli finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilmediğinden dolayı faize karşı duyarlılık analizi tablosu sunulmamıştır.

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (devamı)

c) Piyasa riski (Devamı)

(ii) Faiz oranı riski (devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal varlıklarının ve finansal yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre detaylar aşağıda sunulmuştur:

Sabit faizli

| 31 Aralık 2022 | Defter değeri | 1 aya kadar | 1 ay 1 yıl arası | 1 yıl 5 yıl arası | Toplam |
|---------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|
| Finansman kredileri | 4.452.197 | 206.768 | 1.702.785 | 2.542.643 | 4.452.197 |
| Alınan krediler (-) | (4.784.997) | (167.778) | (1.836.390) | (2.780.829) | (4.784.997) |
| | (332.800) | 38.990 | (133.605) | (238.186) | (332.800) |

Sabit faizli

| 31 Aralık 2021 | Defter değeri | 1 aya kadar | 1 ay 1 yıl arası | 1 yıl 5 yıl arası | Toplam |
|---------------------|---------------|---------------|------------------|-------------------|---------------|
| Finansman kredileri | 1.965.510 | 91.282 | 751.728 | 1.122.500 | 1.965.510 |
| Alınan krediler (-) | (1.943.761) | (79.499) | (770.455) | (1.093.807) | (1.943.761) |
| | 21.749 | 11.783 | (18.727) | 28.693 | 21.749 |

d) Sermaye yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir.

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (devamı)

d) Sermaye yönetimi (devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

| | <u>31 Aralık 2022</u> | <u>31 Aralık 2021</u> |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Alınan krediler | 4.784.997 | 1.943.761 |
| Diğer borçlar | 13.422 | 4.825 |
| Cari dönem vergi borcu | 4.622 | 2.256 |
| Toplam borç | 4.803.041 | 1.950.842 |
| Nakit ve nakit benzerleri (-) | (133.258) | - |
| Bankalar (-) | (391.476) | (80.683) |
| Net borç | 4.278.307 | 1.870.159 |
| Toplam özkaynak | 141.205 | 84.850 |
| Net borç/Toplam özkaynak | 30,30 | 22,04 |

Oransal sınırlara uygunluk

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün altında raporlanmıştır. Şirket sermaye yeterliliğinin sağlanması için Dipnot 25’te açıklanan finansal aksiyonları almıştır. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir).

VFS FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 - FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

| | Defter değeri | | Gerçeğe uygun değer | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
| Finansman kredisi alacakları, net | 4.452.197 | 1.965.510 | 4.452.197 | 1.965.510 |
| Alınan krediler | (4.784.997) | (1.943.761) | (4.784.997) | (1.943.761) |

23 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|------------------|------------------|
| Finansman kredilerine konu araç rehinleri | 3.543.097 | 2.040.446 |
| Alınan teminatlar | 3.543.097 | 2.040.446 |

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Verilen teminat mektupları | - | - |
| Verilen teminatlar | - | - |

24. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2021 dönemlerinde Bağımsız Denetim Kuruluşundan (BDK) aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|----------------|----------------|
| | BDK | BDK |
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti | 235.000 | 118.000 |
| Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti | 50.000 | - |
| | 285.000 | 118.000 |

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket, 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile Dipnot 21’de bahsedilen yasal sınır oranının sağlanamadığını, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Kanunu 15. Madde 2. Bendi kapsamında 2 Ocak 2023 tarihinde BDDK’ya bildirmiştir.

BDDK 25 Ocak 2023 tarihli ve E-12509071-104.01.04-74988 sayılı yazısında Sermaye yeterliliğinin sağlanması amacıyla yapılacak sermaye artışı ve ana sözleşme değişikliğine onay vermiştir.

BDDK ayrıca 30 Ocak 2023 tarihli E-12509071-104.02.01-75007 sayılı yazısı ile ilgili Yönetmeliğin 12 nci maddesinde yer alan standart oranın tutturulmasına yönelik Şirket yönetiminin bildirdiği sermaye arttırımı aksiyonlarının alındığını dikkate alarak ilgili mevzuat hükümleri kapsamında yeni finansman sözleşmesi yapılmasında sakınca bulmadığını bildirmiştir.

Yukarıda belirtilen yasal sınır oranının sağlanması için 31 Ocak 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile Şirket’in 50.000 TL olan Sermayesi 80.000 TL arttırım ile 130.000 TL’ye çıkarılmıştır.

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş ili, Pazarcık ve Elbistan ilçeleri merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi derinden sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle bölgedeki 10 ilimizi içerecek şekilde olağanüstü hal durumu ilan edilmiştir. Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler Şirket yönetimi tarafından yakından izlenmekte olup, durum tespitine yönelik çalışma ve değerlendirmeler devam etmektedir.

Emeklilikte Yaşa Takılanlara (EYT) ilişkin düzenlemenin yer aldığı 7438 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 3 Mart 2023 tarihli ve 32121 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekle birlikte, Şirket’in operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin ölçülmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

12 Mart 2023 tarihli ve 32130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” uyarınca, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında tek seferlik ek vergi alınması hüküm altına alınmıştır. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekle birlikte, Şirket’in operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin ölçülmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanına tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirilebilir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirilme sonrası bulunan yeni amortisman giderlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir.