

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ő.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022
TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN YILA
AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETĐİ RAPORU**



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 D: 57
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Volkswagen Doğuş Finansman Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Volkswagen Doğuş Finansman Anonim Şirketi'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 dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş 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 ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, 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 Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. 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) 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.



Building a better
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Finansman kredilerinin değer düşüklüğü	
Finansman kredilerine dair değer düşüklüğünün tespiti ve finansman kredilerine ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, muhasebeleştirilmesinin zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de finansman kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan finansman kredilerinin tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasıdır.	Mevcut denetim prosedürlerimiz, finansman kredilerinin muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıtlardan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış finansman kredilerinin ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için Şirket tarafından uygulanan prosedürlerin incelenmesini içermektedir.
Finansal tablolardaki finansman kredileri için ayrılan karşılıklar Dipnot 5'te açıklanmıştır.	Risk değerlendirmemize istinaden örneklem yoluyla seçilmiş finansman kredilerinin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir.

4) 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.

5) 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.



Building a better
working world

BDS'lere uygun olarak yürütülen 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, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, 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 dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, 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.



Building a better
working world

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.



Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Mart 2023
İstanbul, Türkiye

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
KÂR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-68
1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	10-31
3 FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RISK YÖNETİMİ	31-46
4 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ	46
5 FİNANSMAN KREDİLERİ.....	47-48
6 İŞLETME BİRLEŞMELERİ.....	48
7 MADDİ DURAN VARLIKLAR.....	49
8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	50
9 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR.....	51
10 DİĞER AKTİFLER.....	51
11 ALINAN KREDİLER	51-53
12 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	54
13 ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	54
14 TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	54-55
15 KARŞILIKLAR	56-58
16 ÖZKAYNAKLAR.....	59
17 KAR YEDEKLERİ VE GEÇMİŞ YIL KAR/ZARARLARI.....	59
18 KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER	59
19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	59
20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	60
21 DİĞER FAALİYETLERDEN GELİRLER VE GİDERLER	60-61
22 VERGİLER.....	61-63
23 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	63
24 İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER	63-67
25 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	68
26 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	68

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	4	430.616	206.961	637.577	18.847	363.348	382.195
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	11	2.562	33.449	36.011	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN							
	FİNANSAL VARLIKLAR	5	7.260.256	447.999	7.708.255	7.900.516	265.029	8.165.545
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri	5	7.149.913	447.999	7.597.912	7.731.220	265.029	7.996.249
5.2.1	Tüketici Kredileri	5	1.308.168	-	1.308.168	1.996.978	-	1.996.978
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler	5	5.841.745	447.999	6.289.744	5.734.242	265.029	5.999.271
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	5	133.457	-	133.457	239.129	-	239.129
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	23.114	-	23.114	69.833	-	69.833
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)	7	7.144	-	7.144	11.723	-	11.723
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	59.038	-	59.038	73.403	-	73.403
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	22	18.733	-	18.733	118	-	118
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	22	45.640	-	45.640	13.443	-	13.443
XII.	DİĞER AKTİFLER	10	49.935	1.670	51.605	17.224	2.687	19.911
	ARA TOPLAM		7.873.924	690.079	8.564.003	8.035.274	631.064	8.666.338
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE							
	DURDURULAN FAALİYETLERE							
	İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	9	-	-	-	301	-	301
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	301	-	301
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		7.873.924	690.079	8.564.003	8.035.575	631.064	8.666.639

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		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	11	3.850.232	2.987.559	6.837.791	6.927.477	1.005.577	7.933.054
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		3.657	-	3.657	6.831	-	6.831
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	1.085.428	-	1.085.428	166.034	-	166.034
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
VI.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	11	3.844	16.387	20.231	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	15	40.156	-	40.156	37.212	-	37.212
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		25.442	-	25.442	14.958	-	14.958
7.3	Genel Karşılıklar		13.320	-	13.320	20.485	-	20.485
7.4	Diğer Karşılıklar		1.394	-	1.394	1.769	-	1.769
IX.	CARİ VERGİ BORCU	13	19.000	-	19.000	15.641	-	15.641
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	12	82.204	2.154	84.358	105.769	6.841	112.610
XIII.	ARA TOPLAM		5.084.521	3.006.100	8.090.621	7.258.964	1.012.418	8.271.382
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN		-	-	-	-	-	-
XV.	FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	16	473.382	-	473.382	395.257	-	395.257
13.1	Ödenmiş Sermaye	16	443.000	-	443.000	243.000	-	243.000
13.2	Sermaye Yedekleri		1.347	-	1.347	1.347	-	1.347
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.347	-	1.347	1.347	-	1.347
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak		-	-	-	-	-	-
13.4	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	18	(3.172)	-	(3.172)	(1.478)	-	(1.478)
13.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak		-	-	-	-	-	-
13.5.1	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5.2	Kar Yedekleri	17	18.815	-	18.815	18.815	-	18.815
13.5.3	Yasal Yedekler	17	18.815	-	18.815	18.815	-	18.815
13.5.4	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.6.1	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6.2	Kar veya Zarar	17	13.392	-	13.392	133.573	-	133.573
13.6.3	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	17	133.573	-	133.573	135.834	-	135.834
13.6.4	Dönem Net Kar veya Zararı	17	(120.181)	-	(120.181)	(2.261)	-	(2.261)
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			5.557.903	3.006.100	8.564.003	7.654.221	1.012.418	8.666.639

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ 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.	ALINAN TEMİNATLAR	14	35.143.795	1.483.631	36.627.426	34.953.082	1.389.339	36.342.421
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	14	696.655	-	696.655	206.629	-	206.629
V.	TAAHHÜTLER	14	214.108	-	214.108	158.800	1.744	160.544
5.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		214.108	-	214.108	158.800	1.744	160.544
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		214.108	-	214.108	158.800	1.744	160.544
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2.588.208	2.083.197	4.671.405	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		2.588.208	2.083.197	4.671.405	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		2.588.208	2.083.197	4.671.405	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.5.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	12	-	12
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			38.642.766	3.566.828	42.209.594	35.318.523	1.391.083	36.709.606

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ 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.)

	GELİR VE GİDER KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	19	1.891.124	1.402.652
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ			
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1	İskontolu		-	-
1.1.2	Diğer		-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1	İskontolu		-	-
1.2.2	Diğer		-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	19	1.891.124	1.402.652
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	19	1.803.845	1.354.713
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	19	87.279	47.939
	KİRALAMA GELİRLERİ			
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(1.554.511)	(1.308.910)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1.387.757)	(1.261.260)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(876)	(866)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(95.407)	(31.922)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(70.471)	(14.862)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		336.613	93.742
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(147.190)	(123.242)
4.1	Personel Giderleri	20	(50.631)	(47.814)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	15	(1.167)	(715)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri	20	(94.330)	(74.593)
4.5	Diğer		(1.062)	(120)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		189.423	(29.500)
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		441.003	290.095
6.1	Bankalardan Alınan Faizler	21	4.104	1.565
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı	21	215.149	8.139
6.6	Kambiyo İşlemleri Karı	21	187.229	243.207
6.7	Diğer	21	34.521	37.184
VII.	KARŞILIKLAR		(17.943)	-
7.1	Özel Karşılıklar	5	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar	15	-	-
7.4	Diğer		(17.943)	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(764.438)	(263.541)
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	21	(341.333)	(10.470)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı	21	(423.105)	(253.071)
8.6	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		(151.955)	(2.946)
X.	BİRLEŞME KARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN KARLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)		(151.955)	(2.946)
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	22	31.774	685
14.1	Cari Vergi Karşılığı	22	-	-
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	22	(48)	(370)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	22	31.822	1.055
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		(120.181)	(2.261)
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	NET DÖNEM (ZARARI)/KARI (XV+XX)		(120.181)	(2.261)
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ (Tam TL)	23	(0,2713)	(0,0125)

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ 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.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2021
	Dipnot		
I. DÖNEM KARI/ZARARI		(120.181)	(2.261)
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(1.694)	(484)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(1.694)	(484)
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	15	(2.117)	(605)
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	22	423	121
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		(121.875)	(2.745)

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ 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					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2021) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)	16	180.000	-	-	1.118	-	(994)	-	-	-	-	15.953	81.677	57.248	335.002
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	16	180.000	-	-	1.118	-	(994)	-	-	-	-	15.953	81.677	57.248	335.002
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(484)	-	-	-	-	-	-	(2.261)	(2.745)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		63.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	229	-	-	-	-	-	-	2.862	54.157	(57.248)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	229	-	-	-	-	-	-	2.862	54.157	(57.248)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)		243.000	-	-	1.347	-	(1.478)	-	-	-	-	18.815	135.834	(2.261)	395.257

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2022) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)		243.000	-	-	1.347	-	(1.478)	-	-	-	-	18.815	135.834	(2.261)	395.257
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		243.000	-	-	1.347	-	(1.478)	-	-	-	-	18.815	135.834	(2.261)	395.257
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(1.694)	-	-	-	-	-	-	(120.181)	(121.875)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.261)	2.261	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.261)	2.261	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)		443.000	-	-	1.347	-	(3.172)	-	-	-	-	18.815	133.573	(120.181)	473.382

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

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		(277.067)	79.475
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.731.543	1.315.303
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.550.947)	(1.201.076)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		87.279	47.939
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(327.539)	24.989
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5, 21	17.342	29.388
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(56.712)	(55.002)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(18.615)	109
1.1.9 Diğer		(159.418)	(82.175)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.020.572)	(98.339)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		29.445	(906.281)
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(112.155)	(97.252)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1.028.356)	882.153
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		90.494	23.041
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.297.639)	(18.864)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.039)	(3.028)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		676	157
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(16.873)	(18.294)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(17.236)	(21.165)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		872.866	113.533
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.729)	(2.044)
3.6 Sermaye Arttırımından Sağlanan Nakit		200.000	63.000
3.7 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.070.137	174.489
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		31.178	140.430
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(213.560)	274.890
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	382.195	107.305
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	168.635	382.195

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI/(ZARARI)	(151.955)	(2.946)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	31.774	685
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	31.774	685
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	(120.181)	(2.261)
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUŞTA 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 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar 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 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	(27)%	(1)%
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	(27,13)	(0,93)
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Şirket'in 2022 yılı faaliyet sonuçlarına ilişkin Genel Kurul toplantısı rapor tarihi itibarıyla henüz gerçekleşmemiştir.

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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

Volkswagen Doğuş Finansman A.Ş. ("Şirket"), Volkswagen Financial Services A.G. ve Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret Anonim Şirketi tarafından müşterek yönetime tabi bir şirket olarak 30 Aralık 1999 tarihinde İstanbul'da eski unvanı olan "Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı A.Ş." adı altında kurulmuştur. Şirket'in 18 Nisan 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, esas sözleşme tadil metnine göre, Şirket'in unvanı "Volkswagen Doğuş Finansman A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

Şirket'in ana faaliyeti, müşterilerin otomobil alımlarını finanse etmektir. Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği ("FKB") üyesidir.

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihinde %100 oranında hissesini satın aldığı Scania Finansman A.Ş. ("Scania Finans") ile 4 Aralık 2014 tarihinde birleşmiştir.

Şirket, 5 Ekim 2015 tarihinde %99.99 oranında hissesini satın aldığı Man Finansman A.Ş. ("Man Finans") ile 1 Aralık 2015 tarihinde birleşmiştir.

29 Haziran 2021 tarihli satış sözleşmesi ile VWFS AG'nin Şirket nezdinde sahip olduğu %51 oranındaki hisselerinin tamamı VDF Servis ve Ticaret A.Ş.'ye satış yolu ile devredilmiştir. Vdf Servis ve Ticaret A.Ş.'nin 29 Haziran 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Doğuş Otomotiv ve Doğuş Holding'in şirket nezdinde sahip olduğu toplam %49 oranındaki hisselerinin tamamı İştirak Paylarının Kısmi Bölünme yöntemi ile VDF Servis ve Ticaret A.Ş.'ye devredilmiştir. 29 Haziran 2021 tarihli YK Kararlar ile Garanti Turizm Yatırım ve İşletme A.Ş. ve Doğuş Tarımsal Projeler Araştırma Geliştirme Hizmetleri A.Ş.'nin Şirket nezdindeki toplam <1 oranındaki hisseleri VDF Servis ve Ticaret A.Ş.'ye satış yolu ile devredilmiştir. Belirtilen işlemler, 1 Temmuz 2021 tarihinde tescil ettirilmiş olup 6 Temmuz 2021 tarihli 10364 sayılı ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

Şirket Türkiye'de kurulmuş olup Şirket'in faaliyetleri esasen tek coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek iş kolunda (otomotiv ürünleri finansmanı) gerçekleşmektedir.

Şirket'in kontrolü VDF Servis ve Ticaret A.Ş. tarafından sağlanmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in bünyesinde çalışan personel sayısı 65'tir. (31 Aralık 2021: 97).

Şirket'in bu finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla tescil edilmiş adresi aşağıdaki gibidir:

Merkez Mahallesi Bağlar Caddesi No:14/A Tekfen Ofispark A2 Blok/Kat-1 34406 Kağıthane-İstanbul

Finansal tabloların onaylanması

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları, 1 Mart 2023 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Şirket'in Genel Kurulu'nun ve belirli düzenleyici kurulların, yasal mevzuata göre, düzenlenmiş finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarih 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ("Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Yönetmeliği") ile "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan mevzuat hükümlerine uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Finansal tabloların hazırlanması, bilanço 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.

19.03.2020 tarihli ve 8950 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve aynı maddenin altıncı fıkrasında belirtilen 90 gün gecikme süresinin, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ayıran şirketler için de geçerli olmak üzere, 180 gün ve finansal kiralama şirketlerince 240 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabına aktarılmayan alacaklar için şirketlerce kendi risk modellerine göre karşılık ayrılmasına devam olunmasına ilişkin uygulamaya 30.09.2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 01.10.2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen (finansal kiralama şirketleri için 240 günü geçmeyen) krediler için söz konusu uygulamaya şirketlerce aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 (Devamı)

2.2.2 Netleştirme/Mahsup

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal yükümlülüğü netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve yükümlülük netleştirilerek finansal durum tablosunda net tutarları ile gösterilir.

2.2.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. 1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca ilgili finansal tablolar karşılaştırmalı olarak açıklanmıştır. Bununla birlikte, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler, gerekli görüldüğünde, yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler yeni uygulamaya giren muhasebe standardına bağlı olarak geriye dönük veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Şirket'in cari yıl 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. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.7 Bölümlere göre raporlama

Şirket, Türkiye'de ve tek bir faaliyet alanında (finansman) faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 (Devam)

2.3.1 Yeni ya da düzenlenmiş TMS/TFRS ve yorumların uygulanması

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in / finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 37 Değişiklikleri - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan bu değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 (Devam)

2.3.1 Yeni ya da düzenlenmiş TMS/TFRS ve yorumların uygulanması (Devam)

i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (Devam)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020’de “TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra konsolide finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 (Devam)

2.3.1 Yeni ya da düzenlenmiş TMS/TFRS ve yorumların uygulanması (Devam)

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023'de KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'de yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur. Söz konusu değişiklik Şirket'in için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 (Devam)

2.3.1 Yeni ya da düzenlenmiş TMS/TFRS ve yorumların uygulanması (Devam)

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 (Devam)

2.3.1 Yeni ya da düzenlenmiş TMS/TFRS ve yorumların uygulanması (Devam)

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGG, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralama ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGG TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayınlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralama ortada çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

2.4.1 Nakit ve nakit benzeri değerler

Nakit ve nakit benzeri değerler, kasadaki nakit varlıkları ve bankalardaki vadesiz ve üç aydan kısa vadeli mevduatları ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("Merkez Bankası")'ndan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ çerçevesinde bulundurulması gereken zorunlu karşılık tutarlarını içermektedir. Nakit benzeri değerler kolayca nakde dönüştürülebilir, olduğu tarihte vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımları ifade etmektedir. Bankalardaki vadeli mevduatlar işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir (Dipnot 4).

10/6/2022 tarih ve 31862 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2022/19 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında: Zorunlu karşılığa tabi varlıklar için zorunlu karşılık oranı yüzde 10'dan yüzden 20'ye çıkarılmış, Finansman şirketlerinin 23/4/2022 tarihli ve 31818 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2022/17 sayılı Tebliğ ile ilk kez zorunlu karşılığa tabi hale getirilen yurt içi bankalardan kullanılan kredilerinden 23/4/2022 tarihi itibarıyla mevcut olanlar vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilmemesi hükmü getirilmiştir. Zorunlu karşılığa tabi varlıklar için zorunlu karşılık oranının yüzde 20 olarak uygulanmasına ilişkin değişiklik tesisi 8/7/2022 tarihinde başlayacak 24/6/2022 hesaplama tarihinden itibaren, finansman şirketlerine yönelik değişiklik ise tesisi 10/6/2022 tarihinde başlayacak 27/5/2022 hesaplama tarihinden itibaren geçerli olacaktır.

2.4.2 Müşterilere verilen krediler ve avanslar

Şirket tarafından müşterilere verilen finansman kredileri; tüketici kredileri ve taksitli ticari krediler olarak sınıflandırılır. 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 kazanılmamış gelir kapsamında değerlendirilmektedir. Bu tür kazanılmamış gelirler kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden, etkin faiz oranı kullanılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 5).

2.4.3 Finansman kredileri ve değer düşüklüğü karşılığı

a) Finansal varlıklar

Bir finansal varlığın tahmin edilen gelecekteki nakit akımlarının olumsuz olarak etkilendiğini gösteren bir veya birden fazla nesnel kanıt olması durumunda, değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir.

İtfa edilmiş maliyet ile değerlendirilen finansal varlıktaki değer düşüklüğü finansal varlığın kayıtlı değeri ile gelecekte beklenen nakit akımların orijinal etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesi arasındaki farkı ifade eder.

Önemli finansal varlıkların değer düşüklüğü ayrı ayrı test edilir. Geriye kalan finansal varlıklar aynı kredi riski özelliklerine sahip gruplar içinde toplu halde değerlendirilir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.4.3 Finansman kredileri ve değer düşüklüğü karşılığı (Devamı)

➤ *Finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü*

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” (“Yönetmelik”) ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik kapsamında takip hesaplarına aktarılır ve ayrılan özel karşılık tutarları düşüldükten sonraki kalan değerleri üzerinden finansal tablolarda yer alır (Dipnot 5).

İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken kredilerin ve diğer alacakların teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken kredilerin ve diğer alacakların teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan kredilerin ve diğer alacakların teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

Bununla birlikte 31 Aralık 2020 ve 30 Eylül 2021 tarihleri arasında, 19 Mart 2020 tarihli ve 8950 sayılı COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, finansman kredilerinin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 180 gün olarak uygulanmıştır. Şirket, 01.10.2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen (finansal kiralama şirketleri için 240 günü geçmeyen) krediler için söz konusu uygulamaya devam etmiştir.

BDDK tarafından 26 Haziran 2015 tarih ve 29398 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik’e göre genel karşılık tutarı 24 Aralık 2013 tarihinden sonra kullanılan tüketici kredileri için kredi tutarının yüzde biri (%1) oranında, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan krediler için kredi tutarının yüzde ikisi (%2) oranında kayıtlara alınır. Tüketici kredilerinden “Tasfiye Olunacak Alacaklar” ile “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesabında sınıflandırılanların, tüketici kredilerine oranı yüzde 8’in üzerinde olması durumunda genel karşılık oranını, kredilerin vadeleri boyunca yüzde 4 olarak, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan konut kredileri dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 8 olarak uygulanır. Şirket’in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tablolarında Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelikte belirtilen oranlara göre genel karşılık ayrılmıştır.

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Şirket’in genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün bulunmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. Şüpheli hale gelen bir finansman alacağı bütün yasal işlemlerin tamamlanması ve net zararın tespitinden sonra kayıtlardan çıkarılır. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık ters çevrilir ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Ayrıca, Şirket, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik’teki değişikliğe uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Yönetmelik’teki değişikliğe uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Şirket 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bu tebliğe istinaden finansal tablolarında herhangi bir muhasebeleştirme yapmamıştır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.4.3 Finansman kredileri ve değer düşüklüğü karşılığı (Devamı)

➤ *Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar*

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır.

Bu grupta yer alan hisse senetlerine ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının olduğu durumlarda kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

➤ *İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar*

Şirket'in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla, finansman kredileri haricinde, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlığı bulunmamaktadır.

➤ *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar*

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir, Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.4.3 Finansman kredileri ve değer düşüklüğü karşılığı (Devamı)

➤ *Diğer finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğü*

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı yukarıda belirtilen Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar veya zarar tablosunda iptal edilir.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı takipteki faktoring alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

b) Finansal olmayan varlıklar

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama döneminde 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.

Şerefiyeden başka bir varlık için önceki dönemlerde ayrılmış değer düşüklüğünün bundan böyle mevcut olmayacağı veya azalmış olabileceği yönünde bir belirti olup olmadığı her raporlama dönemi sonunda değerlendirilir. Değer düşüklüğünün mevcut olmayacağı veya azalmış olabileceği yönünde bir belirti bulunması durumunda geri kazanılabilir tutar tahmini ilgili şartların sağlanması durumunda değer düşüklüğü zararını iptal eder. İlgili varlık, diğer bir Standarda göre yeniden değerlendirilmiş bir tutardan izlenmediği sürece, değer düşüklüğü zararının iptali kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

2.4.4 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 tabloların amacı doğrultusunda Şirket'in ortakları, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, Şirket ile sermaye ilişkisinde olan Doğuş Grup Şirketleri ile Volkswagen Grup Şirketleri ve onlar tarafından kontrol edilen veya onlara bağlı şirketler, iştirak ve ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul ve ifade edilmişlerdir. İlgili şirketlerle yapılan işlemler piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleştirilmiştir (Dipnot 24).

2.4.5 Peşin ödenen ücretler

Şirket, kredili araç satışlarının desteklenmesi amacıyla araç tedarik eden bayilere belirli kriterler dahilinde komisyon ödemesi yapmaktadır. Peşin ödenen bu komisyonlar finansman kredisi işlemleri dahilinde ödemiş olduğu ve finansman kredilerinin maliyetinin bir parçası olduğundan ilgili kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile hesaplanarak finansal tablolara tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır (Dipnot 10).

2.4.6 Ertelenmiş gelirler ve peşin tahsil edilen ücretler

Araç satışlarının desteklenmesi amacı ile faiz oranı piyasa faiz oranından düşük olarak verilen kredilere bağlı olarak satıcıdan elde edilen destekleme gelirleri Şirket yönetimi tarafından finansman kredilerinden elde edilen faizlerin bir parçası olarak değerlendirmekte olup ertelenmiş gelirler kapsamında muhasebeleştirilmektedir. Bu tür ertelenmiş gelirler, ilgili 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.

Bu duruma ilaveten, Şirket, kredinin tahsis edilmesi esnasında müşterilerinden peşin olarak tahsil edilen kredi tahsis ücretlerini de finansman kredilerinden elde edilen faizlerin bir parçası olarak değerlendirmekte olup ertelenmiş gelirler kapsamında muhasebeleştirilmektedir. Bu tür peşin tahsil edilen gelirler, ilgili kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile düşülerek finansal tablolarda ertelenmiş gelirler içerisinde gösterilmiştir (Dipnot 12).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.4.7 Maddi duran varlıklar ve amortisman

Maddi duran varlık, 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 7).

Maliyetler, iktisap edilmiş varlık ile doğrudan ilişkilendirilebilir giderleri içermektedir.

Bir maddi duran varlık, farklı faydalı ömürlere sahip değişik bölümlerden meydana geliyorsa, söz konusu bölümler ayrı birer maddi duran varlık gibi muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre aktive giriş veya montaj tarihleri esas alınarak 3-15 yıl arasında doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

Maddi duran varlıkların finansal durum tablosunda taşınan değeri tahmini geri kazanılabilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri geri kazanılabilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler.

2.4.8 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisansları, haklarını ve Şirket'in Scania Finans'ı ve Man Finans'ı satın alması sonucu kayıtlara alınan müşteri ilişkilerini temsil etmektedir. Maddi olmayan 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 itfa payları ve varsa, kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren faydalı ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömürleri 3-5 yıldır. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir (Dipnot 8).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.4.9 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.

Bu kapsamda, Şirket alınan kredilerini ve ihraç edilen menkul kıymetlerini ilk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanarak itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçmektedir (Dipnot 11).

2.4.10 Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergileri, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergileri içermektedir.

a) Kurumlar vergisi

Cari dönem vergi borcu, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve raporlama dönemi sonunda geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir. Cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda mahsup edilir.

15 Nisan 2020 tarih 7394 sayılı kanunun 25. maddesi ile 5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32. maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikle; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükmüne bağlanmıştır. Ayrıca aynı Kanunun 26. maddesi söz konusu %25'lik oranın 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Şubat 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2022 takvim yılında da uygulanabilmesi düzenlenmiştir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

b) Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve yükümlülüklerin ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve yükümlülüklerin yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. 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 mahsuplaştırılabilir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.4.10 Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Ertelenen vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenen vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca finansal durum tablosu tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır. 31 Aralık 2022 itibarıyla, 2022 yılında gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %25 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2021: 1 Ocak 2022 tarihinde geçerli kurumlar vergisi oranı %23 olduğu için, 2022 ve sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.).

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 (Dipnot 22).

c) 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 tutulmamakta ve dönem sonu itibarıyla dağıtılmış kar payı olarak dikkate alınmaktadır.

2.4.11 Gelir ve giderlerin kaydedilmesi

a) Finansman kredilerinden alınan faizler

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.4.11 Gelir ve giderlerin kaydedilmesi (Devamı)

b) Komisyon ve katkı payı gelirleri

Dipnot 2.4.6'da belirtildiği üzere Şirket, araç satışlarının desteklenmesi amacıyla, distribütör ile yapılan kampanyalar sırasında, piyasa faiz oranından daha düşük bir oran ile kredi kullanılması sonucunda oluşan faiz kaybını telafi etmek amacı ile distribütörden katkı payı geliri elde etmektedir. Ayrıca Şirket, her kredi sözleşmesi için kredi müşterilerinden ücret almaktadır. Finansman kredisi işlemlerinden dolayı elde edilen söz konusu ücret ve komisyonlar ilgili sözleşmelere göre kredilerden alınan faizlerin bir parçası olarak kabul edilmekte ve dolayısıyla kredilerin vadesine yayılarak etkin faiz yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Finansman kredilerinden alınan faizler" ve "Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar" kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

c) Bayi komisyon giderleri

Dipnot 2.4.5'te belirtildiği üzere Şirket, bayilere aracılık ettikleri otomobil kredileri dolayısıyla komisyon ödemektedir. Bu komisyonlar satış maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmekte ve dolayısıyla etkin faiz yöntemiyle kredilerin vadesine yayılarak finansal tablolarda gösterilmektedir.

(d) Alınan kredilere ödenen faizler

Alınan kredilerinden dolayı oluşan faiz giderleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

2.4.12 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

TMS 37, "Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklerle 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 (Dipnot 14).

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.4.13 Çalışanlara sağlanan faydalar

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini finansal durum tablosunda "Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır (Dipnot 15).

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranı (%)	2,92	4,09
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	93,23	95,08

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 yılda bir ayarlandığı için, raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli olan tavan üzerinden hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelir/giderler altında muhasebeleştirilmiştir.

İzin 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.

2.4.14 Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket'in müşterilerinin yükümlülüklerini yerine getiremediği durumlarda kullandırmış olduğu krediler karşılığında rehin konularak 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.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.4.14 Satış amaçlı elde tutulan varlıklar (Devamı)

Satış amaçlı elde tutulan 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 kayıtlı değeri, satış yoluyla geri kazanılacak tutarından yüksekse değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Değer düşüklüğü kayıpları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir (Dipnot 9).

2.4.15 Özkaynak kalemleri

Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde; yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi enflasyon nedeniyle işletmelerin oluşturmalarına izin verilen fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların özkaynağa katkısı olarak dikkate alınmamıştır. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır.

Sermayeye ilave edilmiş özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, sermaye artırımının tescil tarihi veya sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmıştır.

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, beyan edildiği dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir (Dipnot 16).

2.4.16 Yabancı para işlemler

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihinde geçerli olan yabancı para kurları ile TL'ye çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve yükümlülükler, 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 tarafından kullanılan 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	18,6983	13,3290
Avro	19,9349	15,0867

2.4.17 Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, net karın ilgili dönem içinde mevcut hisselerin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesi ile tespit edilir (Dipnot 23).

Türkiye'de şirketler mevcut hissedarlara birikmiş karlardan hisseleri oranında hisse dağıtarak ("Bedelsiz Hisseler") sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı önceki dönem başından itibaren çıkarılmış hisseler olarak sayılır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.4.18 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; işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden 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.

2.4.19 Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Raporlama 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 25).

2.4.20 İşletme birleşmeleri ve şerefiye

İşletme birleşmeleri, ayrı tüzel kişiliklerin veya işletmelerin raporlama yapan tek bir işletme şeklinde birleşmesi olarak değerlendirilmektedir. İşletme birleşmeleri, TFRS 3 kapsamında, satın alma yöntemine göre muhasebeleştirilir.

İktisap maliyeti, alım tarihinde verilen varlıkların gerçeğe uygun değeri, çıkarılan sermaye araçları, değişimin yapıldığı tarihte varsayılan veya katlanılan yükümlülükler ve buna ilave iktisapla ilişkilendirilebilecek maliyetleri içerir. İşletme birleşmesi sözleşmesi gelecekte ortaya çıkacak olaylara bağlı olarak maliyetin düzeltilebileceğini öngören hükümler içerirse; bu düzeltmenin muhtemel olması ve değerinin tespit edilebilmesi durumunda, edinen işletme birleşme tarihinde birleşme maliyetine bu düzeltmeleri dahil eder. Alıma ilişkin maliyetler oluştuğu dönemde giderleştirilir. Bağlı ortaklık alımı, iştirak edinimi ve iş ortaklıklarının kurulmasından ortaya çıkan şerefiye ödenen bedelin Şirket'in edinilen işletmedeki net tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinin oranı ve edinilen işletmedeki kontrol gücü olmayan pay tutarını aşan kısmıdır. Değer düşüklüğü testi için şerefiye, nakit üreten birimlere dağıtılır. Dağıtım, şerefiyenin olduğu işletme birleşmesinden fayda sağlaması beklenen nakit üreten birimlere veya nakit üreten birim gruplarına yapılır. Şerefiyenin dağıtıldığı her bir birim veya birim grubu işletme içi yönetsel amaçlarla, şerefiyenin izlendiği işletmenin en küçük varlık grubudur. Şerefiye faaliyet bölümleri bazında takip edilir. Şerefiyedeki değer düşüklüğü gözden geçirmeleri yılda bir kez veya olay veya şartlardaki değişikliklerin değer düşüklüğü ihtimalini işaret ettiği durumlarda daha sık yapılmaktadır. Şerefiyenin defter değeri kullanım değeri ve satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değerinin büyük olanı olan geri kazanılabilir değer ile karşılaştırılır. Herhangi bir değer düşüklüğü durumunda zarar derhal muhasebeleştirilir ve takip eden dönemde geri çevrilmez.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.4.20 İşletme birleşmeleri ve şerefiye (devamı)

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Şirket, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

2.4.21 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.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

2.5.1 Muhasebe değerlendirmeleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe, diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak sürekli olarak değerlendirilir. Bu tahmin ve varsayımlar, yönetimlerin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar, varsayımlardan farklılık gösterebilir. 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahminler aşağıda açıklanmıştır:

2.5.2 Muhasebe tahminleri

▪ *Şerefiye değer düşüklüğü tespit çalışmaları*

Şirket, şerefiyedeki herhangi bir değer düşüklüğü olup olmadığını kontrol etmek için her yıl Not 2.4'deki muhasebe politikasına istinaden değer düşüklüğü testi yapmaktadır. Nakit yaratan birimlerin geri kazanılabilir değeri kullanım değeri baz alınarak hesaplanmıştır. Bu hesaplamalar tahmin kullanılmasını gerektirir. Bu değer düşüklüğü testi, Şirket'in şerefiye yaratan iş kolunun beş yıllık planları çerçevesinde hesaplanan nakit akımlarının bugünkü değerinin taşınan değer ile karşılaştırılması suretiyle yapılmaktadır.

Şirket, Man Finans satın alımı sebebiyle kaydettiği 35.458 TL tutarındaki şerefiyenin 31 Aralık 2022 itibarıyla yapılan testi için yönetim kuruluna sunulan beş yıllık dönemleri kapsayan finansal bütçeleri temel alan faiz geliri tahminlerinde beş yıllık dönemde %14 (31 Aralık 2021: %14) yıllık bileşik büyüme oranını esas almış olup, söz konusu yöntemle hesaplanan nakit akışları %14 (31 Aralık 2021: %14) oranıyla iskonto etmiştir. Projeksiyon dönemi sonrasındaki dönemlerde oluşacak nakit akımlarını tahmin edebilmek için sabit büyüme oranı olarak %1,8 (31 Aralık 2021: %1,8) kullanılmıştır.

Yukarıdaki varsayımlar kullanılarak yapılan şerefiye değer düşüklüğü testleri sonucunda 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 17.923 TL değer düşüklüğü tespit edilmiştir ve kar zararda muhasebeleştirilmiştir. (31.12.201: bulunmamaktadır).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları (Devamı)

2.5.2 Muhasebe tahminleri (Devamı)

▪ Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket'in bundan sonraki dönemlerde kar edeceği tahminlerine dayanır. İş planı, Şirket'in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

Şirket, geçmiş yıllar mali zararları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir. Bu doğrultuda Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 174.097 TL (31 Aralık 2021: 18.587 TL) kümülatif mali zararı üzerinden 43.524 TL (31 Aralık 2021: 4.275 TL) ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış ve mali tablolara kaydedilmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net 45.640 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 13.443).

▪ 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.

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

Şirket, kredibilitesi olan kredi müşterilerine borç vermek suretiyle, karşılıklar düşüldüğünde ortalamanın üzerinde marjlar elde ederek faiz marjlarını yükseltmek istemektedir.

Şirket'in Risk Yönetimi Departmanı, Şirket'in risk yönetimine ilişkin politikaları, prosedürleri, parametreleri ve kuralları oluşturmakta ve risk yönetim stratejilerini geliştirmektedir. Risk Yönetimi Departmanı aynı zamanda likidite riski, kredi riski, yabancı para kuru riski ve faiz oranı riski için kritik risk limitleri ve parametrelerini belirlemekte, piyasaları ve ekonominin genel durumunu yakından izlemek suretiyle bu limitleri gerektiğinde değiştirmektedir. Söz konusu limitler ve politika uygulamaları kontrol etkinliğini artırmak için çeşitli yetki düzeylerine ayrılmıştır.

Şirket, risk yönetimi programı ile likidite, faiz oranı ve yabancı para kuru risklerine karşı açık pozisyonunu dengelemeyi ve sermayesini yeterince kullanarak net faaliyet gelirini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski

Finansal araçları elinde bulundurmak, karşı tarafın anlaşmanın gereklerini yerine getirememesi riskini de taşımaktadır. Şirket'in kredi riski, faaliyetlerinin tamamını gerçekleştirdiği Türkiye'dedir. Bu risk, müşterilerin kredi risk derecelendirmelerinin değerlendirilmesi ve her anlaşmada bulunan karşı taraf için ortalama riskin kısıtlanması ile yönetilmektedir. Şirket, çeşitli kredi değerlendirme, verme ve takip prosedürleri uygulamakta ve söz konusu prosedürler üst yönetim tarafından kontrol edilip onaylandıktan sonra uygulanmaya başlamaktadır. Kredi riski genel olarak çok sayıda müşteriye dağılmıştır.

Tahsil edilememesi muhtemel alacaklar için 23.114 TL tutarında özel karşılık (31 Aralık 2021: 69.833 TL) ve 13.320 TL tutarında genel karşılık (31 Aralık 2021: 20.485 TL) olmak üzere toplam 49.753 TL (31 Aralık 2021: 90.318 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır (Dipnot 5 ve 15).

Kredi riski müşteriler ve potansiyel müşterilerin anapara ve faiz geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilme potansiyellerinin düzenli olarak analiz edilmesi ve gerekli görüldüğünde kredilendirme limitlerinin değiştirilmesi ile yönetilmektedir. Bunun yanı sıra kredi riski, mevduat rehni ve teminat mektubu alınması suretiyle de kontrol edilmektedir.

Güçlü, yüksek kalitede, üretken ve sürdürülebilir şekilde büyüyen bir kredi portföyü sağlamak Şirket'in kredi politikaları arasında bulunmaktadır.

Şirket, risk yönetimi programı ile likidite, faiz oranı ve yabancı para kuru risklerine karşı açık pozisyonunu dengelemeyi ve sermayesini yeterince kullanarak net faaliyet gelirini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Risk Yönetimi Departmanı, kredi politikalarını belirlemek, portföy gelişimini izlemek ve kredi kalitesinin performansını etkileyecek risk trendleri ve göstergelerine ilişkin olarak Risk Komitesi'ni bilgilendirmekten sorumludur. Risk Komitesi'nin kararına istinaden gerekli politika ve önlemleri uygulama sorumluluğu, görev dağılımı ilkeleri gereğince ilgili departmanlara aittir.

Risk Komitesi'nin görevi, Şirket'in bütün kredi riski unsurlarını incelemektir. Risk Komitesi, ilgili bütün tarafların karar sürecine dahil edilmesi suretiyle, risk kararları açısından temel sağlamak üzere bütün mevcut piyasa ve ekonomi risklerini göz önünde bulundurmaya hedeflemektedir.

Risk Yönetimi Departmanı, belirlenen risklere ilişkin politika önerileri hazırlamak, risk stratejisini ortaya koymak, strateji uygulamasının etkilerini izlemek, nihai onay ve eylem için Risk Komitesi'ne raporlama yapmakla sorumludur.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

Şirket'in risk sınıflarına göre kurumsal derecelendirme aracı dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022

Risk sınıfı	Bireysel (*) (%)	Ticari (*) (%)	Toplam (%)	Risk sınıfı	Kurumsal (**) (%)
1	0,00%	0,00%	0,00%	1	6,09%
2	0,00%	0,00%	0,00%	2	2,12%
3	0,00%	0,00%	0,00%	3	10,15%
4	0,00%	0,00%	0,00%	4	0,41%
5	0,00%	0,00%	0,00%	5	4,45%
6	0,65%	0,00%	0,65%	6	1,09%
7	5,95%	1,20%	7,15%	7	4,37%
8	7,71%	13,43%	21,14%	8	0,98%
9	7,00%	11,68%	18,68%	9	0,71%
10	4,06%	2,01%	6,06%	10	1,15%
11	0,52%	0,01%	0,53%	11	0,17%
12	5,09%	6,74%	11,83%	12	0,07%
13	0,39%	0,34%	0,74%	13	0,00%
14	0,27%	0,15%	0,42%	14	0,00%
15	0,36%	0,25%	0,61%	15	0,00%
Temerrüt	0,09%	0,20%	0,29%	Temerrüt	0,00%
Derecelendirilmeyen	0,00%	0,00%	0,00%	Derecelendirilmeyen	0,15%
32,08%		36,01%	68,10%	31,90%	

(*) Şirket'in içsel kredi risk takip derecelendirme sınıflandırmalarındaki değişikliğe istinaden Bireysel ve Ticari finansman kredileri için müşterilere ait risk sınıfları sorunsuz kapanma ihtimali en yüksek olan krediler 1 ve en düşük olanlar 15 olmak üzere sunulmuştur.

(**) Kurumsal: 1 numaralı rating sınıfı kredisi sorunsuz kapanma ihtimali en fazla olan kurumsal müşterilerin yer aldığı sınıftır. 9 numaralı rating sınıfı ise kredisi sorunsuz kapanma ihtimali en az olan kurumsal müşterilerin yer aldığı sınıftır. 10-12 arası olan rating sınıflarındaki kurumsal müşteriler "temerrüt" statüsünde kabul edilirler.

31 Aralık 2021

Risk sınıfı	Bireysel (*) (%)	Ticari (*) (%)	Toplam (%)	Risk sınıfı	Kurumsal (**) (%)
3	0,00%	0,00%	0,00%	3	1,70%
4	0,00%	0,00%	0,00%	4	1,31%
5	0,00%	0,00%	0,00%	5	12,50%
6	1,70%	0,00%	1,70%	6	0,83%
7	9,06%	1,51%	10,57%	7	3,29%
8	9,66%	10,37%	20,04%	8	1,10%
9	7,33%	8,37%	15,69%	9	7,27%
10	3,07%	1,02%	4,09%	10	0,00%
11	0,46%	0,01%	0,47%	11	0,13%
12	7,53%	8,71%	16,24%	12	0,40%
13	0,48%	0,28%	0,76%	13	-
14	0,20%	0,03%	0,23%	14	-
15	0,38%	0,20%	0,59%	15	-
Temerrüt	0,23%	0,66%	0,89%	-	-
Derecelendirilmeyen	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,19%
40,10%		31,17%	71,27%	28,73%	

(*) Şirket'in içsel kredi risk takip derecelendirme sınıflandırmalarındaki değişikliğe istinaden Bireysel ve Ticari finansman kredileri için müşterilere ait risk sınıfları sorunsuz kapanma ihtimali en yüksek olan krediler 1 ve en düşük olanlar 15 olmak üzere sunulmuştur.

(**) Kurumsal: 1 numaralı rating sınıfı kredisi sorunsuz kapanma ihtimali en fazla olan kurumsal müşterilerin yer aldığı sınıftır. 9 numaralı rating sınıfı ise kredisi sorunsuz kapanma ihtimali en az olan kurumsal müşterilerin yer aldığı sınıftır. 10-12 arası olan rating sınıflarındaki kurumsal müşteriler "temerrüt" statüsünde kabul edilirler.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3- FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

Bireysel ve kurumsal müşteriler gelişmiş değerlendirme araçları ile Şirket'in geliştirmiş olduğu derecelendirme uygulamaları kullanılarak risk sınıflarına ayrılmaktadır.

Bütün bireysel müşteriler, dışarıdan alınan danışmanlık kapsamında yaptırılan puanlama sistemi aracılığıyla değerlendirilmektedir. Bu puanlama sisteminin geçerliliği periyodik olarak dahili ve harici uzmanlar tarafından takip edilmektedir. Risk Yönetimi Departmanı, söz konusu puanlamaya ilişkin dağılım ve performans testlerini gerçekleştirmekte ve onay için Risk Komitesi'ne sunmaktadır.

Dahili derecelendirme aracı, müşterilerin kredi güvenilirliğini ve beklenen kayıplarını değerlendirmek üzere Volkswagen Financial Services AG ("VWFS AG") tarafından geliştirilmiştir. Kredi Komitesi onayına tabi müşteriler, bu derecelendirme aracı kullanılarak değerlendirilmektedir.

Derecelendirme sisteminin karşılaştırma unsurları, Türkiye piyasasında faaliyet gösteren şirketlerin finansal verileri de dikkate alınarak VWFS AG Merkezi Risk Yönetimi Departmanı tarafından değerlendirilmekte ve gözden geçirilmektedir.

Şirket, "vintage" eğrileri, yaşlandırma ve kredi yenileme analizleri, gerçekleşen zarar hesaplamaları gibi gelişmiş risk analizi araçları kullanarak kredi müşterilerinin performansını düzenli şekilde takip etmektedir. 2009 yılının 2. yarısında Şirket yönetiminin kararıyla, kontrol ve koordinasyonu Şirket'in bünyesinde bulunan Hukuk Departmanı ve Kredi Takip ve Müşteri İlişkileri Departmanında kalmak kaydı ile; yasal takip sürecinin yürütülmesi sözleşmeli avukatlık bürolarına devredilmiştir.

Kredi Takip ve Müşteri İlişkileri Departmanı

Taksit ödeme vadesi gecikmiş olan tüm müşteriler gecikmenin 1. gününden yasal takip sürecine devredilene kadar bu birimde takip edilmektedir.

Yasal İşlemler

Kredi Takip ve Müşteri İlişkileri departmanı tarafından yasal takibe devredilen gecikmedeki müşteriler Şirket adına çalışan sözleşmeli bölge avukatları tarafından takip edilmekte, icra takipleri başlatılmakta ve tüm süreç; Şirket'in yakın kontrolü ve koordinasyonu altında uygulanmaktadır.

Şirket'in izleme amacıyla kullandığı, iş birimlerine göre ana risk noktalarını açıklayan beklenen ve beklenmeyen risk tanımları ve sorumlulukları da bulunmaktadır.

Şirket, taksit ödeme vadesi 90 günü aşkın bir süre gecikmiş olan kredi ve alacaklarını değer düşüklüğüne uğramış krediler olarak sınıflandırmaktadır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3- FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

Şirket kredilerini aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmemiş krediler	7.214.629	7.472.754
Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış krediler	383.283	523.495
Değer düşüklüğüne uğramış krediler (Dipnot 5)	133.457	239.129
Brüt krediler	7.731.369	8.235.378
Eksi: Kredi değer düşüklüğü karşılığı (Dipnot 5)	(23.114)	(69.833)
Net krediler	7.708.255	8.165.545

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Kurumsal	Tüketici	Toplam
0-30 gün arası (*)	221.318	94.290	315.608
30-60 gün arası (*)	32.154	18.719	50.873
60-90 gün arası (*)	11.749	5.053	16.802
90-180 gün arası (*)	-	-	-
Toplam	265.221	118.062	383.283
Teminat değeri (**)	989.794	999.112	1.988.906
31 Aralık 2021	Kurumsal	Tüketici	Toplam
0-30 gün arası (*)	223.221	154.357	377.578
30-60 gün arası (*)	60.458	35.308	95.766
60-90 gün arası (*)	39.667	8.751	48.418
90-180 gün arası (*)	585	1.148	1.733
Toplam	323.931	199.564	523.495
Teminat değeri (**)	1.172.406	1.387.419	2.559.825

(*) Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilere ilişkin belirtilen gün aralıkları kredi sözleşmesi bazında hazırlanmış olup, ilgili müşterilere ait risk bakiyeleri yukarıdaki tablolarda farklı gün aralıklarında gösterilmektedir.

(**) İlgili tutarlar sözleşme bazlı olarak hazırlanmış olup riski aşan teminat tutarlarını da içermektedir.

İdari takip sürecinde kredi yeniden yapılandırması kanuni takip sırasında geri ödeme planı müşterinin geri ödeme kabiliyeti göz önünde bulundurularak Şirket avukatının onayı ile yeniden yapılandırılabilir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 76.624 TL tutarında yeniden yapılandırılmış finansman kredisi alacakları bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 113.633 TL).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3- FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

Değer düşüklüğü ve değer düşüklüğü karşılığı politikaları

Şirket, detayları Dipnot 2.4.3, 5 ve 15’de açıklandığı şekilde; vadesi 180 günden fazla geçmiş takipteki finansman kredileri için özel karşılık; vadesi geçmemiş veya vadesi 180 günden az geçmiş finansman kredileri içinse, genel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık, finansal durum tablosundaki varlık kalemlerinden “Takipteki Alacaklar”, genel karşılık ise yükümlülük kalemlerinden “Karşılıklar” altında sınıflandırılmıştır.

Kanuni takipteki krediler olarak sınıflandırılan değer düşüklüğüne uğramış kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Değer düşüklüğüne uğramış krediler (Dipnot 5)	133.457	239.129
Kredi tutarına göre dikkate alınan teminat değeri (***)	117.975	199.898

(***) Söz konusu tutar Şirket’in kalan kredi anapara tutarı dikkate alınarak hesaplanmış olup, alınan teminatların kredi risklerini de aşan toplam değeri 248.831 TL (31 Aralık 2021: 502.640 TL)’dir.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar

Şirket’in icradan alınmış ve satış için elinde tutulan araçları mevcuttur. Bu varlıklar en kısa zamanda satılarak, elde edilen gelirler gecikmiş borçların azaltılması için kullanılmaktadır. Aşağıdaki tablodaki tutarlar bu tür araçların 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda taşınan kayıtlı değeridir (Dipnot 9).

Varlık	31 Aralık 2022 Kayıtlı değeri	31 Aralık 2021 Kayıtlı değeri
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	-	301

Sektör dağılımı

Şirket’in faaliyetleri nihai tüketicilere kullandırılan otomobil kredilerinde yoğunlaşmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kredi portföyünün %83’lük (31 Aralık 2021: %75’lik) kısmı ticari ve kurumsal müşterilere kullandırılmaktadır.

Şirket’in finansal varlıklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Finansal kuruluşlar	Diğer sektörler	Nihai tüketiciler	Toplam
Merkez Bankası	468.942	-	-	468.942
Bankalar	168.611	-	-	168.611
Finansman kredileri	-	6.395.908	1.312.347	7.708.255
Toplam	637.553	6.395.908	1.312.347	8.345.808

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2021	Finansal kuruluşlar	Diğer sektörler	Nihai tüketiciler	Toplam
Bankalar	382.175	-	-	382.175
Finansman kredileri	-	6.159.016	2.006.529	8.165.545
Toplam	382.175	6.159.016	2.006.529	8.547.720

Coğrafi dağılım

Şirket tüm operasyonlarını Türkiye’de yürütmektedir.

b) Piyasa riski

Şirket yabancı para kuru ve faiz oranı risklerini piyasa riskinin en önemli unsurları olarak görmektedir. Bu riskler için limit yapısı Şirket’in sermaye yapısı göz önünde bulundurularak belirlenmektedir. Yabancı para kuru ve faiz oranı riskleri portföy ve ürün bazında ayrı ayrı değerlendirilmektedir.

Yabancı para kuru riski

Şirket, yabancı para cinsinden borçlu veya alacaklı bulunulan meblağların TL’ye çevrilmesinden dolayı kur değişimlerinden doğan yabancı para kuru riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu yabancı para riski, vadeli döviz işlemleri ve yabancı para alacak/borç yönetimi ile kontrol edilmektedir.

Şirket’in 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla sahip olduğu varlık ve yükümlülüklerin yabancı para değerlerinin TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	Toplam TL Karşılığı
Nakit değerler ve Merkez Bankası	-	88.834	88.834
Türev finansal varlıklar	-	33.449	33.449
Bankalar	1.257	116.870	118.127
Finansman kredileri (*)	-	735.163	735.163
Diğer alacaklar	47	1.623	1.670
Toplam varlıklar	1.304	975.939	977.243
Alınan krediler	-	2.987.559	2.987.559
Türev finansal yükümlülükler	-	16.387	16.387
Diğer yükümlülükler	54	2.100	2.154
Toplam yükümlülükler	54	3.006.046	3.006.100
Net bilanço pozisyonu	1.250	(2.030.107)	(2.028.857)
Bilanço dışı pozisyon	-	2.083.197	2.083.197

(*) Tabloda gösterilen 287.164 TL tutarındaki döviz endeksli krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenmektedir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (devamı)

31 Aralık 2021	ABD Doları	Avro	Toplam TL Karşılığı
Nakit değerler-		20	20
Bankalar	231	363.097	363.328
Finansman kredileri (*)	-	679.378	679.378
Diğer alacaklar	-	2.687	2.687
Toplam varlıklar	231	1.045.182	1.045.413
Alınan krediler	-	1.005.577	1.005.577
Diğer yükümlülükler	1.972	4.869	6.841
Toplam yükümlülükler	1.972	1.010.446	1.012.418
Net bilanço pozisyonu	(1.741)	34.736	32.995

(*) Tabloda gösterilen 414.349 TL tutarındaki dövizde endeksli krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenmektedir.

Faiz oranı riski

Şirket, faiz oranlarındaki değişimlerin faiz getiren varlık ve yükümlülükler üzerindeki etkisinden dolayı faiz riskine maruz kalmaktadır. Türkiye’de faiz oranlarının dalgalı bir seyir izlemesi sebebiyle faiz haddi riski Şirket’in varlık ve yükümlülük yönetiminin önemli bir parçasıdır. Söz konusu faiz oranı riski, faiz oranı duyarlılığı olan varlık ve yükümlülüklerini dengelemek suretiyle portföy bazında yönetilmektedir.

Finansal araçların ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranları aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2022 (%)			31 Aralık 2021 (%)		
	ABD Doları	Avro	TL	ABD Doları	Avro	TL
Varlıklar						
Finansman kredileri	-	5,29	23,48	-	4,78	17,95
Yükümlülükler						
Alınan krediler	-	4,31	25,67	-	2,15	18,89
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	22,75	-	-	17,25

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan faiz oranı değişimlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir.

31 Aralık 2022						
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz(**)	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	-	-	-	-	24	24
Bankalar	-	-	-	-	637.553	637.553
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	135.871	1.530.579	6.041.805	-	-	7.708.255
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	66.182	66.182
Diğer aktifler	-	-	-	-	151.989	151.989
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	135.871	1.530.579	6.041.805	-	855.748	8.564.003
Alınan krediler	4.980.608	1.857.183	-	-	-	6.837.791
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.297	2.360	-	-	-	3.657
İhraç edilen menkul kıymetler	90.806	495.935	498.687	-	-	1.085.428
Karşılıklar	-	-	-	-	40.156	40.156
Diğer yükümlülükler(*)	-	-	-	-	596.971	596.971
Toplam pasifler	5.072.711	2.355.478	498.687	-	637.127	8.564.003
Net yeniden fiyatlandırma	(4.936.840)	(824.899)	5.543.118	-	218.621	-

(*) 473.382 TL tutarındaki özkaynaklar, 19.000 TL cari vergi borcu, 20.229 TL türev finansal yükümlülükler ve 84.358 TL tutarındaki diğer yükümlülükler faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

31 Aralık 2021						
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz(**)	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	-	-	-	-	20	20
Bankalar	-	-	-	-	382.175	382.175
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	202.533	1.133.074	6.829.938	-	-	8.165.545
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	85.126	85.126
Diğer aktifler	-	-	-	-	33.472	33.472
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-	301	301
Toplam aktifler	202.533	1.133.074	6.829.938	-	501.094	8.666.639
Alınan krediler	5.334.577	2.258.064	340.413	-	-	7.933.054
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.024	3.807	-	-	-	6.831
İhraç edilen menkul kıymetler	-	166.034	-	-	-	166.034
Karşılıklar	-	-	-	-	37.212	37.212
Diğer yükümlülükler(*)	-	-	-	-	523.508	523.508
Toplam pasifler	5.337.601	2.427.905	340.413	-	560.720	8.666.639
Net yeniden fiyatlandırma	(5.135.068)	(1.294.831)	6.489.525	-	(59.626)	-

(**) 395.257 TL tutarındaki özkaynaklar, 15.641 TL cari vergi borcu ve 112.610 TL tutarındaki diğer yükümlülükler faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

Duyarlılık analizleri

Piyasa riskini ölçmek ve kontrol etmekte kullanılan ölçme teknikleri aşağıda özetlenmiştir. Ölçme teknikleri piyasa fiyatlarındaki ya da fiyatları etkileyen parametrelerdeki olumsuz değişikliklerden dolayı oluşan potansiyel zararı tanımlamaktadır. Hazine Departmanı ve Risk Yönetimi Departmanı Varlık ve Yükümlülük Yönetimi üzerinde koordineli olarak çalışmaktadır.

Hazine Departmanı optimum Varlık ve Yükümlülük Yönetimi Politikası için gerekli faaliyetleri gerçekleştirmek, Risk Komitesi ise gerekli önlemleri almakla sorumludur. Varlık ve Yükümlülük Yönetimi, Şirket'in belirlediği gösterge setine uygun olarak, finansal durum tablosundaki her bir para birimi için hesaplama yapılmasını öngörmektedir. Bu gösterge seti, gelecekteki alacak ve borçların nominal farkları üzerinden izlenen faiz oranı riski ile gelecekteki alacak ve borçların ilgili vadelerine ilişkin cari faiz oranlarıyla iskonto edildiği (değiştirilmiş) vade aralığından oluşmaktadır. Faiz oranı riski ve (değiştirilmiş) vade aralığı, sırasıyla yüzde ve gün sayısı olarak ifade edilmektedir. Hazine Departmanı'nın görevi Yönetim Kurulu tarafından onaylanan faiz oranı düzeylerine denk gelen risk düzeylerine uymaktır.

Piyasa riskini ölçmek ve kontrol etmekte kullanılan temel ölçüm teknikleri aşağıda listelenmiştir:

- *Bugünden Geleceğe Faiz Oranı Riski (nominal değer uyumsuzluğu)*
- *Vade ve Değiştirilmiş Vade Aralığı*
- *Senaryo Analizi (nakit akımı üzerindeki x bps etkisi)*
- *Varlık ve Yükümlülük Yönetimi Raporu*

Şirket, kur riskine maruz kalmamak amacıyla açık pozisyon taşımaktan kaçınmaktadır. Şirket'in dönem içinde oluşan düşük tutarlı kısa/uzun pozisyonlara duyarlılığı aylık olarak Vektör Otoregresyon ("VaR") analizleri ile hesaplanmaktadır. Bunun yanı sıra kur tahminlerinin yapıldığı çeşitli senaryo analizleri de yapılmaktadır.

Kambiyo kar/zararının döviz kurlarındaki değişime karşı olan duyarlılığını ölçmek için, TL'nin bütün yabancı paralar karşısında %20 değer kaybettiği varsayımı altında yabancı para net pozisyon değerleri yeniden hesaplanmıştır. Böyle bir varsayım dayanan senaryonun Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TL'nin bütün yabancı paralar karşısında %20 değer kaybettiği ve kazandığı (31 Aralık 2021: %20) durumlarda mevcut bilanço içi net döviz pozisyonunun toplam piyasa değerinde yol açacağı değer kazancı/(kaybı) TL cinsinden aşağıdaki tablolarda sunulmaktadır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

Net yabancı para pozisyonunun duyarlılığı;

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 değişmesi halinde				
1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	(250)	250	(250)	250
2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3. ABD Doları Net Etki (1+2)	(250)	250	(250)	250
Avro'nun TL karşısında %20 değişmesi halinde				
4. Avro net varlık/yükümlülüğü	406.021	(406.021)	406.021	(406.021)
5. Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6. Avro Net Etki (4+5)	406.021	(406.021)	406.021	(406.021)
Toplam (3+6)	405.771	(405.771)	405.771	(405.771)

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 değişmesi halinde				
1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	(348)	348	(348)	348
2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3. ABD Doları Net Etki (1+2)	(348)	348	(348)	348
Avro'nun TL karşısında %20 değişmesi halinde				
4. Avro net varlık/yükümlülüğü	6.947	(6.947)	6.947	(6.947)
5. Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6. Avro Net Etki (4+5)	6.947	(6.947)	6.947	(6.947)
Toplam (3+6)	6.599	(6.599)	6.599	(6.599)

Faiz duyarlılığı

Şirket asıl olarak TL, Avro ve ABD Doları bazında faiz oranı riskine maruz kalmaktadır.

Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı değer	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sabit faizli		
Finansman kredileri (Dipnot 5)	7.708.255	8.165.545
Alınan krediler (Dipnot 11)	6.837.791	7.933.054
İhraç edilen menkul kıymetler (Dipnot 11)	1.085.428	166.034

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından ve Şirket sabit faizli herhangi bir finansal varlık ve yükümlülüğünü gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirmediğinden dolayı duyarlılık analizi sunulmamıştır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

Likidite riski

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli miktarda nakit ve menkul kıymet sağlamak, yeterli kredi imkanları yoluyla fonlamayı mümkün kılmak ve açık pozisyonu kapatabilme yeteneğinden oluşmaktadır.

Likidite riski, bir şirketin, günlük faaliyetlerini ya da finansal durumunu tehlikeye atmadan, gerek beklenen gerekse beklenmedik ödeme yükümlülüklerini (nakit ya da diğer teslimler) karşılayamama riskidir. Likidite riskini ölçerken iki tane risk değerlendirilmektedir. İlki, parayı çekme riskidir ve bu kredinin aniden kullanılması ile ortaya çıkmaktadır. İkinci risk ise yeniden finanse etme riskidir. Bu risk, yeniden finansmanın gerçekleştirilememesine (ya da sadece kötü senaryo durumunda) sebep olan risk olarak tanımlanmaktadır.

Likidite riski Şirket'in Hazine Departmanı tarafından yönetilmekte ve Risk Komitesi tarafından izlenmektedir. Çekme riski, spot borçlanma ve borç verenlerle imzalanan kredi olanaklarına ilişkin sözleşmeler nedeniyle Şirket açısından geçerli değildir. Şirket yönetimi, faaliyetlerinin likidite ihtiyaçlarını karşılayacak yeterli banka bağlantılarının mevcut bulunduğu kanaatinde. Faaliyetler sonucu ortaya çıkan riskler zamanında VWFS AG'ye raporlanmaktadır. Şirket'in nakit akışını incelemek için Varlık ve Yükümlülük Yönetimi raporu hazırlanmaktadır. Profesyonel nakit akışı yönetimini temin etmek amacıyla Şirket'in Hazine Departmanı düzenli olarak nakit akışı tabloları ve nakit akış tahminleri hazırlamaktadır.

Aşağıdaki tablo Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla kalan vadelerine göre türev olmayan bilanço içi finansal yükümlülükleri için ödeyeceği nakit çıkışlarını göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar sözleşmede gösterilen indirgenmemiş nakit akış tutarlarını içermektedir.

	Kayıtlı değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
31 Aralık 2022						
Türev olmayan finansal yükümlülükler	8.011.234	8.692.317	5.114.400	2.819.226	758.691	-
Alınan krediler	6.837.791	7.244.572	4.427.804	2.816.768	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.657	3.809	1.351	2.458	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1.085.428	1.359.578	600.887	-	758.691	-
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	84.358	84.358	84.358	-	-	-
	Kayıtlı değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
31 Aralık 2021						
Türev olmayan finansal yükümlülükler	8.218.529	8.521.667	5.495.413	2.620.035	406.219	-
Alınan krediler	7.933.054	8.223.326	5.381.704	2.439.629	401.993	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.831	8.611	1.099	3.286	4.226	-
İhraç edilen menkul kıymetler	166.034	177.120	-	177.120	-	-
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	112.610	112.610	112.610	-	-	-

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3- FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 36.011 TL türev finansal varlık ve 20.229 TL türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Operasyonel risk

Operasyonel riskin en kapsamlı tanımının piyasa ya da kredi riski olarak sınıflandırılmayan herhangi bir risk olduğu söylenebilir. Operasyonel riski kontrol altında tutmak için, personelin becerilerini geliştirmek, operasyonların teknolojisini ve iş tanımlarını iyileştirmek, gerekli iç kontrolleri ve çeşitli sigortaları tesis etmek ana metotlar olarak kullanılmaktadır. Şirket bünyesindeki operasyonel riskler; yetersiz ya da verimsiz iç süreçler (süreç riskleri), personel (personel riskleri), teknoloji (altyapı ve bilgi teknolojileri riskleri) ya da dış olaylar (dış riskler) sonucunda meydana gelen zararların oluşturduğu tehdit olarak tanımlanmaktadır. Bu dört risk kategorisinin tanımı ilgili yasal ve uyumluluk risklerini de kapsamaktadır. Stratejik riskler ve prestij riskleri, operasyonel risk kapsamına alınmamaktadır.

Şirket'in operasyonel risk yönetimi sistemi, Şirket'in operasyonel risk kitapçığında ayrıntıları verilen operasyonel risk çerçevesinden oluşmaktadır. Bu çerçeve aynı zamanda yasal ve uyumluluk konularıyla ilgili iş birimleri tarafından da desteklenmektedir.

Teknik olarak, operasyonel risklerin yönetimi ana hissedar şirket VWFS AG tarafından desteklenmektedir. Kayıp veri toplanması, risk yönetim sürecinde en önemli alanlardan biridir. Toplu bir risk sürecinde uygulanmış operasyonel risk yönetiminin belli minimum gerekliliklerini öngörmektedir. Bu gereklilikler aşağıdaki dört adımı içerir:

- (i) Risk tanımlamaları ve analizi
- (ii) Risk ölçümü ve değerlendirilmesi
- (iii) Risk yönetimi
- (iv) Risk raporlaması ve kontrolü

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

d) Sermaye riski yönetimi (devamı)

Sermaye riski yönetimi

Bir sermaye yönetim politikası olarak Şirket karlarını dağıtmamaktadır ve birikmiş kazançlar ile sermaye yapısını güçlendirmeyi tercih etmektedir.

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.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla net finansal borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Alınan krediler	6.837.791	7.933.054
İhraç edilen menkul kıymetler	1.085.428	166.034
Ödenecek vergi ve yükümlükler	19.000	15.641
Toplam borç	7.942.219	8.114.729
Bankalar (-)	(168.611)	(382.175)
Nakit ve nakit benzerleri ve Merkez Bankası (-)	(468.966)	(20)
Net borç	7.304.642	7.732.534
Toplam özkaynak	473.382	395.257
Net borç/Toplam özkaynak	15,43	19,56

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 Şirket'in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 26 Haziran 2015 tarih 29398 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile; genel karşılıkların kullandırılan krediler toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı özkaynak unsuru olarak kabul edilmiştir. Bu düzenlemeye istinaden söz konusu oranın hesaplamasında özkaynak toplamına genel kredi karşılık tutarı da eklenmiştir. Bu hesaplama göre, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla özkaynağının toplam aktiflerine oranı %5,53 (31 Aralık 2021: %4,80) olarak gerçekleşmiştir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

e) Varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

i. Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bir finansal araçların zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında gönüllü taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği tutar olup, eğer varsa oluşan bir piyasa fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini, halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerleme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Buna göre, burada sunulan tahminler, her zaman, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer

Finansal varlıklar

Nakit ve merkez bankası	468.966	468.966	20	20
Bankalar	168.611	168.611	382.175	382.175
Finansman kredileri	7.708.255	7.627.915	8.165.545	8.210.126

Finansal yükümlülükler

Alınan krediler	6.837.791	6.848.905	7.933.054	7.946.798
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.657	3.657	6.831	6.831
İhraç edilen menkul kıymetler	1.085.428	1.085.428	166.034	166.034

Finansal araçların gerçeğe uygun değerinin tahmini için kullanılan yöntem ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar

Yabancı para cinsinden bakiyeler dönem sonunda yürürlükteki yabancı para kurları kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Bu bakiyelerin kayıtlı değere yakın olduğu öngörülmektedir. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların da dahil olduğu belirli finansal varlıklar maliyet değerleri ile taşınırlar ve kısa vadeli olmaları sebebiyle kayıtlı değerlerinin yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu öngörülmektedir.

Müşterilere verilen kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, gelecekte elde edilmesi beklenen nakit akışlarının mevcut piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmesi ile bulunmuştur.

Finansal yükümlülükler

Alınan kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri gelecekte kullanılması beklenen nakit akışlarının mevcut piyasa oranları kullanılarak iskonto edilmesi ile bulunmuştur.

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	24	20
	24	20
Yurtiçi bankalar	637.553	382.175
- TL mevduat	430.616	18.847
- Yabancı para mevduat (*)	206.937	363.328
	637.553	382.175
Toplam	637.577	382.195

(*) Söz konusu tutarlar 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla bilançoda YP kolonunda izlenmektedir.

10/6/2022 tarih ve 31862 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2022/19 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında: Zorunlu karşılığa tabi varlıklar için zorunlu karşılık oranı yüzde 10'dan yüzden 20'ye çıkarılmış, Finansman şirketlerinin 23/4/2022 tarihli ve 31818 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2022/17 sayılı Tebliğ ile ilk kez zorunlu karşılığa tabi hale getirilen yurt içi bankalardan kullanılan kredilerinden 23/4/2022 tarihi itibarıyla mevcut olanlar vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilmemesi hükmü getirilmiştir. Zorunlu karşılığa tabi varlıklar için zorunlu karşılık oranının yüzde 20 olarak uygulanmasına ilişkin değişiklik tesisi 8/7/2022 tarihinde başlayacak 24/6/2022 hesaplama tarihinden itibaren, finansman şirketlerine yönelik değişiklik ise tesisi 10/6/2022 tarihinde başlayacak 27/5/2022 hesaplama tarihinden itibaren geçerli olacaktır.

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Merkez Bankası zorunlu karşılık tutarı 468.942 TL'dir. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla bloke mevduat bulunmamaktadır.

Nakit akış tablosu;

Nakit akış tablosuna baz olan bankaların ve Merkez Bankası zorunlu karşılık hesabı hariç nakit değerlerin tutarı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 168.635 TL'dir (31 Aralık 2021: 382.195 TL).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla finansman kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tüketici kredileri	1.308.168	1.996.978
Taksitli ticari krediler	6.289.744	5.999.271
Ara toplam	7.597.912	7.996.249
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 3)	133.457	239.129
Brüt finansman kredileri	7.731.369	8.235.378
Özel karşılıklar (-) (Dipnot 3)	(23.114)	(69.833)
Finansman kredileri, net	7.708.255	8.165.545

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Avro bazlı dövizde endeksli finansman kredilerinin aylık ortalama faiz oranı %0,37 (31 Aralık 2021: %0,37), ABD Doları bazlı dövizde endeksli finansman kredisi bulunmamaktadır.'dir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Avro finansman kredilerinin aylık ağırlıklı ortalama faiz oranı %0,99 (31 Aralık 2021: %0,41), TL bazlı finansman kredileri için %4,29 (31 Aralık 2021: %1,62), ABD Doları finansman kredileri için %1,05'tir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.).

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla takipteki finansman kredilerinin dışındaki finansman kredilerinin kapanış tarihlerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 yıla kadar	1.978.048	1.216.480
1-2 yıl arası	3.394.005	2.971.028
2-3 yıl arası	1.675.846	2.790.136
3-4 yıl arası	537.861	747.951
4-5 yıl arası	12.152	270.654
Toplam	7.597.912	7.996.249

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki finansman kredilerinin ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 3)	133.457	239.129
Özel karşılıklar (-) (Dipnot 3)	(23.114)	(69.833)
Takipteki alacaklar, net	110.343	169.296

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

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılmış karşılık
90 güne kadar	25.845	(2.122)	5.019	(344)
90-180 gün aralığında	70.415	(5.114)	138.716	(13.487)
180 gün-1 yıl aralığında	5.520	(690)	10.750	(1.370)
1 yıl ve üzeri	31.677	(15.188)	84.644	(54.632)
Toplam	133.457	(23.114)	239.129	(69.833)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin özel karşılık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	69.833	99.221
Dönem içerisinde değer kaybına uğramış krediler için ayrılan karşılıkla	-	-
Dönem içerisinde değer kaybına uğramış kredilerden tahsilatlar (-) (Dipnot 21)	(17.342)	(29.388)
Dönem içinde satılan kredilerin iptal edilen karşılıkları (*)	(29.377)	-
Dönem sonu - 31 Aralık	23.114	69.833

(*) Şirket, zarar niteliğindeki kredi portföyünün 95.8 milyon TL tutarındaki kısmını, 15.3 milyon TL bedelle 27 Aralık 2022 tarihinde yurt içinde yerleşik olan varlık yönetim şirketine satmıştır. (2021: Bulunmamaktadır.)

6 - İŞLETME BİRLEŞMELERİ

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sonra eren hesap dönemlerinde işletme birleşmesi bulunmamaktadır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maddi duran varlıklar ve ilgili birikmiş amortismanlarında gerçekleşen hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet				
Büro makineleri	14.776	91	(1.438)	13.429
Mobilya ve mefruşat	807	-	-	807
Özel maliyetler	4.222	948	-	5.170
Kullanım hakkı varlıkları (*)	12.264	226	-	12.490
Diğer	377	-	-	377
	32.446	1.265	(1.438)	32.273
Birikmiş amortisman:				
Büro makineleri (-)	(9.522)	(1.585)	762	(10.345)
Mobilya ve mefruşat (-)	(750)	(16)	-	(766)
Özel maliyetler (-)	(3.906)	(153)	-	(4.059)
Kullanım hakkı varlıkları (-) (*)	(6.169)	(3.413)	-	(9.582)
Diğer (-)	(376)	(1)	-	(377)
	(20.723)	(5.168)	762	(25.129)
Net defter değeri	11.723			7.144

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet				
Büro makineleri	12.126	3.028	(378)	14.776
Mobilya ve mefruşat	753	54	-	807
Özel maliyetler	4.062	160	-	4.222
Kullanım hakkı varlıkları (*)	8.208	4.056	-	12.264
Diğer	377	-	-	377
	25.526	7.298	(378)	32.446
Birikmiş amortisman:				
Büro makineleri (-)	(7.947)	(1.796)	221	(9.522)
Mobilya ve mefruşat (-)	(735)	(15)	-	(750)
Özel maliyetler (-)	(3.818)	(88)	-	(3.906)
Kullanım hakkı varlıkları (-) (*)	(3.486)	(2.683)	-	(6.169)
Diğer (-)	(374)	(2)	-	(376)
	(16.360)	(4.584)	221	(20.723)
Net defter değeri	9.166			11.723

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bina ve araç ilavelerinin tamamı Şirket'in kiracı olarak faaliyet kiralaması yoluyla kiraladığı menkul ve gayrimenkullerin TFRS 16 standardı uyarınca "Kullanım varlığı" olarak bilançoda takip edilmeye başlanarak maddi duran varlıklara sınıflanması ile oluşmuştur.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maddi olmayan duran varlıklar ve ilgili birikmiş itfa paylarında gerçekleşen hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet				
Haklar	81.634	16.873	-	98.507
Şerefiye (Dipnot 2.5.2)	35.458	-	(17.943)	17.515
Müşteri ilişkileri	27.213	-	-	27.213
	144.305	16.873	(17.943)	143.235
Birikmiş itfa payları				
Haklar (-)	(45.219)	(13.295)	-	(58.514)
Müşteri ilişkileri (-)	(25.683)	-	-	(25.683)
	(70.902)	(13.295)	-	(84.197)
Net kayıtlı değer	73.403			59.038
	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet				
Haklar	63.339	18.295	-	81.634
Şerefiye (Dipnot 2.5.2)	35.458	-	-	35.458
Müşteri ilişkileri	27.213	-	-	27.213
	126.010	18.295	-	144.305
Birikmiş itfa payları				
Haklar (-)	(34.338)	(10.881)	-	(45.219)
Müşteri ilişkileri (-)	(25.683)	-	-	(25.683)
	(60.021)	(10.881)	-	(70.902)
Net kayıtlı değer	65.989			73.403

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Satış amaçlı elde tutulan araçlar	-	301
	-	301

10 - DİĞER AKTİFLER

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

Diğer aktifler	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Verilen depozitolar	32.589	3.978
Peşin ödenmiş bayi komisyonları (**)	4.706	6.782
Peşin ödenmiş giderler	4.610	1.100
Tedarikçilerden iade alacakları	4.351	4.655
Distribütörlerden alacaklar (*)	3.939	1.097
Müşterilerden KKDF ve BSMV alacakları	989	1.097
Diğer	421	1.202
	51.605	19.911

(*) Dipnot 2.4.5'da detayları belirtildiği üzere Şirket'in finansman satışlarının desteklenmesi amacıyla, distribütörleri ile yürütmekte olduğu kampanyalar kapsamında faiz kaybını telafi etmek amacı ile distribütörden olan katkı payı alacaklarını ifade etmektedir.

(**) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş bayi komisyon giderlerinin 3.692 TL'lik kısmı, bir sene veya daha uzun vadeye sahiptir (31 Aralık 2021: 6.121 TL).

11 - ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli banka kredileri		
Kısa vadeli banka kredileri	6.570.848	6.243.653
Uzun vadeli kredilerin kısa dönem taksitleri	266.943	1.348.988
Toplam kısa vadeli banka kredileri	6.837.791	7.592.641
Uzun vadeli banka kredileri		
Uzun vadeli banka kredileri	-	340.413
Toplam banka kredileri	6.837.791	7.933.054

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 - ALINAN KREDİLER (Devamı)

Banka kredilerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtdışı banka ve finansal kuruluşlardan alınan krediler	1.966.299	3.501.753
Yurtiçi banka ve finansal kuruluşlardan alınan krediler	4.871.492	4.431.301
Toplam banka kredileri	6.837.791	7.933.054

31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket kullanmış olduğu kredilere ilişkin ilgili finansal kuruluşlara 376.626 TL tutarında teminat mektubu vermiştir (31 Aralık 2021: 206.629 TL).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurtiçi banka ve finansal kurumlardan alınan TL kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %25,21'dir (31 Aralık 2021: %20,47). Avro kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %3,92 (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurtdışı banka ve finansal kurumlardan alınan TL kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %26,25 (31 Aralık 2021: %25,66), Avro kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %4,45'dir (31 Aralık 2021: %2,29).

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kullanılan kredilerin para birimi bazında kayıtlı değerleri ve gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
TL krediler	3.850.232	3.832.037	6.927.477	6.941.399
Avro krediler	2.987.559	3.016.868	1.005.577	1.005.399
	6.837.791	6.848.905	7.933.054	7.946.798

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetin detayları aşağıdaki şekildedir:

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı değer (TL)	Satış yöntemi	Basit faiz oranı (%)
TRFVDTF22314	23 Ağustos 2022	500.000	495.935	Nitelikli yatırımcı	25,00
TRFVDTF22322	5 Eylül 2022	100.000	90.806	Nitelikli yatırımcı	22,75
TRSVDTFA2410	23 Aralık 2022	500.000	498.687	Nitelikli yatırımcı	16,00

(*) Şirket, 23 Ağustos 2022, 5 Eylül 2022 ve 23 Aralık 2022 tarihlerinde, sırasıyla 500.000 TL, 100.000 TL ve 500.000 TL nominal tutarlardaki değerli menkul kıymetleri ihraç etmiştir. Değerli menkul kıymetlerin kayıtlı değerleri sırasıyla 495.935 TL, 90.806 TL ve 498.687 TL olup itfa tarihleri sırasıyla 23 Ağustos 2022, 27 Şubat 2023 ve 19 Aralık 2024'tür.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 - ALINAN KREDİLER (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetin detayları aşağıdaki şekildedir:

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı değer (TL)	Satış yöntemi	Basit faiz oranı (%)
TRSVDTFA1719 (*)	25 Kasım 2021	177.120	166.034	Nitelikli yatırımcı	17,25

(*) Şirket, 25 Kasım 2022 tarihinde, 177.120 TL nominal tutardaki değerli menkul kıymetleri ihraç etmiştir. Değerli menkul kıymetlerin kayıtlı değeri 166.034 TL olup itfa tarihi 24 Mayıs 2022'dir.

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 ve 2021 hesap dönemlerine ait finansal yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	8.099.088	7.010.497
Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler	32.854.123	31.180.758
Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (-)	(33.485.548)	(30.603.723)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	455.556	511.556
	7.923.219	8.099.088

Türev Finansal Araçlar

Türev araç tanımı	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Varlıklar	Yükümlülükler	Varlıklar	Yükümlülükler
Döviz dayalı türev sözleşmeler				
Forward sözleşmeleri	33.449	16.387	-	-
Türk Lirasına dayalı türev sözleşmeler				
Swap sözleşmeleri	2.562	3.844	-	-
	36.011	20.231	-	-

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Diğer yükümlülükler	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Verilen kredilerden erken tahsilatlar (***)	36.378	32.941
Ertelenmiş sözleşme komisyon gelirleri (**)	24.355	16.863
Ertelenmiş katkı payı gelirleri (*)	13.566	48.004
Tedarikçilere borçlar	10.003	14.767
Diğer	56	35
	84.358	112.610

- (*) İlgili bakiye Şirket'in distribütörleri tarafından araç satışlarının desteklenmesi amacı Şirket'e ödenmekte olan katkı payı gelirlerinin bilanço tarihi itibarıyla henüz kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmından oluşmaktadır.
- (**) İlgili bakiye Şirket tarafından kredinin tahsis edilmesi esnasında müşteriden peşin olarak tahsil edilen kredi tahsis ücretlerinin bilanço tarihi itibarıyla henüz kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmından oluşmaktadır.
- (***) Şirket verilen kredilerin vadesi henüz gelmemiş olan taksit ödemelerini önceden tahsil etmesi durumunda bu tahsilatları ertelenmiş gelirler altında sınıflandırmaktadır.

13 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek BSMV	10.656	8.061
Ödenecek KKDF	6.594	5.557
Ödenecek diğer vergiler	1.750	2.023
	19.000	15.641

14 - TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

14.1 Alınan teminatlar

Verilen kredilere karşılık alınan teminatların dağılımı aşağıdaki gibidir (Tüm araç kredilerinde ilgili araçlar verilen kredilere karşılık rehinlidir).

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Araç rehinleri	29.575.350	29.587.870
Alınan kefaletle	6.007.229	5.403.179
Diğer	1.044.847	1.351.372
	36.627.426	36.342.421

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)

14.1 Alınan teminatlar (devamı)

Şirket'in araç rehinleri ve alınan kefaletler haricinde almış olduğu teminatların dağılımını aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Senet	749.800	944.982
Tedarikçilerden alınan geri alım garantisi (Buy-back)	259.482	362.835
İpotek	23.076	28.566
Temlik	12.489	12.489
Teminat mektubu	-	2.500
	1.044.847	1.351.372

14.2 Verilen teminatlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ana faaliyetler kapsamında verilen teminatlar (*)	696.655	206.629
	696.655	206.629

(*) Söz konusu tutar ihtiyari haciz kararı aldırarak için resmi dairelere ve alınan krediler için bankalara verilen teminat mektuplarını içermektedir.

14.3 Taahhütler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cayılabilir finansman kredisi tahsis taahhütleri (*)	214.108	160.544
	214.108	160.544

(*) Söz konusu tutar, kredi onayı ile müşterilerin kredi kullanım tarihine kadar açık kalan, kredi kullanmadıklarında iptal edilen limitlerini içermektedir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 - KARŞILIKLAR

a) Diğer karşılıklar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer karşılıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Genel kredi karşılığı	13.320	20.485
Muhtelif gider karşılıkları	1.394	1.769
	14.714	22.254

Şirket, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelikler uyarınca tüketici kredileri için genel karşılık ayırmaktadır.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla genel kredi karşılığı hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	20.485	23.265
Dönem içerisinde ayrılan karşılıklar	-	-
Dönem içerisinde çözülen karşılıklar (-)	(7.165)	(2.780)
Dönem sonu - 31 Aralık	13.320	20.485

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket yönetimi Şirket aleyhine açılan ve toplam değeri 194 TL (2021: 121 TL) olan davaların Şirket aleyhine sonuçlanacağını ve herhangi bir nakit çıkışı olacağını öngörmediği için finansal tablolarda herhangi bir dava karşılığı ayırmamıştır.

Şirket olağan faaliyet akışı içerisinde takipteki alacakları için davalar açmakta ve bu alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır.

b) Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Personel prim karşılığı	19.233	10.467
Kıdem tazminatı karşılığı	4.942	3.587
Kullanılmamış izin karşılığı	1.268	904
	25.442	14.958

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket’le ilişkisi kesilen veya emekli olan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 15.371,49 tam TL (31 Aralık 2021: 8.286,51 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 – KARŞILIKLAR (devamı)

b) Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı (devamı)

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

TMS 19, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranı (%)	2,92	4,09
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	93,23	95,08

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.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	3.587	3.345
Hizmet ve faiz maliyeti giderleri	1.167	715
Ödene kıdem tazminatları (-)	(1.929)	(1.078)
Aktüeryal (kayıp)/kazanç	2.117	605
Dönem sonu - 31 Aralık	4.942	3.587

Personel prim karşılıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	10.467	8.116
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	19.232	14.537
Dönem içi ödemeler (-)	(10.467)	(12.186)
Dönem sonu - 31 Aralık	19.232	10.467

İzin karşılıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	904	692
Dönem içindeki net değişim	364	212
Dönem sonu - 31 Aralık	1.268	904

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in onaylanmış ve çıkarılmış sermayesi her biri 1 tam TL (31 Aralık 2021: 1 tam TL) olan nama yazılı 443.000.000 adet (31 Aralık 2021: 243.000.000 adet) hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

	Ortaklık Payı		Ortaklık Payı	
	31 Aralık 2022	(%)	31 Aralık 2021	(%)
VDF Servis ve Ticaret A.Ş.	443.000	100	243.000	100
Ödenmiş sermaye toplamı	443.000	100	243.000	100

Şirket, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket, 27 Haziran 2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 243.000.000 TL olan sermayesini tamamı nakdi olmak üzere 200.000.000 TL arttırarak 443.000.000 TL'ye çıkarmıştır. 15 Haziran 2022 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ettirilen söz konusu artış, 30 Haziran 2022 tarih ve 10610 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır

17 - KAR YEDEKLERİ VE GEÇMİŞ YIL KAR/ZARARLARI

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

6102 sayılı 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 pay sahiplerine %5 oranında kar payı ödendikten sonra kalan tutarın %10'udur.

Tüm özsermaye kalemlerine ilişkin "Sermaye enflasyon düzeltme farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımını veya zarar mahsubunda, olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise, bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımını ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

Şirket'in 27 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda (2.261) TL tutarındaki 2021 faaliyet yılı zararının tamamını geçmiş yıllar karları hesabına aktarılmasına karar verilmiştir (Şirket'in 30 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 57.248 TL tutarındaki 2021 faaliyet yılı net karının 3.091 TL tutarını kanun ve mevzuat gereği ayrılması gereken tutara ve geriye kalan 54.157 TL tutarını ise geçmiş yıllar karları hesabına aktarılmasına karar verilmiştir).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18 - KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

Şirket tanımlanmış fayda planlarından oluşan aktüeryal kazanç ve kayıplarını doğrudan diğer kapsamlı gelire ve tanımlanmış fayda planlarıyla ilgili tüm giderleri kar veya zararda personel giderlerine kaydeder.

Şirket, tanımlanmış fayda planına ilişkin azaltma veya ödemelerle ilgili kazanç veya zararları, ilgili azaltma veya ödemeler gerçekleştiğinde finansal tablolara yansıtır. Azaltma veya ödemelerden kaynaklanan kazanç veya zararlar, tanımlanmış fayda yükümlülüğünün bugünkü değerinde meydana gelen değişiklikleri, daha önceden muhasebeleştirilmemiş aktüeryal kazanç ve zararlar ile geçmiş hizmet maliyetini içermektedir. Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları, vergi etkisi sonrası 3.172 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.478 TL).

19 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Finansman kredilerinden alınan faizler (*)	1.803.845	1.354.713
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar: - Kredi sözleşme ücretleri	87.279	47.939
Esas faaliyet gelirleri	1.891.124	1.402.652

(*) Dipnot 24'te belirtildiği gibi ilgili rakamın 11.521 TL'lik (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 131.503 TL) kısmı Şirket'in ilişkili taraflarından elde etmiş olduğu katkı payı gelirlerinden oluşmaktadır.

20 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Personel giderleri		
Maaş	27.810	33.973
Personel prim karşılığı giderleri	16.568	10.467
İkramiye ve primler	5.889	3.162
Kullanılmayan izin karşılığı giderleri	364	212
Toplam	50.631	47.814

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ (devamı)

Genel işletme giderleri	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Amortisman giderleri ve itfa payları (Dipnot 7 ve 8)	18.463	15.465
Vergi, resim ve harç giderleri	17.101	13.753
İbraname ile giderleştirilen değersiz alacaklar	16.794	9.140
Bilgisayar kullanım giderleri	14.348	9.896
Temizlik ve ortak işletme gideri	8.283	4.581
Pazarlama giderleri	6.473	2.464
Müşavirlik, denetim ve danışmanlık giderleri	4.163	6.751
Hukuki masraflar	3.699	5.255
Ofis kira giderleri	854	279
Taşıt giderleri	457	52
SPV operasyon giderleri	298	3.720
Diğer giderler	3.397	3.237
Toplam	94.330	74.593

21 - DİĞER FAALİYETLERDEN GELİRLER VE GİDERLER

Diğer faaliyetlerden gelirler	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Türev finansal işlemler karı	215.149	8.139
Kambiyo işlemleri karı	187.229	243.207
Dönem içinde satılan kredilerin iptal edilen karşılıkları ve tahsilatlar (Dipnot 5)	17.342	29.388
Dönem içinde çözülen genel karşılıklar, net (Dipnot 15)	7.165	2.780
Diğer komisyon gelirleri (*)	4.546	2.790
Bankalardan alınan faizler	4.104	1.565
Kapanan kredilerin fazla tahsilatları	1.864	1.286
Diğer	3.604	940
Toplam	441.003	290.095

(*) Diğer komisyon gelirleri, diğer kredi işlemlerinden (tüzel müşterilerden alınan erken kapatma komisyonları, diğer masraflar, vb.) alınan gelirlerden oluşmaktadır.

Diğer faaliyetlerden giderler (-)	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Kambiyo işlemleri zararı	(423.105)	(253.071)
Türev finansal işlemlerden zararlar	(341.333)	(10.470)
Toplam	(764.438)	(263.541)

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 - VERGİLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kurumlar vergisi karşılığı	-	-
Eksi: Peşin ödenmiş kurumlar vergisi (Dipnot 13)	(18.733)	(118)
Cari dönem vergi alacağı (-)	(18.733)	(118)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25'dir (31 Aralık 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. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

15 Nisan 2020 tarih 7394 sayılı kanunun 25. maddesi ile 5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32. maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikle; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır. Ayrıca aynı Kanunun 26. maddesi söz konusu %25'lik oranın 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Şubat 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2022 takvim yılında da uygulanabilmesi düzenlenmiştir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki kişilere yapılan temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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.

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

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Bu istisnalardan Şirket'e ilişkin olanları aşağıda açıklanmıştır:

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 – VERGİLER (devamı)

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Vergi öncesi (zarar)/kar	(151.955)	(2.946)
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi geliri/(gideri)	37.989	737
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve istisnaların etkisi, net	(6.215)	(52)
Cari yıl vergi geliri/(gideri)	31.774	685

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait vergi giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	31.774	685
Toplam vergi geliri/(gideri)	31.774	685

(*) Geçmiş yıl vergi düzeltmesi, önceki döneme ilişkin hesaplanan geçici vergi ve ertelenmiş vergi ile kesinleşen kurumlar vergisi arasındaki tutar farklılığından kaynaklanmaktadır.

Ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Finansman kredileri üzerindeki geçici farkları	3.703	15.259	926	3.052
Birikmiş mali zararlar (*)	174.097	18.587	43.524	4.275
Ertelenmiş gelirler (Dipnot 12)	24.355	16.863	6.089	3.373
Diğer	48.387	44.772	12.098	9.533
	250.542	95.481	62.637	20.233
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Peşin ödenmiş komisyon ücretleri (-) (Dipnot 10)	(4.706)	(6.782)	(1.177)	(1.356)
Diğer (-)	(63.280)	(23.896)	(15.820)	(5.434)
	(67.986)	(30.678)	(16.997)	(6.790)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	182.556	64.803	45.640	13.443

(*) Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 174.097 TL (31 Aralık 2021: 18.587 TL) tutarında gelecek dönemlerde faydalanabileceği birikmiş mali zararı bulunmaktadır. Şirket yönetimi gelecek dönem faaliyet planlamaları çerçevesinde, 2022 yılına ilişkin mali zararlarını sonraki dönemlerde vergi matrahından düşebileceğini öngörmüştür. Şirket, bu duruma istinaden 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarına 43.524 (31 Aralık 2021: 4.275 TL) TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı yansıtmıştır. Şirket 174.097 TL tutarındaki mali zararlarını 31 Aralık 2027 tarihine kadar vergi matrahından mahsup edebilecektir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 - VERGİLER (Devamı)

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

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	13.443	12.637
Kar veya zarar tablosunda		
muhasabeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	31.774	685
Özkaynaklarda muhasabeleştirilen		
ertelenmiş vergi	423	121
Dönem sonu - 31 Aralık	45.640	13.443

23 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Net dönem (zararı)/karı	(120.181)	(2.261)
Tedavüldeki hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi	360.808.219	181.380.822
Toplam TL cinsinden bir adet hisse başına (kayıp)/kazanç (tam TL)	(0,3331)	(0,0125)

24 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER

a) İlişkili taraflardan diğer alacaklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Volkswagen Financial Services AG	3.146	-
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	1.056	5
VDF Filo Kiralama A.Ş.	710	55
Antur Turizm A.Ş.	393	-
VDF Faktoring A.Ş.	327	-
D Otel Marmaris Turizm İşletmeciliği Ticaret ve Sanayi	97	-
VDF Servis ve Ticaret A.Ş.	67	1.962
Volkswagen AKTIENGESELLSCHAF	-	667
Volkswagen Finance PVT LTD	-	78
	5.796	2.767

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

b) Finansman kredilerinden alacaklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
VDF Filo Kiralama A.Ş.	452.439	672.784
	452.439	672.784

c) İlişkili taraflardan alınan krediler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Volkswagen Bank GmbH	1.674.532	1.041.824
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	86.000	52.039
Volkswagen Financial Services N.V.	-	1.156.543
VDF Servis Ve Ticaret A.Ş.	-	73.307
	1.760.532	2.323.713

d) İlişkili taraflara borçlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	3.572	7.650
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	1.907	248
Antur Turizm A.Ş.	534	4
VDF Filo Kiralama A.Ş.	298	114
Doğuş Verimlilik ve Merkezi Satın Alma Hizmetleri Ticaret A.Ş.	184	40
Doğuş Oto Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	64	149
Volkswagen Bank GmbH	21	-
Hedef Medya Tanıtım İnteraktif Medya Paz. A.Ş.	5	3
Volkswagen Financial Services AG	-	605
	6.585	8.813

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

e) Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ödemeler

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücretler (*)	3.910	7.841
	3.910	7.841

(*) İlgili tutar yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen kısa vadeli faydaları ifade etmektedir.

f) İlişkili taraflardan maddi varlık alımları

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	-	1.218
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	-	151
	-	1.369

g) İlişkili taraflardan maddi olmayan varlık alımları

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	14.533	16.489
Volkswagen Aktiengesellschaft	49	-
	14.582	16.489

h) İlişkili taraflardan alınan katkı payı gelirleri (*)

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	6.076	-
Doğuş Oto Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	5.445	-
Yüce Motor Motorlu Araçlar Ticaret A.Ş.	-	74.758
Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret A.Ş.	-	53.229
VDF Filo A.Ş.	-	2.060
Man Kamyon Otobüs A.Ş.	-	1.456
	11.521	131.503

(*) İlişkili taraflardan alınan katkı payı gelirleri, dönem içinde açılan krediler ile ilgili olarak alınan gelirler olup ilgili kredilerin sözleşme süresi boyunca tahakkuk esasına göre finansman kredilerinden alınan faizler hesabı altında gelir kaydedilmektedir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

i) İlişkili taraflardan alınan komisyon gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	-	2.778
	-	2.778

j) İlişkili taraflara ödenen komisyon giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Doğuş Oto Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	8.022	1.740
	8.022	1.740

k) İlişkili taraflardan alınan faiz gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
VDF Filo Kiralama A.Ş.	148.483	110.000
	148.483	110.000

l) İlişkili taraflara ödenen faiz giderleri ve kur farkı gelir/giderleri, (net)

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Volkswagen Bank GmbH	161.250	157.533
Volkswagen Financial Services N.V	91.952	349.680
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	6.960	1.889
VDF Servis ve Ticaret A.Ş.	55	23.308
VDF Filo Kiralama A.Ş.	96	10.264
	260.313	542.674

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

m) İlişkili taraflardan alınan diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
VDF Faktoring A.Ş.	1.599	-
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	1.761	336
Volkswagen Financial Services Digital Solutions GMBH	1.346	-
Volkswagen Financial Services AG	744	-
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	558	-
VDF Filo Kiralama A.Ş.	527	346
Nahita Restoran	345	-
Volkswagen Finance PVT LTD	203	-
Argos Turizm Yatırım ve Ticaret A.Ş.	181	-
Şahintur Şahinler	159	-
Antur Turizm A.Ş.	114	-
VDF Servis ve Ticaret A.Ş.	56	46
D Otel Marmaris Turizm İşletmeciliği Ticaret ve Sanayi	45	-
Diğer	451	67
	8.089	795

n) İlişkili taraflara harcanan diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	18.776	-
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	15.944	880
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	5.170	1.315
Volkswagen Financial Services Digital Solutions GMBH	4.141	-
VDF Filo Kiralama A.Ş.	2.960	1.872
Volkswagen Financial Services İtalia	1.539	-
Antur Turizm A.Ş.	1.383	127
Volkswagen Financial Services AG	778	-
Volkswagen Bank GMBH	393	-
Doğuş Verimlilik A.Ş.	155	79
Doğuş Oto Pazarlama A.Ş.	66	1.531
Volkswagen Leasing GMBH	59	-
Volkswagen Aktiengesellschaft	49	-
VDF Faktoring A.Ş.	27	1
Yüce Auto Motorlu Araçlar Ticaret A.Ş.	-	1.121
Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret A.Ş.	-	1.585
Diğer	158	47
	51.598	8.558

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25- BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

KGK'nın 26 Mart 2022 tarihli kararı uyarınca bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretlere aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	700	412
Toplam	700	412

26 - RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Türkiye'nin güneydoğu kesiminde pek çok ilimizi etkileyen bir deprem meydana gelmiştir. Binlerce kişinin hayatını kaybetmesine ve yaralanmasına neden olan bu depremin nihai vahametinin şu anda belirsiz olması sebebiyle, Şirket'in operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkiyi ölçümleme çalışmaları devam etmektedir.

Şirket, 27 Şubat 2023 tarihinde 250.000 bin TL nominal tutarında 16 Kasım 2023 itfa tarihli menkul kıymeti ihraç etmiştir.