

**VFS FİNANSAL KİRALAMA A. Ş.  
VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR  
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

VFS Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

### A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1) Görüş

VFS Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının ("Grup") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide 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 Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir Veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere Hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımla ilgili daha fazla bilgi almak için [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) adresini ziyaret ediniz.

© 2022. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye ( Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

### 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.

| Kilit Denetim Konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Denetimde bu konu nasıl ele alındı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Kiralama işlemlerinden alacaklara ve finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü</b></p> <p>Grup'un 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 22.612 Bin TL tutarında kiralama işlemlerinden alacaklar ve 1.965.510 Bin TL tutarında finansman kredileri bakiyeleri bulunmaktadır.</p> <p>Grup, finansal kiralama işlemlerinden alacaklar ve finansman kredilerinden oluşan toplam itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları için BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 31.680 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklara ilişkin ayrılmış 31.034 Bin TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır.</p> <p>Kiralama işlemlerinden alacaklar (net), finansman kredileri (net) ve takipteki alacaklara ilişkin dipnotlar not 5'te sunulmuştur.</p> <p>Denetim çalışmalarında ilgili alanın kilit denetim konusu olarak değerlendirilmesinin nedeni; kiralama işlemlerinden alacakların ve finansman kredilerinin konsolide finansal tablolar içerisindeki oransal büyüklüğü, mevzuata uygun olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüklüğü tutarının belirlenmesinin önemidir. Bununla beraber, alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgın etkilerine yönelik tahminleri de içermektedir. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan alacakların tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır.</p> | <p>Denetim sürecimizde kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğüne yönelik prosedürler aşağıdaki gibidir:</p> <p>Kiralama ve finansman işlemlerine ilişkin değer düşüklüğü tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarının ilgili mevzuata uygun olarak yapılmasına ilişkin kontrollerin tasarım uygulama ve işleyiş etkinliğini değerlendirdik;</p> <p>Kiralama işlemlerinden alacaklar ve finansman kredileri için Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak belirlediğimiz örnekler için ilgili alacağın değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını ve takipteki alacaklara uygulanan karşılık hesaplamasının mevzuata uyumu ve yeterliliği Covid 19 etkisiyle birlikte uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Kiralama işlemlerinden alacaklar (net), finansman kredileri (net) ve takipteki alacaklara (net) ilişkin dipnotların mevzuata uygunluğu ve gerçeğe uygunluğunu değerlendirdik.</p> |

#### 4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un 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.

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

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

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

## **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

**DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Erdem Taş, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Nisan 2022

|                                                                               |             |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU .....</b>                                 | <b>1-2</b>  |
| <b>KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU .....</b>                                 | <b>3</b>    |
| <b>KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU .....</b>                                 | <b>4</b>    |
| <b>KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI<br/>GELİR TABLOSU.....</b>      | <b>5</b>    |
| <b>KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU .....</b>                               | <b>6</b>    |
| <b>KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU.....</b>                                      | <b>7</b>    |
| <b>KAR DAĞITIM TABLOSU .....</b>                                              | <b>8</b>    |
| <b>KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN<br/>AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>     | <b>9-56</b> |
| 1 GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....                              | 9           |
| 2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....                 | 9-28        |
| 3 BÖLÜMLERİNE GÖRE RAPORLAMA .....                                            | 29          |
| 4 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI .....                             | 30          |
| 5 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR .....                  | 30-34       |
| 6 DİĞER AKTİFLER.....                                                         | 34          |
| 7 MADDİ DURAN VARLIKLAR.....                                                  | 35          |
| 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR .....                                         | 36          |
| 9 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR..... | 37          |
| 10 ALINAN KREDİLER .....                                                      | 37          |
| 11 KARŞILIKLAR .....                                                          | 38          |
| 12 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....                                                   | 39          |
| 13 ÖZKAYNAKLAR.....                                                           | 40          |
| 14 ESAS FAALİYET GELİRLERİ .....                                              | 41          |
| 15 ESAS FAALİYET GİDERLERİ .....                                              | 41          |
| 16 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ .....                                             | 42          |
| 17 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ.....                                              | 42          |
| 18 FİNANSMAN GİDERLERİ.....                                                   | 42          |
| 19 VERGİLER .....                                                             | 43-46       |
| 20 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI .....                                          | 46-47       |
| 21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ.....          | 48-54       |
| 22 FİNANSAL ARAÇLAR .....                                                     | 55          |
| 23 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....                                       | 56          |
| 24 HİSSE BAŞINA KAR ZARAR .....                                               | 56          |
| 25 BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER.....      | 56          |
| 26 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR .....                                 | 56          |

# VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|       | BİLANÇO - AKTİF KALEMLER                                                                                                 | Not | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2021 |           |           | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 |          |           |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------------|-----------|-----------|--------------------------------------------------------------|----------|-----------|
|       |                                                                                                                          |     | TP                                                         | YP        | TOPLAM    | TP                                                           | YP       | TOPLAM    |
| I.    | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI<br>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN<br>FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 4   | 55.868                                                     | 60.497    | 116.365   | 42.819                                                       | 36.841   | 79.660    |
| II.   | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                                                                                 |     | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
| III.  | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE<br>YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                   |     | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
| IV.   | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN<br>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                                            | 5   | 162.261                                                    | 1.826.507 | 1.988.768 | 175.235                                                      | 761.271  | 936.506   |
| 5.1   | Faktoring Alacakları                                                                                                     |     | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
| 5.1.1 | İskontolu Faktoring Alacakları (Net)                                                                                     |     | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
| 5.1.2 | Diğer Faktoring Alacakları                                                                                               |     | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
| 5.2   | Finansman Kredileri                                                                                                      | 5   | 153.511                                                    | 1.811.999 | 1.965.510 | 147.213                                                      | 724.593  | 871.806   |
| 5.2.1 | Tüketici Kredileri                                                                                                       |     | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
| 5.2.2 | Kredi Kartları                                                                                                           |     | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
| 5.2.3 | Taksitli Ticari Krediler                                                                                                 |     | 153.511                                                    | 1.811.999 | 1.965.510 | 147.213                                                      | 724.593  | 871.806   |
| 5.3   | Kiralama İşlemleri (Net)                                                                                                 |     | 8.171                                                      | 14.441    | 22.612    | 25.384                                                       | 36.428   | 61.812    |
| 5.3.1 | Finansal Kiralama Alacakları                                                                                             |     | 9.413                                                      | 14.886    | 24.299    | 30.210                                                       | 37.738   | 67.948    |
| 5.3.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                                                           |     | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
| 5.3.3 | Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                                                |     | (1.242)                                                    | (445)     | (1.687)   | (4.826)                                                      | (1.310)  | (6.136)   |
| 5.4   | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                                                               |     | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
| 5.5   | Takipteki Alacaklar                                                                                                      | 5   | 13.970                                                     | 17.710    | 31.680    | 16.655                                                       | 17.888   | 34.543    |
| 5.6   | Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)                                                                         | 5   | (13.391)                                                   | (17.643)  | (31.034)  | (14.017)                                                     | (17.638) | (31.655)  |
| 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   | 334                                                        | -         | 334       | 521                                                          | -        | 521       |
| VIII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                                                      | 8   | 1.671                                                      | -         | 1.671     | 1.413                                                        | -        | 1.413     |
| IX.   | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                                                      |     | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
| X.    | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                                                                                 | 19  | 178                                                        | -         | 178       | 18                                                           | -        | 18        |
| XI.   | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                                                                 | 19  | 446                                                        | -         | 446       | 365                                                          | -        | 365       |
| XII.  | DİĞER AKTİFLER                                                                                                           | 6   | 3.737                                                      | 4         | 3.741     | 2.259                                                        | -        | 2.259     |
|       | ARA TOPLAM                                                                                                               |     | 224.495                                                    | 1.887.008 | 2.111.503 | 222.630                                                      | 798.112  | 1.020.742 |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN<br>FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)                                          | 9   | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
| 13.1  | Satış Amaçlı                                                                                                             |     | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
| 13.2  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                                          |     | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -        | -         |
|       | AKTİF TOPLAMI                                                                                                            |     | 224.495                                                    | 1.887.008 | 2.111.503 | 222.630                                                      | 798.112  | 1.020.742 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|        | BİLANÇO - PASİF KALEMLER                                                                        | Not  | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2021 |           |           | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 |         |           |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------|-----------|-----------|--------------------------------------------------------------|---------|-----------|
|        |                                                                                                 |      | TP                                                         | YP        | TOPLAM    | TP                                                           | YP      | TOPLAM    |
| I.     | ALINAN KREDİLER                                                                                 | 10   | 50.415                                                     | 1.920.373 | 1.970.788 | 43.378                                                       | 883.856 | 927.234   |
| II.    | FAKTÖRİNG BORÇLARI                                                                              |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| III.   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                                                  |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| IV.    | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| V.     | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA<br>YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                       |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| VI.    | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| VII.   | KARŞILIKLAR                                                                                     | 11   | 5.265                                                      | -         | 5.265     | 2.288                                                        | -       | 2.288     |
| 7.1    | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| 7.2    | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                           | 11   | 5.110                                                      | -         | 5.110     | 2.211                                                        | -       | 2.211     |
| 7.3    | Genel Karşılıklar                                                                               |      | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -       | -         |
| 7.4    | Diğer Karşılıklar                                                                               | 11   | 155                                                        | -         | 155       | 77                                                           | -       | 77        |
| VIII.  | CARİ VERGİ BORCU                                                                                |      | 2.256                                                      | -         | 2.256     | 1.047                                                        | -       | 1.047     |
| IX.    | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                          |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| X.     | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                              |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| XI.    | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             | 12   | 15.343                                                     | 3.017     | 18.360    | 7.239                                                        | 1.679   | 8.918     |
|        | ARA TOPLAM                                                                                      |      | 73.279                                                     | 1.923.390 | 1.996.669 | 53.954                                                       | 885.533 | 939.487   |
| XII.   | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN<br>FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)     |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| 12.1   | Satış Amaçlı                                                                                    |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| 12.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| XIII.  | ÖZKAYNAKLAR                                                                                     |      | 114.834                                                    | -         | 114.834   | 81.255                                                       | -       | 81.255    |
| 13.1   | Ödenmiş Sermaye                                                                                 | 13.1 | 50.000                                                     | -         | 50.000    | 30.000                                                       | -       | 30.000    |
| 13.2   | Sermaye Yedekleri                                                                               |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| 13.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                     |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| 13.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                      |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| 13.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                         |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| 13.3   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer<br>Kapsamlı Gelirler veya Giderler |      | (178)                                                      | -         | (178)     | (178)                                                        | -       | (178)     |
| 13.4   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı<br>Gelirler veya Giderler    |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| 13.5   | Kâr Yedekleri                                                                                   | 13.3 | 1.018                                                      | -         | 1.018     | 1.018                                                        | -       | 1.018     |
| 13.5.1 | Yasal Yedekler                                                                                  |      | 1.018                                                      | -         | 1.018     | 1.018                                                        | -       | 1.018     |
| 13.5.2 | Statü Yedekleri                                                                                 |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| 13.5.3 | Olağanüstü Yedekler                                                                             |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| 13.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri                                                                             |      |                                                            |           |           | -                                                            | -       | -         |
| 13.6   | Kâr veya Zarar                                                                                  |      | 63.994                                                     | -         | 63.994    | 50.415                                                       | -       | 50.415    |
| 13.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                   | 13.4 | 39.523                                                     | -         | 39.523    | 27.135                                                       | -       | 27.135    |
| 13.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                       |      | 24.471                                                     | -         | 24.471    | 23.280                                                       | -       | 23.280    |
|        | PASİF TOPLAMI                                                                                   |      | 188.113                                                    | 1.923.390 | 2.111.503 | 135.209                                                      | 885.533 | 1.020.742 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| NAZIM HESAP KALEMLERİ  |                                                             |        | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2021 |           |           | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 |           |           |
|------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------|-----------|-----------|--------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                        |                                                             | Dipnot | TP                                                         | YP        | Toplam    | TP                                                           | YP        | Toplam    |
| I.                     | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                        |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| II.                    | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                     |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| III.                   | ALINAN TEMİNATLAR                                           | 23     | 1.658.176                                                  | 1.287.342 | 2.945.518 | 1.230.897                                                    | 1.029.571 | 2.260.468 |
| IV.                    | VERİLEN TEMİNATLAR                                          | 23     | 7                                                          | -         | 7         | 104                                                          | -         | 104       |
| V.                     | TAAHHÜTLER                                                  |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 5.1                    | Cayılamaz Taahhütler                                        |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 5.2                    | Cayılabilir Taahhütler                                      |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 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                                |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| VI.                    | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                      |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 6.1                    | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar               |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 6.1.1                  | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 6.1.2                  | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 6.1.3                  | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 6.2                    | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                  |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 6.2.1                  | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 6.2.2                  | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 6.2.3                  | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 6.2.4                  | Futures Alım Satım İşlemleri                                |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| 6.2.5                  | Diğer                                                       |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| VII.                   | EMANET KIYMETLER                                            |        | -                                                          | -         | -         | -                                                            | -         | -         |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI |                                                             |        | 1.658.183                                                  | 1.287.342 | 2.945.525 | 1.231.001                                                    | 1.029.571 | 2.260.572 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

|                                                                              |           | Bağımsız Denetimden Geçmiş    | Bağımsız Denetimden Geçmiş    |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                                                              |           | Cari Dönem                    | Önceki Dönem                  |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                     | Dipnot    | 1 Ocak 2021<br>31 Aralık 2021 | 1 Ocak 2020<br>31 Aralık 2020 |
| <b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                            | <b>14</b> | <b>74.725</b>                 | <b>52.865</b>                 |
| <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>                                                   |           | -                             | -                             |
| 1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler                                  |           | -                             | -                             |
| 1.1.1 İskontolu                                                              |           | -                             | -                             |
| 1.1.2 Diğer                                                                  |           | -                             | -                             |
| 1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                     |           | -                             | -                             |
| 1.2.1 İskontolu                                                              |           | -                             | -                             |
| 1.2.2 Diğer                                                                  |           | -                             | -                             |
| <b>FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER</b>                                        |           | <b>69.582</b>                 | <b>41.430</b>                 |
| 1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler                                   |           | 67.486                        | 40.065                        |
| 1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar                      |           | 2.096                         | 1.365                         |
| <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>                                                    | <b>14</b> | <b>5.143</b>                  | <b>11.435</b>                 |
| 1.5 Finansal Kiralama Gelirleri                                              |           | 5.143                         | 11.435                        |
| 1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                            |           | -                             | -                             |
| 1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                       |           | -                             | -                             |
| <b>II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                           | <b>18</b> | <b>(15.944)</b>               | <b>(18.434)</b>               |
| 2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                     |           | (15.163)                      | (17.734)                      |
| 2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                         |           | -                             | -                             |
| 2.3 Finansal Kiralama Giderleri                                              |           | -                             | -                             |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                           |           | -                             | -                             |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                     |           | -                             | -                             |
| 2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                             |           | (781)                         | (700)                         |
| <b>III. BRÜT K/Z (I-II)</b>                                                  |           | <b>58.781</b>                 | <b>34.431</b>                 |
| <b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                       | <b>15</b> | <b>(35.784)</b>               | <b>(24.171)</b>               |
| 4.1 Personel Giderleri                                                       |           | (11.404)                      | (8.618)                       |
| 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                         |           | (609)                         | (137)                         |
| 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri                                           |           | -                             | -                             |
| 4.4 Genel İşletme Giderleri                                                  |           | (23.764)                      | (15.374)                      |
| 4.5 Diğer                                                                    |           | (7)                           | (42)                          |
| <b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (I-III)</b>                                          |           | <b>22.997</b>                 | <b>10.260</b>                 |
| <b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                          | <b>16</b> | <b>1.057.452</b>              | <b>282.010</b>                |
| 6.1 Bankalardan Alınan Faizler                                               |           | 5.872                         | 703                           |
| 6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                        |           | -                             | -                             |
| 6.3 Temettü Gelirleri                                                        |           | -                             | -                             |
| 6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                                          |           | -                             | -                             |
| 6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı                                             |           | -                             | -                             |
| 6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı                                                   |           | 1.049.737                     | 274.398                       |
| 6.7 Diğer                                                                    |           | 1.843                         | 6.909                         |
| <b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>                                               |           | <b>(361)</b>                  | <b>(3.825)</b>                |
| 7.1 Özel Karşılıklar                                                         |           | (361)                         | (3.825)                       |
| 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları                                              |           | -                             | -                             |
| 7.3 Genel Karşılıklar                                                        |           | -                             | -                             |
| 7.4 Diğer                                                                    |           | -                             | -                             |
| <b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                    | <b>17</b> | <b>(1.047.115)</b>            | <b>(258.234)</b>              |
| 8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri                                       |           | -                             | -                             |
| 8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri                                    |           | (5)                           | (663)                         |
| 8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı                                        |           | -                             | -                             |
| 8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar                                         |           | -                             | -                             |
| 8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı                                                 |           | (1.046.598)                   | (257.564)                     |
| 8.6 Diğer                                                                    |           | (512)                         | (7)                           |
| <b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>                                     |           | <b>32.973</b>                 | <b>30.211</b>                 |
| <b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b> |           | -                             | -                             |
| <b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>               |           | -                             | -                             |
| <b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                 |           | -                             | -                             |
| <b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)</b>               |           | <b>32.973</b>                 | <b>30.211</b>                 |
| <b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                       | <b>19</b> | <b>(8.502)</b>                | <b>(6.931)</b>                |
| 14.1 Cari Vergi Karşılığı                                                    |           | (8.583)                       | (6.077)                       |
| 14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                       |           | 81                            | (854)                         |
| 14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                       |           | -                             | -                             |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)</b>                   |           | <b>24.471</b>                 | <b>23.280</b>                 |
| <b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                               |           | -                             | -                             |
| 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                                     |           | -                             | -                             |
| <b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                          |           | -                             | -                             |
| 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                                     |           | -                             | -                             |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)</b>               |           | -                             | -                             |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                       |           | -                             | -                             |
| 19.1 Cari Vergi Karşılığı                                                    |           | -                             | -                             |
| 19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                       |           | -                             | -                             |
| 19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                       |           | -                             | -                             |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                 |           | -                             | -                             |
| <b>XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)</b>                                  |           | <b>24.471</b>                 | <b>23.280</b>                 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

| KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU                                                | Dipnot | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                                                               |        | 1 Ocak – 31 Aralık 2021                     | 1 Ocak – 31 Aralık 2020                       |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI                                                                          |        | 24.471                                      | 23.280                                        |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                                   |        | -                                           | 810                                           |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                          |        | -                                           | 810                                           |
| 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                           | 11     | -                                           | -                                             |
| 2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları |        | -                                           | 889                                           |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler    | 19     | -                                           | (79)                                          |
| 2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar                                             |        | -                                           | -                                             |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                           |        | -                                           | -                                             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme     |        | -                                           | -                                             |
| 2.2.2 ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri                                               |        | -                                           | -                                             |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                        |        | -                                           | -                                             |
| 2.2.4 Yurt Dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri          |        | -                                           | -                                             |
| 2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları    |        | -                                           | -                                             |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler       |        | -                                           | -                                             |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)                                                             |        | 24.471                                      | 24.090                                        |
| XXIII DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/(ZARAR)                                    |        | 24.471                                      | 24.090                                        |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                     | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Sermaye Yedekleri | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |       |   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |   | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) (*) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|-----------------------------------------------------------|--------|-----------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                                           |        |                 |                   |                             |                            |                         | 1                                                                                          | 2     | 3 | 4                                                                                       | 5 | 6 |               |                                  |                           |                 |
|                                                           |        |                 |                   |                             |                            |                         |                                                                                            |       |   |                                                                                         |   |   |               |                                  |                           |                 |
| <b>BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM</b>            |        |                 |                   |                             |                            |                         |                                                                                            |       |   |                                                                                         |   |   |               |                                  |                           |                 |
| <b>(1 Ocak - 31 Aralık 2020)</b>                          |        |                 |                   |                             |                            |                         |                                                                                            |       |   |                                                                                         |   |   |               |                                  |                           |                 |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                      | 13     | 30.000          | -                 | -                           | -                          | -                       | 3.096                                                                                      | (114) | - | -                                                                                       | - | - | 1.018         | 17.969                           | 5.194                     | 57.163          |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>             |        |                 |                   |                             |                            |                         | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                            | 13     | 30.000          | -                 | -                           | -                          | -                       | 3.096                                                                                      | (114) | - | -                                                                                       | - | - | 1.018         | 17.969                           | 5.194                     | 57.163          |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                          |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | 874                                                                                        | (64)  | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | 810             |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı               | 13.1   | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | 13.1   | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı             |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller           |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| IX. Sermaye Benzeri Krediler                              |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)        | 13.1   | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | (3.970)                                                                                    | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | 3.972                            | -                         | 2               |
| XI. Dönem Net Karı veya Zararı                            |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | 23.280                    | 23.280          |
| XII. Kar Dağıtımı                                         |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | 5.194                            | (5.194)                   | -               |
| 12.1 Dağıtılan Temettü                                    |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| 12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| 12.3 Diğer                                                |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | 5.194                            | (5.194)                   | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)</b>          | 13     | 30.000          | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (178) | - | -                                                                                       | - | - | 1.018         | 27.135                           | 23.280                    | 81.255          |
| <b>BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM</b>              |        |                 |                   |                             |                            |                         |                                                                                            |       |   |                                                                                         |   |   |               |                                  |                           |                 |
| <b>(1 Ocak - 31 Aralık 2021)</b>                          |        |                 |                   |                             |                            |                         |                                                                                            |       |   |                                                                                         |   |   |               |                                  |                           |                 |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                      | 13     | 30.000          | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (178) | - | -                                                                                       | - | - | 1.018         | 27.135                           | 23.280                    | 81.255          |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>             |        |                 |                   |                             |                            |                         | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                            | 13     | 30.000          | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (178) | - | -                                                                                       | - | - | 1.018         | 27.135                           | 23.280                    | 81.255          |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                          |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı               | 13.1   | 9.108           | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | 24.471                    | 24.471          |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | 13.1   | 10.892          | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | (10.892)                         | -                         | -               |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı             |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller           |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| IX. Sermaye Benzeri Krediler                              |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış            | 13.1   | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| XI. Kar Dağıtımı                                          |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | 23.280                           | (23.280)                  | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                                | -                         | -               |
| 11.3 Diğer                                                |        | -               | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | - | - | -             | 23.280                           | (23.280)                  | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)</b>          | 13     | 50.000          | -                 | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (178) | - | -                                                                                       | - | - | 1.018         | 39.523                           | 24.471                    | 114.834         |

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
  - Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
  - Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
  - Yabancı para çevirim farkları,
  - Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
  - Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.
- (\*) Geçmiş dönemde finansal durum tablosu (bilanço) dışında bırakılan maddi duran varlıkların yeniden değerlendirme değer artışları geçmiş dönem kar / (zararına) aktarılmıştır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| NAKİT AKIŞ TABLOSU |                                                                              |        | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020 |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| A.                 | ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI                               | Dipnot |                                                               |                                                                 |
| 1.1                | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı      |        | 25.746                                                        | 24.303                                                          |
| 1.1.1              | Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri                                            |        | 72.462                                                        | 51.696                                                          |
| 1.1.2              | Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri                                            |        | -                                                             | -                                                               |
| 1.1.3              | Kiralama Giderleri                                                           |        | -                                                             | -                                                               |
| 1.1.4              | Alınan Temettüleri                                                           |        | -                                                             | -                                                               |
| 1.1.5              | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                  |        | 2.096                                                         | 1.365                                                           |
| 1.1.6              | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                  |        | -                                                             | -                                                               |
| 1.1.7              | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar           | 4, 16  | 982                                                           | 3.962                                                           |
| 1.1.8              | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                  |        | (11.583)                                                      | (8.756)                                                         |
| 1.1.9              | Ödenen Vergiler                                                              |        | (7.068)                                                       | (5.012)                                                         |
| 1.1.10             | Ödenen Faizler                                                               |        | (17.200)                                                      | (20.363)                                                        |
| 1.1.11             | Diğer                                                                        |        | (13.943)                                                      | 1.411                                                           |
| 1.2                | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim                           |        | (376.259)                                                     | (10.260)                                                        |
| 1.2.1              | Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                 |        | -                                                             | -                                                               |
| 1.2.1              | Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış                                  |        | (1.091.858)                                                   | (240.992)                                                       |
| 1.2.1              | Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış                        |        | 39.675                                                        | 57.638                                                          |
| 1.2.2              | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                          |        | (10.229)                                                      | 91                                                              |
| 1.2.3              | Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)                                   |        | -                                                             | -                                                               |
| 1.2.3              | Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)                          |        | -                                                             | -                                                               |
| 1.2.4              | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                       |        | 689.196                                                       | 165.744                                                         |
| 1.2.5              | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                   |        | -                                                             | -                                                               |
| 1.2.6              | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                           |        | (3.043)                                                       | 7.259                                                           |
| I.                 | Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı                            |        | (350.513)                                                     | 14.043                                                          |
| B.                 | YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI                          |        |                                                               |                                                                 |
| 2.1                | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları               |        | -                                                             | -                                                               |
| 2.2                | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları              |        | -                                                             | -                                                               |
| 2.3                | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                     | 7, 8   | (19)                                                          | (1.082)                                                         |
| 2.4                | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                     | 7, 8   | -                                                             | -                                                               |
| 2.5                | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                               |        | -                                                             | -                                                               |
| 2.6                | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                           |        | -                                                             | -                                                               |
| 2.7                | Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                          |        | -                                                             | -                                                               |
| 2.8                | Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                               |        | -                                                             | -                                                               |
| 2.9                | Diğer                                                                        |        | (1.044)                                                       | -                                                               |
| II.                | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı                         |        | (1.063)                                                       | (1.082)                                                         |
| C.                 | FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI                        |        |                                                               |                                                                 |
| 3.1                | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                   |        | 997.105                                                       | -                                                               |
| 3.2                | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı         |        | (641.491)                                                     | -                                                               |
| 3.3                | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                |        | -                                                             | -                                                               |
| 3.4                | Temettü Ödemeleri                                                            |        | -                                                             | -                                                               |
| 3.5                | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                         |        | -                                                             | -                                                               |
| 3.6                | Sermaye Arttırımı                                                            |        | 9.108                                                         | -                                                               |
| 3.7                | Diğer                                                                        |        | -                                                             | -                                                               |
| III.               | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit                                |        | 364.722                                                       | -                                                               |
| IV.                | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi |        | 23.454                                                        | 4.294                                                           |
| V.                 | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış                               |        | 36.600                                                        | 23.945                                                          |
| VI.                | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                             | 4      | 79.645                                                        | 55.700                                                          |
| VII.               | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                             | 4      | 116.245                                                       | 79.645                                                          |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

| KAR DAĞITIM TABLOSU                                             |  | Cari Dönem<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2021 (*)(**) | Önceki Dönem<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2020(**) |
|-----------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>                                |  |                                                  |                                                |
| 1.1 DÖNEM KARI                                                  |  | 206                                              | 3.226                                          |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)                   |  | (117)                                            | -                                              |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                          |  | -                                                | -                                              |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi                                   |  | -                                                | (710)                                          |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                        |  | (117)                                            | -                                              |
| <b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>                              |  | <b>89</b>                                        | <b>2.516</b>                                   |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                  |  | -                                                | -                                              |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                         |  | -                                                | -                                              |
| 1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) |  | -                                                | -                                              |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))](**)</b>  |  | <b>89</b>                                        | <b>2.516</b>                                   |
| 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                                                |  | -                                                | -                                              |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                  |  | -                                                | -                                              |
| 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 (-)                                    |  | -                                                | -                                              |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR)</b>                            |  |                                                  |                                                |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                    |  | -                                                | -                                              |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                              |  | -                                                | -                                              |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                          |  | -                                                | -                                              |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                    |  | -                                                | -                                              |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                                 |  |                                                  |                                                |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                    |  | -                                                | -                                              |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                              |  | -                                                | -                                              |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                          |  | -                                                | -                                              |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                    |  | -                                                | -                                              |

(\*) Bu rapor imza tarihi itibarıyla Şirket'in Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(\*\*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır. Bu kapsamda, yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Şirket'e aittir.

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 1 – GRUP’UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

VFS Finansal Kiralama A.Ş. (“Şirket”), T.C. Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı’ndan alınan izne istinaden 3226 sayılı kanun uyarınca yurt içi ve yurt dışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulmuş ve “Ana Sözleşme”sinin 7 Ekim 2005 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir. Şirket’in finansal ve faaliyet kiralama işlemleri inşaat ekipmanı, iş makineleri ve taşıma araçları kiralamalarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in %99,99’u (31 Aralık 2020: %99,99) oranında hissesine sahip olan VFS International AB Şirket’in ana ortağı konumundadır ve Şirket’in kontrolünü elinde bulundurmaktadır. Konsolide finansal tablolar açısından, Şirket ve konsolide edilen bağlı ortaklığı VFS Finansman A.Ş. ile birlikte “Grup” olarak tanımlanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup’un 26 çalışanı vardır (31 Aralık 2020: 33).

Grup’un bütün faaliyetleri tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) finansal kiralama, faaliyet kiralaması ve finansman kredisi alanlarında yürütülmektedir.

Grup’un kayıtlı olduğu adresi aşağıda yer almaktadır:

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

#### Konsolide finansal tabloların onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 14 Nisan 2022 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

#### 2.1 Uygulanan muhasebe standartları

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

Konsolide Finansal tablolar konu varlıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

#### 2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

Grup’un geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası (“TL”)’dır.

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

##### 2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

##### 2.2.3 Netleştirme/Mahsup

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

##### 2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup'un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

##### 2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

##### 2.2.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Grup'un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

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

##### 2.2.7 İşletmenin sürekliliği

Grup, konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Dünyada ve Türkiye'de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020'de pandemi olarak ilan edilen Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin, Şirket'in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.



## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.3. Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

###### a) 2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama’daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına, ve Gösterge Faiz Oranı Reformu’na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişi tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Grup yönetimi, bu değişikliklerin Şirket’in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmadığını değerlendirmiştir.

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

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

|                                                     |                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TFRS 17                                             | <i>Sigorta Sözleşmeleri</i>                                                                                |
| TMS 1 (Değişiklikler)                               | <i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>                                      |
| TFRS 3 (Değişiklikler)                              | <i>Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar</i>                                                                |
| TMS 16 (Değişiklikler)                              | <i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>                                         |
| TMS 37 (Değişiklikler)                              | <i>Ekonomik Açidan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>                         |
| TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020 | <i>TFRS 1 ve TFRS 9’a Yapılan Değişiklikler</i>                                                            |
| TFRS 4 (Değişiklikler)                              | <i>TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>                                |
| TFRS 16 (Değişiklikler)                             | <i>COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i> |
| TMS 1 (Değişiklikler)                               | <i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>                                                                |
| TMS 8 (Değişiklikler)                               | <i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>                                                                          |
| TMS 12 (Değişiklikler)                              | <i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</i>                      |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.3. Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

#### a) 2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

#### **TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri**

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

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

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

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

#### **TFRS 3 (Değişiklikler) *Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar***

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeve’ye yapılan bir referansı güncellemektedir.

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

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

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

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

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

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

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

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.3. Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

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

##### **TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020**

###### TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanması'nda Yapılan Değişiklik

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

###### TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.

TFRS 1 ve TFRS 9'a yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigortacılara sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

##### **TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar**

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") Haziran 2020'de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlememeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan *COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler*'i yayımlamıştır.

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.3. Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

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

##### **TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar (devamı)**

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabileceği süreyi bir yıl uzatmıştır.

Bu yeni değişiklik kiracılar tarafından, 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

##### **TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması**

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

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

##### **TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı**

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

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

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

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

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

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

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

#### *Konsolidasyona ilişkin esaslar*

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklığı üzerindeki sahiplik oranı aşağıda gösterilmiştir:

| Şirket adı         | 31 Aralık 2021<br>Sermayedeki<br>pay oranı (%) | 31 Aralık 2020<br>Sermayedeki<br>pay oranı (%) | Faaliyet konusu   |
|--------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------|
| VFS Finansman A.Ş. | 100,00                                         | 100,00                                         | Finansman kredisi |

Konsolide finansal tablolar, Şirket ve Şirket'in bağlı ortaklığının finansal tablolarını kapsar. Kontrol, Grup'un aşağıdaki şartları sağlaması ile sağlanır:

- Yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde gücünün olması;
- Yatırım yapılan şirket/varlıktan elde edeceği değişken getirilere açık olması ya da bu getirilere hakkı olması; ve
- Getiriler üzerinde etkisi olabilecek şekilde gücünü kullanabilmesi.

Yukarıda listelenen kriterlerin en az birinde herhangi bir değişiklik oluşmasına neden olabilecek bir durumun ya da olayın ortaya çıkması halinde, Şirket yatırımının üzerinde kontrol gücünün olup olmadığını yeniden değerlendirir.

Şirket'in yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde çoğunluk oy hakkına sahip olmadığı durumlarda, ilgili yatırımın faaliyetlerini tek başına yönlendirebilecek/yönetebilecek şekilde yeterli oy hakkının olması halinde, yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde kontrol gücü vardır. Şirket, aşağıdaki unsurlar da dahil olmak üzere, ilgili yatırımdaki oy çoğunluğunun kontrol gücü sağlamak için yeterli olup olmadığının değerlendirmesinde konuyla ilgili tüm olayları ve şartları göz önünde bulundurur:

- Şirket'in sahip olduğu oy hakkı ile diğer hissedarların sahip olduğu oy hakkının karşılaştırılması;
- Şirket ve diğer hissedarların sahip olduğu potansiyel oy hakları;
- Sözleşmeye bağlı diğer anlaşmalardan doğan haklar; ve
- Şirket'in karar verilmesi gereken durumlarda ilgili faaliyetleri yönetmede (geçmiş dönemlerdeki genel kurul toplantılarında yapılan oylamalar da dahil olmak üzere) mevcut gücünün olup olmadığını gösterebilecek diğer olay ve şartlar.

Bir bağlı ortaklığın konsolidasyon kapsamına alınması Şirket'in bağlı ortaklık üzerinde kontrole sahip olmasıyla başlar ve kontrolünü kaybetmesiyle sona erer. Yıl içinde satın alınan veya elden çıkarılan bağlı ortaklıkların gelir ve giderleri, satın alım tarihinden elden çıkarma tarihine kadar konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna dahil edilir.

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelirin her bir kalemi ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aittir. Kontrol gücü olmayan paylar ters bakiye ile sonuçlansa dahi, bağlı ortaklıkların toplam kapsamlı geliri ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aktarılır.

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### *Konsolidasyona ilişkin esaslar (Devamı)*

Gerekli olması halinde, Grup'un izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır.

Tüm grup içi varlıklar ve yükümlülükler, özkaynaklar, gelir ve giderler ve Grup şirketleri arasındaki işlemlere ilişkin nakit akışları konsolidasyonda elimine edilir.

#### Grup'un mevcut bağlı ortaklığının sermaye payındaki değişiklikler

Grup'un bağlı ortaklıklarındaki sermaye payında kontrol kaybına neden olmayan değişiklikler özkaynak işlemleri olarak muhasebeleştirilir. Grup'un payı ile kontrol gücü olmayan payların defter değerleri, bağlı ortaklık paylarındaki değişiklikleri yansıtmak amacıyla düzeltilir. Kontrol gücü olmayan payların düzeltildiği tutar ile alınan veya ödenen bedelin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark, doğrudan özkaynaklarda Grup'un payı olarak muhasebeleştirilir.

Grup'un bir bağlı ortaklığındaki kontrolü kaybetmesi durumunda, satış sonrasındaki kar/zarar, i) alınan satış bedeli ile kalan payın gerçeğe uygun değerlerinin toplamı ile ii) bağlı ortaklığın varlık (şerefiye dahil) ve yükümlülüklerinin ve kontrol gücü olmayan payların önceki defter değerleri arasındaki fark olarak hesaplanır. Diğer kapsamlı gelir içinde bağlı ortaklık ile ilgili önceden muhasebeleştirilen ve özkaynakta toplanan tutarlar, Grup'un ilgili varlıkları satmış olduğu varsayımı üzerine kullanılacak muhasebe yöntemine göre kayda alınır (örneğin; konuyla ilgili TFRS standartları uyarınca, kar/zarara aktarılması ya da doğrudan geçmiş yıl karlarına transfer). Bağlı ortaklığın satışı sonrası kalan yatırımın kontrolünün kaybedildiği tarihteki gerçeğe uygun değeri, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçüm standardı kapsamında belirlenen başlangıç muhasebeleştirmesinde gerçeğe uygun değer olarak ya da, uygulanabilir olduğu durumlarda, bir iştirak ya da müşterek olarak kontrol edilen bir işletmedeki yatırımın başlangıç muhasebeleştirmesindeki maliyet bedeli olarak kabul edilir.

#### **Nakit ve nakit benzeri değerler**

Nakit ve nakit benzeri değerler konsolide finansal durum tablosunda maliyet değerleri ile yansıtılmaktadırlar. Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 4).

#### **Finansal kiralama alacakları**

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

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

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### Finansman kredileri

Grup tarafından müşterilere verilen finansman kredileri taksitli ticari krediler olarak sınıflandırılır ve etkin faiz yöntemine göre iskonto edilmiş maliyet bedelinden varsa değer düşüklüğü karşılığı düşülerek ölçülürler. Araç satışlarının desteklenmesi amacı ile faiz oranı piyasa faiz oranından düşük olarak verilen kredilere bağlı olarak elde edilen katkı payı gelirleri ise ertelenmiş gelir kapsamında değerlendirilmektedir. Bu tür ertelenmiş gelirler kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden, etkin faiz oranı kullanılarak konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 5).

#### Şüpheli finansal kiralama ve finansman alacakları değer düşüklüğü karşılığı

##### Finansal kiralama alacakları değer düşüklüğü karşılığı

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 150 - 240 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 ile 365 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 365 günden fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır. Grup, finansal kiralama işlemlerine ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını ilgili yöntemlikte belirlenen koşullara uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 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, bu Kurul Kararı tarihi itibarıyla henüz "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenmeyen alacaklar da dahil olmak üzere, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına karar verilmiştir. 30 Eylül 2021 tarihli BDDK kararına istinaden gecikme gün süresi tekrar 90 güne indirilmiştir.

Ayrıca ilgili yöntemeliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, şirketler alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirleyecekleri oranlarda özel karşılık ayırabilirler.

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

##### Şüpheli finansal kiralama ve finansman alacakları değer düşüklüğü karşılığı (Devamı)

###### Şüpheli finansal kiralama alacakları değer düşüklüğü karşılığı (Devamı)

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

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

###### Şüpheli finansman alacakları değer düşüklüğü karşılığı

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

Finansman kredilerinden ve diğer varlıklardan tahsili sınırlı veya şüpheli olanlar 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında takip hesaplarına aktarılır ve ayrılan özel karşılık tutarları düşüldükten sonraki kalan değerleri üzerinden finansal tablolarda yer alır. Grup'un, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Grup, finansman kredilerine ilişkin özel karşılıkları ilgili yöntemlikte belirlenen hükümleri yerine getirecek şekilde konsolide finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Bununla birlikte, BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 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, bu Kurul Kararı tarihi itibarıyla henüz "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenmeyen alacaklar da dahil olmak üzere, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına karar verilmiştir. 30 Eylül 2021 tarihli BDDK kararına istinaden gecikme gün süresi tekrar 90 güne indirilmiştir.

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



## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

###### Alınan krediler

Alınan krediler, ilk maliyet değerleri üzerinden kayda alınmalarını izleyen dönemlerde geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle iskonto edilmiş bugünkü değerleriyle finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar, söz konusu borçların vadeleri süresince kar veya zarar tablosuna kaydedilir (Dipnot 10).

###### Diğer alacaklar ve yükümlülükler

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

###### Maddi duran varlıklar ve amortisman

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve, varsa, kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır (Dipnot 7).

Maliyetler, iktisap edilmiş varlık ile doğrudan ilişkilendirilebilir giderleri içermektedir.

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

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

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre aktife giriş veya montaj tarihleri esas alınarak ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

Maddi varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

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

## **VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

### **31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

---

#### **2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

##### **2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)**

###### **Maddi olmayan duran varlıklar**

Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisansları ve haklarını temsil etmektedir. Bilgisayar yazılım lisansları ve hakları, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve, varsa, kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren faydalı ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömürleri 2-3 yıldır (Dipnot 8).

###### **Faaliyet kiralamasında kullanılan varlıklar**

Faaliyet kiralaması işlemlerinde, kiralamanın konusu olan nesnenin ekonomik anlamda sahipliliği kiraya verendedir. Amortisman, varlıkların artık değeri düşüldükten sonra kontrat sürelerine dayanan oranlara uygun olarak hesaplanır. Faaliyet kiralamasında kullanılan varlıkların amortismanına tabi tutarı ilgili varlıkların maliyetlerinden kiralama sürelerinin sonundaki beklenen piyasa değerleri doğrultusunda hesaplanan artık değerin düşülmüş halidir. Artık değer, Grup’in ekonomik ömrü sonunda satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edeceği tutardır. Artık değerler ilk başta tahminlere göre kaydedilir. Artık değerlerinin gerçekleşmesi Grup’un uygun piyasa koşullarında araçları satabilmesine bağlıdır. Yönetim artık değerlerinin kaydının uygun olup olmadığını periyodik olarak gözden geçirmekte ve artık değer tahmininde değişiklik olması durumunda, muhasebe tahminindeki değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir. Faaliyet kiralamasında kullanılan varlıkların ekonomik ömürleri 6 yıldır.

Faaliyet kiralamasında kullanılan varlıkların satışından doğan kar ve zararlar, “Diğer faaliyet gelirleri” ve “Diğer faaliyet giderleri” hesaplarına dahil edilirler.

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

###### Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Grup'un müşterilerinin yükümlülüklerini yerine getiremediği durumlarda kullanırmış olduğu krediler karşılığında rehin koymuş olduğu araçların ihale ile satışı sonucunda Grup tarafından satın alınan araçlardan oluşmaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile konsolide finansal tablolara yansıtılır. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan değer düşüklüğü iptalleri kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kümülatif değer düşüklüğü kayıplarını aşan kazançlar kayıtlara alınmazlar (Dipnot 9).

###### Finansal araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Grup'un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un finansal durum tablosunda yer alır.

###### (i) Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Grup'un finansal varlığı elde etmesinin başlıca amacının yakın bir tarihte varlığı elden çıkarma olması, finansal varlığın Grup'un hep birlikte yönettiği tanımlanmış bir finansal araç portföyünün bir parçasını oluşturması ve finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmeyen tüm türev ürünlerinde olduğu gibi finansal varlığın kısa vadede oluşan karının realize edilecek olması durumunda söz konusu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmesi sonucu oluşan kazanç ya da kayıp, kar/zararda muhasebeleştirilir. Kar/zarar içinde muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal varlıktan elde edilen faiz ve/veya temettü tutarını da kapsar. Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 :Bulunmamaktadır).

###### (ii) Finansal varlıklardaki değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

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

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı finansal kiralama ve finansman kredilerine ilişkin alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü direkt varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Finansal kiralama alacaklarının tahsil edilememesi durumunda bu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler, kar veya zarar içinde muhasebeleştirilir.

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

###### Finansal araçlar (Devamı)

###### (iii) Finansal yükümlülükler

Grup'un finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Grup'un 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.

###### Varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

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

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

###### Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

###### (i) Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

|                                    | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Beklenen faiz artış oranı (%)      | 21,10          | 12,80          |
| Beklenen enflasyon artış oranı (%) | 17,20          | 8,50           |

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. Grup kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yıl ayarlandığı için, 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan 12.976,59 TL (Tam TL) (31 Aralık 2020: 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan 7.638,96 TL (Tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır (Dipnot 11).

###### (ii) Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye'de geçerli İş Kanunu'na göre Grup, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür (Dipnot 11).

###### (iii) İkramiye ödemeleri

Grup, Grup'un karlılık, bütçe gerçekleştirme ve performans kriterlerini dikkate alan bir yöntemle dayanarak ikramiyeyi yükümlülük ve gider olarak kaydetmektedir. Grup, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan durumlarda da karşılık ayırmaktadır.

###### Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının konsolide finansal tablolara alınabilmesi için; Grup'un 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 Grup söz konusu hususları ilgili konsolide finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### Ertelenmiş gelirler ve peşin tahsil edilen ücretler

Kredili araç satışlarının ve finansal kiralama konusu malların satışlarının desteklenmesi amacı ile faiz oranı piyasa faiz oranından düşük olarak verilen finansal kiralama ve finansman alacaklarına bağlı olarak satıcıdan elde edilen destekleme gelirleri ertelenmiş gelir kapsamında değerlendirilmektedir. Bu tür ertelenmiş gelirler, Grup yönetiminin en iyi tahminini yansıtabilecek şekilde finansal kiralama ve finansman alacaklarının geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile düşülerek konsolide finansal tablolarda ertelenmiş gelirler olarak gösterilmektedir. Grup, söz konusu finansal kiralama alacaklarına ilişkin elde edilen destekleme gelirlerini ertelemek için taksit tutarlarının içerisindeki faizin ağırlığına göre finansal kiralama alacaklarının vadesine dağıtma yöntemini kullanmaktadır (Dipnot 12).

#### Peşin ödenmiş ücretler

Grup, kredili araç satışlarının ve finansal kiralama konusu malların desteklenmesi amacıyla araç tedarik eden bayilere belirli kriterler dahilinde satış performansına dayalı komisyon ödemesi yapmaktadır. Peşin ödenen bu komisyonlar finansman kredisi işlemleri dahilinde ödemiş olduğu ve finansman kredilerinin maliyetinin bir parçası olduğundan Grup yönetiminin en iyi tahminini yansıtabilecek şekilde kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile hesaplanarak konsolide finansal tablolara tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır (Dipnot 6).

#### Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

Gelir ve giderler, tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

##### (i) Faaliyet kiralaması gelirleri

Faaliyet kiralama işlemlerinden elde edilen hasılatlar ilgili dönemde tahakkuk prensibine göre kaydedilir. Tahsilat şüpheli duruma düştüğünde, yönetimin kararı doğrultusunda, hasılat iptal edilir.

##### (ii) Finansal kiralama gelirleri

Finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan faiz ve komisyonlar ilişkilendirilen kiralama sözleşmelerinin süresine bağlı olarak kar veya zarar tablosuna tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır.

##### (iii) Finansman gelirleri

Finansman işlemlerinden kaynaklanan faiz ve komisyonlar ilişkilendirilen finansman sözleşmelerinin süresine bağlı olarak kar veya zarar tablosuna tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır.

##### (iv) Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ödenen faizler

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

##### (v) Ücret ve komisyon giderleri

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

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

###### Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

(vi) *Diğer gelir ve giderler*

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(vii) *Diğer faiz geliri ve gideri*

Diğer faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

###### Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergileri, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergileri içermektedir.

(i) *Kurumlar vergisi*

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

(ii) *Ertelenmiş vergi*

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

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 bu 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.

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

##### Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (Devamı)

###### (iii) Transfer fiyatlandırması

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

##### 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 Grup yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu konsolide finansal tablolar açısından Grup'un ortakları ve Grup ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 20).

##### Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Grup;"finansman faaliyetleri, Finansal kiralama faaliyetleri" olmak üzere olduğu iki temel iş alanında faaliyet göstermektedir . 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ilişkin bölümlere göre Finansal bilgiler Dipnot 3'te verilmiştir.

##### Hisse başına kazanç

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildir. Grup'un hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

##### Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihi ile konsolide 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 konsolide finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Grup konsolide finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar konsolide finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Grup söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır (Dipnot 26).



## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### Nakit akış tablosu

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

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

#### Kur değişiminin etkileri

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

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

|            | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|------------|----------------|----------------|
| ABD Doları | 12,9775        | 7,3405         |
| Avro       | 14,6823        | 9,0079         |

### 2.5 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

Grup, konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Konsolide 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.

Grup'un muhasebe politikalarının uygulanması sürecinde Grup yönetimi konsolide finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olabilecek aşağıdaki değerlendirmeleri yapmıştır:

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2 – KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.5 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları (Devamı)

###### Finansal kiralama alacakları değer düşüş karşılığı

Finansal kiralama alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler finansal kiralama alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Grup, "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre finansal kiralama alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını konsolide finansal tablolarına yansıtmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacakları için 14.181 TL (31 Aralık 2020: 14.176 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

###### Finansman kredileri değer düşüş karşılığı

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. Grup, "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre finansman kredilerine ilişkin özel karşılıklarını konsolide finansal tablolarına yansıtmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup, bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış finansman kredileri için 16.853 TL (31 Aralık 2020: 17.479 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

###### Faaliyet kiralaması konu varlıkların artık değerlerinin belirlenmesi

Artık değer (kiralama dönemi sonunda Grup tarafından tahmin edilen varlığın değeri) kiralama dönemi sonundaki piyasa değerinden farklı olabilir ve bu piyasa riski olarak kabul edilir. Artık değeri temel olarak dışsal faktörlerden etkilendiği gibi iç prosedürlerin de hesaba katılmasıyla etkisi azalmaktadır. Dışsal faktörler, örneğin, kullanılmış araçların arzı, tüketici tercihleri, kurlar, hükümet politikaları ve genel ekonomik koşullar belli bir noktaya kadar yönetilmektedir. Grup yönetimi periyodik olarak artık değerler tahminlerini gözden geçirmekte olup buna ilişkin politikalarını tutarlı bir şekilde sürdürmektedir.

###### 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, Grup'un bundan sonraki dönemlerde kar edeceği tahminlerine dayanır. İş planı, Grup'un koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

Grup, BDDK tarafından yayımlanan ve 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ayırmış olduğu şüpheli finansal kiralama alacaklarına ilişkin ayrılmış karşılıklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif muhasebeleştirilmektedir. Grup, şüpheli alacak karşılıkları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir. Buna ilaveten, Grup, ileriye taşınan ve gelecekte vergilendirilebilecek karlar aracılığıyla gerçekleşecek olan mali zararları üzerinden ertelenmiş vergi varlıklarını konsolide finansal tablolarına yansıtmaktadır. Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, gelecek dönem faaliyet planlamaları ve beklentileri çerçevesinde, birikmiş mali zararları üzerinden 128 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2020: 258 TL) (Dipnot 19).

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### 3 - BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bölümlere göre bilançosu aşağıdaki gibidir;

|                         | Finansal<br>kiralama | Finansman | Konsolidasyon<br>düzeltmeleri | Konsolide |
|-------------------------|----------------------|-----------|-------------------------------|-----------|
| Varlıklar toplamı       | 79.682               | 2.051.898 | (20.077)                      | 2.111.503 |
| Yükümlülükler toplamı   | 29.621               | 1.967.048 | -                             | 1.196.669 |
| Net dönem karı/(zararı) | 89                   | 24.382    | -                             | 24.471    |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bölümlere göre bilançosu aşağıdaki gibidir;

|                         | Finansal<br>kiralama | Finansman | Konsolidasyon<br>düzeltmeleri | Konsolide |
|-------------------------|----------------------|-----------|-------------------------------|-----------|
| Varlıklar toplamı       | 103.648              | 937.168   | (20.076)                      | 1.020.742 |
| Yükümlülükler toplamı   | 62.785               | 876.702   | -                             | 939.487   |
| Net dönem karı/(zararı) | 2.516                | 20.764    | -                             | 23.280    |

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin bölümlere göre gelir tablosu aşağıdaki gibidir;

|                              | Finansal<br>kiralama | Finansman     | Konsolidasyon<br>düzeltmeleri | Konsolide     |
|------------------------------|----------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| Esas faaliyet gelirleri      | 5.143                | 69.582        | -                             | 74.725        |
| Esas faaliyet giderleri (-)  | (7.195)              | (28.589)      | -                             | (35.784)      |
| Diğer faaliyet gelirleri     | 5.358                | 1.052.094     | -                             | 1.057.452     |
| Finansman giderleri (-)      | (2.849)              | (13.095)      | -                             | (15.944)      |
| Karşılıklar                  | (7)                  | (354)         | -                             | (361)         |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | (244)                | (1.046.871)   | -                             | (1.047.115)   |
| Net faaliyet karı            | 206                  | 32.767        | -                             | 32.973        |
| Vergi gideri (-)             | (117)                | (8.385)       | -                             | (8.502)       |
| <b>Net dönem karı</b>        | <b>89</b>            | <b>24.382</b> | <b>-</b>                      | <b>24.471</b> |

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin bölümlere göre gelir tablosu aşağıdaki gibidir

|                              | Finansal<br>kiralama | Finansman     | Konsolidasyon<br>düzeltmeleri | Konsolide     |
|------------------------------|----------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| Esas faaliyet gelirleri      | 11.435               | 41.430        | -                             | 52.865        |
| Esas faaliyet giderleri (-)  | (7.616)              | (16.555)      | -                             | (24.171)      |
| Diğer faaliyet gelirleri     | 7.724                | 274.286       | -                             | 282.010       |
| Finansman giderleri (-)      | (7.637)              | (10.797)      | -                             | (18.434)      |
| Karşılıklar                  | (17)                 | (3.808)       | -                             | (3.825)       |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | (663)                | (257.571)     | -                             | (258.234)     |
| Net faaliyet karı            | 3.226                | 26.985        | -                             | 30.211        |
| Vergi gideri (-)             | (710)                | (6.221)       | -                             | (6.931)       |
| <b>Net dönem karı</b>        | <b>2.516</b>         | <b>20.764</b> | <b>-</b>                      | <b>23.280</b> |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4 – NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzerleri detayı aşağıdaki gibidir:

|                  | 31 Aralık 2021 |               | 31 Aralık 2020 |               |
|------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                  | TP             | YP            | TP             | YP            |
| TCMB             | -              | -             | 33             | 238           |
| Banka            |                |               |                |               |
| -Vadeli mevduat  | 53.220         | 14.683        | 40.437         | 18.016        |
| -Vadesiz mevduat | 2.648          | 45.814        | 2.349          | 18.587        |
| <b>Toplam</b>    | <b>55.868</b>  | <b>60.497</b> | <b>42.819</b>  | <b>36.841</b> |

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vadeleri 3 aydan kısa olup TL ve Avro cinsinden vadeli mevduatlarının ortalama faiz oranları sırasıyla %15,97 ve %0,10 (31 Aralık 2020: vadeleri 3 aydan kısa olup TL ve Avro cinsinden vadeli mevduatlarının ortalama faiz oranları sırasıyla %15 ve %0,10)'dir.

Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzeri değerlerin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tutarı 116.245 TL (31 Aralık 2020: 79.645 TL) olup bu hesaplar vadeli mevduatlara ilişkin gelir reeskontlarını içermemektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla banka mevduatları üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 bulunmaktadır)

#### 5 – İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

##### 5.1 Kiralama İşlemleri

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemleri ve takipteki alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                              | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Finansal kiralama alacakları                 | 24.099         | 66.522         |
| Faturalanmış finansal kiralama alacakları    | 200            | 1.426          |
| <b>Brüt finansal kiralama alacakları</b>     | <b>24.299</b>  | <b>67.948</b>  |
| Faaliyet kiralaması alacakları               | -              | -              |
| <b>Brüt kiralama alacakları</b>              | <b>24.299</b>  | <b>67.948</b>  |
| Kazanılmamış faiz geliri (-)                 | (1.687)        | (6.136)        |
| <b>Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>      | <b>22.612</b>  | <b>61.812</b>  |
| Takipteki finansal kiralama alacakları       | 14.248         | 14.527         |
| Değer düşüklüğü karşılığı (-)                | (14.181)       | (14.176)       |
| <b>Kiralama işlemlerinden alacaklar, net</b> | <b>22.679</b>  | <b>62.163</b>  |

Finansal kiralama alacaklarının faiz oranları sabit olup, 2021 yılı içerisindeki ağırlıklı ortalama faiz oranları yıllık bazda TL cinsinden finansal kiralama alacakları için %19,96 (31 Aralık 2020 %19,61), Avro'ya endeksli finansal kiralama alacakları için %6,92 ve ABD Doları'na endeksli finansal kiralama alacağı için 6,21%'dir (31 Aralık 2020: Avro'ya endeksli finansal kiralama alacakları için %5,43 ve ABD Doları'na endeksli krediler için ise %6,70).

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 5.1 Kiralama İşlemleri (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup’un kiralama alacaklarının ileriye dönük yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

|      | <b>Brüt</b><br><b>31 Aralık 2021</b> | <b>Net</b><br><b>31 Aralık 2021</b> |
|------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 2022 | 18.570                               | 17.188                              |
| 2023 | 5.455                                | 5.159                               |
| 2024 | 274                                  | 265                                 |
|      | <b>24.299</b>                        | <b>22.612</b>                       |

|      | <b>Brüt</b><br><b>31 Aralık 2020</b> | <b>Net</b><br><b>31 Aralık 2020</b> |
|------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 2021 | 48.967                               | 44.412                              |
| 2022 | 14.411                               | 13.105                              |
| 2023 | 4.374                                | 4.105                               |
| 2024 | 196                                  | 190                                 |
|      | <b>67.948</b>                        | <b>61.812</b>                       |

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup’un net kiralama alacakları aşağıdaki şekilde analiz edilebilir:

|                                                        | <b>31 Aralık 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış         | 22.412                | 60.386                |
| Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış        | 200                   | 1.426                 |
| Değer düşüklüğüne uğramış                              | 14.248                | 14.527                |
| Finansal kiralama alacakları değer düşüklüğü karşılığı |                       |                       |
| Değer düşüklüğü karşılığı (-)                          | (14.181)              | (14.176)              |
| <b>Net kiralama alacakları</b>                         | <b>22.679</b>         | <b>62.163</b>         |

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup’un vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış kiralama alacaklarının yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

|                  | <b>31 Aralık 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 0-30 gün         | 42                    | 339                   |
| 30-60 gün arası  | 135                   | 123                   |
| 60-90 gün arası  | -                     | 124                   |
| 90-151 gün arası | 23                    | 840                   |
|                  | <b>200</b>            | <b>1.426</b>          |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 5.1 Kiralama İşlemleri (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yeniden ödeme planına bağlanan finansal kiralama sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### Takipteki alacaklar karşılığı:

|                                                  | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                       | <b>14.176</b>  | <b>14.725</b>  |
| Cari dönem karşılık gideri                       | 7              | 17             |
| Dönem içinde çözülen karşılıklar (-) (Dipnot 16) | (2)            | (566)          |
| Dönem içinde silinen karşılıklar                 | -              | -              |
| <b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>                    | <b>14.181</b>  | <b>14.176</b>  |

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

Grup'un, finansal kiralama alacakları işlemlerine ilişkin müşterilerinden almış olduğu teminatların detayları Dipnot 23'de belirtilmiştir.

##### 5.2 Finansman Kredileri

|                                                  | 31 Aralık 2021   | 31 Aralık 2020 |
|--------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Taksitli ticari krediler                         | 1.965.510        | 871.806        |
| <b>Ara toplam</b>                                | <b>1.965.510</b> | <b>871.806</b> |
| Takipteki finansman kredileri                    | 17.432           | 20.016         |
| <b>Brüt finansman kredileri</b>                  | <b>1.982.942</b> | <b>891.822</b> |
| Değer düşüklüğü karşılığı (özel karşılıklar) (-) | (16.853)         | (17.479)       |
| <b>Finansman kredileri, net</b>                  | <b>1.966.089</b> | <b>874.343</b> |

Finansman kredilerinin faiz oranları sabit olup, 2021 yılı içerisindeki ağırlıklı ortalama faiz oranları yıllık bazda TL krediler için %16,89 (31 Aralık 2020: %20,65), Avro'ya endeksli krediler için %4,51'dir (31 Aralık 2020: Avro'ya endeksli krediler için %4,83).

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredileri hariç, finansman kredilerinin kalan vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

|                | 31 Aralık 2021   | 31 Aralık 2020 |
|----------------|------------------|----------------|
| 1 yıla kadar   | 843.010          | 404.707        |
| 1-2 yıl arası  | 581.632          | 264.883        |
| 2-3 yıl arası  | 399.632          | 128.734        |
| 3 yıl ve üzeri | 141.236          | 73.482         |
|                | <b>1.965.510</b> | <b>871.806</b> |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 5.2 Finansman Kredileri (Devamı)

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayı Dipnot 23’de sunulmuştur.

Net finansman kredileri aşağıdaki şekilde analiz edilebilir:

|                                                 | 31 Aralık 2021   | 31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış  | 1.922.823        | 835.621        |
| Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış | 42.687           | 36.185         |
| Değer düşüklüğüne uğramış                       | 17.432           | 20.016         |
| Finansman kredileri değer düşüklüğü karşılığı   |                  |                |
| - Özel karşılıklar (-)                          | (16.853)         | (17.479)       |
| <b>Net finansman kredileri</b>                  | <b>1.966.089</b> | <b>874.343</b> |

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

|                 | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 0-30 gün        | 42.424         | 31.073         |
| 30-60 gün arası | 263            | 5.081          |
| 60-90 gün arası | -              | 31             |
|                 | <b>42.687</b>  | <b>36.185</b>  |

Grup’un, vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredileri için güvence olarak kullandırılan kredilerin kalan tutarı kadar rehin hakkı bulunmaktadır. Ayrıca, Grup gerekli gördüğü durumlarda ek teminatlar da almaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredilerinin gecikme süreleri ve özel karşılıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                     | 31 Aralık 2021                                |                         | 31 Aralık 2020                                |                         |
|---------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|
|                     | Toplam<br>takipteki<br>finansman<br>kredileri | Ayrılan<br>karşılık (-) | Toplam<br>takipteki<br>finansman<br>kredileri | Ayrılan<br>karşılık (-) |
| 90-180 gün arası    | -                                             | -                       | 8                                             | (2)                     |
| 180 gün-1 yıl arası | -                                             | -                       | 510                                           | (64)                    |
| 1 yıl ve üzeri      | 17.432                                        | (16.853)                | 19.498                                        | (17.413)                |
| <b>Toplam</b>       | <b>17.432</b>                                 | <b>(16.853)</b>         | <b>20.016</b>                                 | <b>(17.479)</b>         |

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yeniden ödeme planına bağlanan finansman kredileri sözleşmelerinin toplam tutarı 15 TL’dir (31 Aralık 2020: 230 TL).

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 5.2 Finansman Kredileri (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla değer düşüklüğü karşılık hesaplarının hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                                  | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                       | <b>17.479</b>  | <b>17.067</b>  |
| Cari dönem karşılık gideri                       | 354            | 3.808          |
| Dönem içinde çözülen karşılıklar (-) (Dipnot 15) | (980)          | (3.396)        |
| <b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>                    | <b>16.853</b>  | <b>17.479</b>  |

Grup'un, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 17.432 TL (31 Aralık 2020: 20.016 TL) tutarında takipteki finansman kredileri için 1.757 TL (31 Aralık 2020: 6.988 TL) tutarında araç rehni teminat olarak bulunmaktadır.

#### 6 - DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                    | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları           | 2.146          | 1.121          |
| Peşin ödenen Kaynak Kullanımı Destek Fonu ("KKDF") | 71             | 176            |
| İlişkili taraflardan alacaklar (Dipnot 20)         | 583            | 376            |
| Peşin ödenen damga vergisi                         | -              | 22             |
| Diğer peşin ödenen giderler                        | 144            | 399            |
| Peşin ödenen BDDK katılım payı                     | 187            | 138            |
| BSMV alacakları                                    | 3              | 4              |
| Diğer alacaklar                                    | 607            | 23             |
|                                                    | <b>3.741</b>   | <b>2.259</b>   |



**VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR**

|                                      | 1 Ocak 2021    | İlaveler     | Çıkışlar | 31 Aralık 2021 |
|--------------------------------------|----------------|--------------|----------|----------------|
| Faaliyet kiralamasına konu varlıklar | -              | -            | -        | -              |
| Mobilya ve demirbaşlar               | 1.238          | 20           | -        | 1.258          |
| Özel maliyetler                      | 396            | -            | -        | 396            |
|                                      | <b>1.634</b>   | <b>20</b>    | -        | <b>1.654</b>   |
| Birikmiş amortisman                  |                |              |          |                |
| Faaliyet kiralamasına konu varlıklar | -              | -            | -        | -              |
| Mobilya ve demirbaşlar (-)           | (717)          | (207)        | -        | (924)          |
| Özel maliyetler (-)                  | (396)          | -            | -        | (396)          |
|                                      | <b>(1.113)</b> | <b>(208)</b> | -        | <b>(1.320)</b> |
| Net defter değeri                    | <b>521</b>     |              |          | <b>334</b>     |

|                                      | 1 Ocak 2020  | İlaveler     | Çıkışlar    | 31 Aralık 2020 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|-------------|----------------|
| Faaliyet kiralamasına konu varlıklar | -            | -            | -           | -              |
| Mobilya ve demirbaşlar               | 1.306        | 1            | (69)        | 1.238          |
| Özel maliyetler                      | 396          | -            | -           | 396            |
|                                      | <b>1.702</b> | <b>1</b>     | <b>(69)</b> | <b>1.634</b>   |
| Birikmiş amortisman                  |              |              |             |                |
| Faaliyet kiralamasına konu varlıklar | -            | -            | -           | -              |
| Mobilya ve demirbaşlar (-)           | (571)        | (214)        | 68          | (717)          |
| Özel maliyetler (-)                  | (394)        | (2)          | -           | (396)          |
|                                      | <b>(965)</b> | <b>(216)</b> | <b>68</b>   | <b>(1.113)</b> |
| Net defter değeri                    | <b>737</b>   |              |             | <b>521</b>     |

1 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla varlıklar üzerinde rehin ve ipotek bulunmamaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup’un maddi varlıkların üzerindeki sigorta tutarı 1.909 TL’dir (31 Aralık 2020: 1.171 TL).

**VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI****31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**8 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

|                           | 1 Ocak 2021    | İlaveler     | Çıkışlar | 31 Aralık 2021 |
|---------------------------|----------------|--------------|----------|----------------|
| <b>Maliyet</b>            |                |              |          |                |
| Lisanslar                 | 3.000          | 992          | -        | 3.992          |
| Yazılımlar                | 921            | 52           | -        | 973            |
|                           | <b>3.921</b>   | <b>1.044</b> | -        | <b>4.965</b>   |
| <b>Birikmiş itfa payı</b> |                |              |          |                |
| Lisanslar (-)             | (1.947)        | (588)        | -        | (2.535)        |
| Yazılımlar (-)            | (561)          | (198)        | -        | (759)          |
|                           | <b>(2.508)</b> | <b>(786)</b> | -        | <b>(3.294)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>1.413</b>   | <b>258</b>   | -        | <b>1.671</b>   |

  

|                           | 1 Ocak 2020    | İlaveler     | Çıkışlar | 31 Aralık 2020 |
|---------------------------|----------------|--------------|----------|----------------|
| <b>Maliyet</b>            |                |              |          |                |
| Lisanslar                 | 2.187          | 813          | -        | 3.000          |
| Yazılımlar                | 653            | 268          | -        | 921            |
|                           | <b>2.840</b>   | <b>1.081</b> | -        | <b>3.921</b>   |
| <b>Birikmiş itfa payı</b> |                |              |          |                |
| Lisanslar (-)             | (1.508)        | (439)        | -        | (1.947)        |
| Yazılımlar (-)            | (385)          | (176)        | -        | (561)          |
|                           | <b>(1.893)</b> | <b>(615)</b> | -        | <b>(2.508)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>947</b>     | <b>466</b>   | -        | <b>1.413</b>   |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 9 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sona eren dönemde satış amaçlı elde tutulan varlıkların dönem içi hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                       | 2021     | 2020       |
|---------------------------------------|----------|------------|
| Dönem başı maliyet                    | -        | 356        |
| Dönem başı birikmiş amortisman        | -        | -          |
| <b>Dönem başı net defter değeri</b>   | <b>-</b> | <b>356</b> |
| İktisap edilenler                     | 1.949    | 24.685     |
| Elden çıkarılanlar (-)                | (1.944)  | (24.378)   |
| Değer düşüş karşılığı (-) (Dipnot 17) | (5)      | (663)      |
| Amortisman Bedeli (-)                 | -        | -          |
| Dönem sonu maliyet                    | -        | -          |
| Dönem sonu birikmiş amortisman        | -        | -          |
| <b>Dönem sonu net defter değeri</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>   |

#### 10 - ALINAN KREDİLER

|                                    | 31 Aralık 2021       |                  |              | 31 Aralık 2020       |                |              |
|------------------------------------|----------------------|------------------|--------------|----------------------|----------------|--------------|
|                                    | Etkin faiz oranı (%) | Orijinal Tutar   | TL karşılığı | Etkin faiz oranı (%) | Orijinal tutar | TL karşılığı |
| <b>Yurtdışı bankalar:</b>          |                      |                  |              |                      |                |              |
| <b>Sabit faiz oranlı krediler:</b> |                      |                  |              |                      |                |              |
| - AVRO                             | 0,03                 | 130.795          | 1.920.373    | 1,10                 | 144.850        | 873.158      |
| - TL                               | 17,18                | 50.415           | 50.415       | 19,11                | 43.378         | 43.378       |
| - ABD Doları                       | 0,00                 | -                | -            | 0,95                 | 2.033          | 10.698       |
| <b>Toplam teminatlı krediler</b>   |                      | <b>1.970.788</b> |              |                      | <b>927.234</b> |              |

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un kullanmış olduğu kredilerin tamamına AB Volvo (publ) garantör olup 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin tümü teminatlıdır.

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

Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ait alınan kredilerine ilişkin finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

|                                            | 2021             | 2020           |
|--------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                 | <b>927.234</b>   | <b>763.418</b> |
| Dönem içinde kullanılan krediler           | 997.105          | 407.641        |
| Dönem içinde ödenen krediler (-)           | (641.491)        | (285.311)      |
| Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar | 687.940          | 41.486         |
| <b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>              | <b>1.970.788</b> | <b>927.234</b> |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 11 - KARŞILIKLAR

##### 11.1 – Çalışan Hakları Yükümlülüğü ve Diğer Karşılıklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                          | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i>             |                |                |
| Personel prim karşılığı                                  | 3.399          | 1.234          |
| Kıdem tazminatı karşılığı                                | 1.186          | 631            |
| Kullanılmamış izin karşılığı                             | 525            | 346            |
| <i>Diğer karşılıklar</i>                                 |                |                |
| Dışarıdan sağlanan faydalara ilişkin ayrılan karşılıklar | 155            | 77             |
|                                                          | <b>5.265</b>   | <b>2.288</b>   |

##### *Kıdem tazminatı karşılığı*

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

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

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

|                                                     | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| İskonto oranı (%)                                   | 3,33           | 3,96           |
| Emeklilik olasılığına ilişkin sirkülasyon oranı (%) | 91,67          | 90,00          |

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                               | 2021         | 2020       |
|-------------------------------|--------------|------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>    | <b>631</b>   | <b>415</b> |
| Hizmet maliyeti               | 583          | 177        |
| Faiz maliyeti                 | 26           | 23         |
| Aktüeryal kayıp               | -            | 79         |
| Dönem içinde ödenen (-)       | (54)         | (63)       |
| <b>Dönem sonu - 31 Aralık</b> | <b>1.186</b> | <b>631</b> |

##### *Kullanılmamış izin karşılığı*

Kullanılmamış izin karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                          | 2021       | 2020       |
|------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>               | <b>346</b> | <b>208</b> |
| Dönem içinde ayrılan/(iptal edilen), net | 179        | 138        |
| <b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>            | <b>525</b> | <b>346</b> |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 12 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

##### 12.1 – Diğer Yükümlülükler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un diğer yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

|                                                    | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar (**)      | 9.727          | 4.055          |
| İlişkili taraflara borçlar (Dipnot 20)             | 2.955          | 199            |
| Peşin tahsil edilen dosya masrafı ücretleri        | 2.653          | 1.050          |
| Müşteri avansları (*)                              | 804            | 1.947          |
| Ödenecek banka sigorta<br>muamele vergisi ("BSMV") | 544            | 321            |
| Ödenecek KDV borçları                              | 449            | 676            |
| Ödenecek gelir vergisi borçları                    | 207            | 194            |
| Ödenecek sigorta primleri                          | 123            | 77             |
| Satıcılara borçlar                                 | 4              | 50             |
| Diğer borçlar                                      | 894            | 349            |
|                                                    | <b>18.360</b>  | <b>8.918</b>   |

(\*) İlgili tutarlar Grup'un finansal kiralama ve finansman alacaklarına ilişkin müşterilerinden tahsil ettiği ancak ilgili bilanço tarihleri itibarıyla henüz müşterilerinin finansal kiralama ve finansman alacak bakiyelerinden mahsup etmediği tutarları ifade etmektedir.

(\*\*) İlgili bakiye Grup'un çalışmakta olduğu bayiler tarafından kiralamaya konu malların satışlarının desteklenmesi amacı ile ödenen ve Grup'un peşin tahsil ettiği katkı payı gelirlerinin bilanço tarihi itibarıyla henüz kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmından oluşmaktadır.

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 13. - ÖZKAYNAKLAR

##### 13.1 – Ödenmiş Sermaye

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

|                      | 31 Aralık 2021   |               | 31 Aralık 2020   |               |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                      | Ortaklık payı(%) | Tutar         | Ortaklık payı(%) | Tutar         |
| VFS International AB | 100              | 50.000        | 100              | 30.000        |
|                      | <b>100</b>       | <b>50.000</b> | <b>100</b>       | <b>30.000</b> |

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 50.000 TL (31 Aralık 2020: 30.000 TL) olup her biri 1 TL nominal değerli 50.000.000 adet (31 Aralık 2020: 30.000.000 adet) hisseye bölünmüştür.

Şirket'in 12 Ağustos 2021 tarihinde toplanan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında 20.000 TL artırılmasına; toplam arttırılan sermayenin 9.108 TL'lik kısmının nakden, 10.892 TL'lik kısmının ise iç kaynaklardan karşılanmasına karar verilmiştir.

##### 13.2 –Sermaye Yedekleri

31 Aralık 2021 itibarıyla Grup'un kar yedeği bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 13.3 –Kar Yedekleri

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in 1.018 TL kar yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.018 TL).

##### 13.4 – Geçmiş Yıl Kar veya Zararları

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, geçmiş yıllar karları 39.523 TL'dir (31 Aralık 2020: 27.135 TL).

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 14. - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

|                                                             | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2021 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Finansal kiralama işlemlerinden elde edilen gelirler        | 5.143                      | 11.435                     |
| Faaliyet kiralaması işlemlerinden elde edilen gelirler      | -                          | -                          |
| <b>Finansal kiralama işlemlerinden elde edilen gelirler</b> | <b>5.143</b>               | <b>11.435</b>              |
| Finansman kredilerinden alınan faizler                      | 67.486                     | 40.065                     |
| Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar         | 2.096                      | 1.365                      |
| <b>Finansman kredilerinden elde edilen toplam gelirler</b>  | <b>69.582</b>              | <b>41.430</b>              |
| <b>Esas faaliyet gelirleri</b>                              | <b>74.725</b>              | <b>52.865</b>              |

#### 15. - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                              | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2021 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 |
|----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Personel giderleri                           | 11.404                     | 8.618                      |
| Volvo grup hizmet gideri                     | 1.104                      | 5.884                      |
| Denetim ve danışmanlık giderleri             | 2.207                      | 1.855                      |
| Ödenecek vergi, resim ve harçlar             | 1.586                      | 1.630                      |
| Bilgisayar ve yazılım giderleri              | 543                        | 1.418                      |
| Kira giderleri                               | 1.503                      | 1.208                      |
| Amortisman ve itfa giderleri (Dipnot 7,8)    | 993                        | 831                        |
| Araç kira giderleri                          | 902                        | 617                        |
| Büro ve yönetim giderleri                    | 543                        | 385                        |
| Nakil ve vasıta giderleri                    | 323                        | 248                        |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Dipnot 11) | 609                        | 137                        |
| Dışarıdan sağlanan hizmetler                 | 214                        | 106                        |
| Seyahat gideri                               | 136                        |                            |
| Haberleşme gideri                            | 58                         | 49                         |
| E-rehin giderleri                            | 38                         | 27                         |
| Temsil ve ağırlama giderleri                 | 627                        | 5                          |
| Diğer                                        | 12.993                     | 1.153                      |
|                                              | <b>35.784</b>              | <b>24.171</b>              |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 16. - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

|                                              | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2021 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 |
|----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Kambiyo işlemleri karı                       | 1.049.737                  | 274.398                    |
| Şüpheli alacak karşılık iptalleri (Dipnot 5) | 982                        | 3.962                      |
| Bankalardan alınan faiz gelirleri            | 5.872                      | 703                        |
| Diğer                                        | 861                        | 2.947                      |
|                                              | <b>1.057.452</b>           | <b>282.010</b>             |

#### 17. - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                                     | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2021 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 |
|-----------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Kambiyo işlemleri zararı                            | 1.046.598                  | 257.564                    |
| Duran varlık değer düşüklüğü ve satış zararı gideri | 5                          | 663                        |
| Diğer                                               | 273                        | 7                          |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler                    | 239                        | -                          |
|                                                     | <b>1.047.115</b>           | <b>258.234</b>             |

#### 18. - FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                      | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2021 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Kullanılan kredilere verilen faizler | 15.163                     | 17.734                     |
| Verilen ücret ve komisyonlar         | 781                        | 700                        |
|                                      | <b>15.944</b>              | <b>18.434</b>              |



## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 19. – VERGİLER

2021 yılında Türkiye’de uygulanan kurumlar vergisi oranı %25’tir (2022 yılı için %23, sonraki dönemlerde %20 olacaktır) (2020: %22). Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 19. – VERGİLER (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sona eren yıla ait vergi varlıkları ve borçları aşağıda özetlenmiştir:

|                                               | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)     | (8.583)        | (6.077)        |
| Peşin ödenen kurumlar vergisi                 | 6.505          | 5.048          |
| <b>Cari dönem vergi (karşılığı) / varlığı</b> | <b>(2.078)</b> | <b>(1.029)</b> |
| Cari dönem vergi gideri                       | (8.583)        | (6.077)        |
| Ertelenmiş vergi gider etkisi                 | 81             | (854)          |
| <b>Toplam vergi gideri</b>                    | <b>(8.502)</b> | <b>(6.931)</b> |

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren döneme ait vergi mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

|                                                                                           | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2021 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Vergi öncesi zarar                                                                        | 32.973                     | 30.211                     |
| %25 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri<br>(2020: %22)                             | (8.243)                    | (6.646)                    |
| Üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmayan<br>cari yıl mali zararlarının etkisi (-) | -                          | (285)                      |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve<br>diğer indirim ve istisnaların etkisi               | (259)                      | -                          |
| <b>Toplam cari yıl vergi gideri (-)</b>                                                   | <b>(8.502)</b>             | <b>(6.931)</b>             |

#### Ertelenmiş vergiler

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2021 yılı için %25'dir (2020: %22).

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 19. – VERGİLER (Devamı)

##### Ertelenmiş vergiler (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlükleri aşağıda sunulmuştur:

|                                                                                                      | <b>Toplam<br/>geçici farklar</b> |                       | <b>Ertelenmiş vergi varlıkları/<br/>(yükümlülükleri)</b> |                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                                                      | <b>31 Aralık 2021</b>            | <b>31 Aralık 2020</b> | <b>31 Aralık 2021</b>                                    | <b>31 Aralık 2020</b> |
| <b>Ertelenen vergi varlıkları</b>                                                                    |                                  |                       |                                                          |                       |
| Birikmiş mali zararlar                                                                               | 642                              | 1.288                 | 128                                                      | 258                   |
| Şüpheli alacak karşılığı                                                                             | -                                | -                     | -                                                        | -                     |
| Peşin tahsil edilen ücretler                                                                         | 2.600                            | 1.160                 | 521                                                      | 232                   |
| Kıdem tazminatı karşılığı (Dipnot 11.1)                                                              | 1.186                            | 631                   | 238                                                      | 126                   |
| Diğer                                                                                                | 653                              | 499                   | 147                                                      | 100                   |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>                                                                   | <b>5.081</b>                     | <b>3.578</b>          | <b>1.034</b>                                             | <b>716</b>            |
| <b>Ertelenen vergi yükümlülükleri</b>                                                                |                                  |                       |                                                          |                       |
| Peşin ödenen bayii komisyonları (-)                                                                  | (2.146)                          | (1.121)               | (430)                                                    | (224)                 |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki farkı (-) | (656)                            | (420)                 | (131)                                                    | (84)                  |
| Kredi iskonto farkları (-)                                                                           | 4                                | (8)                   | 1                                                        | (2)                   |
| Diğer (-)                                                                                            | (142)                            | (198)                 | (28)                                                     | (41)                  |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)</b>                                                    | <b>(2.940)</b>                   | <b>(1.747)</b>        | <b>(588)</b>                                             | <b>(351)</b>          |
| Üzerinden ertelenmiş vergi varlığı yaratılmayan mali zararlar (-) (*)                                | -                                | -                     | -                                                        | -                     |
| <b>Ertelenen vergi varlıkları/(yükümlülükleri), net</b>                                              | <b>2.141</b>                     | <b>1.831</b>          | <b>446</b>                                               | <b>365</b>            |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 19. – VERGİLER (Devamı)

##### Ertelenmiş vergiler (Devamı)

Grup’un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla mali zararlarının ve ilgili zararların son indirim tarihlerinin detayları aşağıda sunulmuştur:

|      | 31 Aralık 2021              |                    | 31 Aralık 2020              |                    |
|------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|
|      | İndirilebilir mali zararlar | Son indirim tarihi | İndirilebilir mali zararlar | Son indirim Tarihi |
| 2018 | 642                         | 31 Aralık 2022     | 1.288                       | 31 Aralık 2022     |
|      | <b>642</b>                  |                    | <b>1.288</b>                |                    |

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülüklerinin) hareketi aşağıda sunulmuştur:

|                                                                                 | 2021       | 2020       |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                                                      | 365        | 330        |
| Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / geliri | 81         | (854)      |
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)             | -          | 889        |
| <b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>                                                   | <b>446</b> | <b>365</b> |

#### 20. - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

##### Bilanço Kalemleri

|                             | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| <b>Diğer alacaklar</b>      |                |                |
| Volvo Financial Services AB | 583            | 176            |
|                             | <b>583</b>     | <b>176</b>     |

|                                           | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>İlişkili taraflara ticari borçlar:</b> |                |                |
| Volvo Group Otomotiv Ticaret Ltd. Şti.    | 692            | 180            |
| Volvo Information Technology AB           | 30             | 19             |
| Volvo (China) Investment Co., Ltd.        | 2.143          | -              |
| Volvo Financial Services AB               | 90             | -              |
|                                           | <b>2.955</b>   | <b>199</b>     |

|                                     | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Diğer borçlar</b>                |                |                |
| Volvo Group Otomotiv Tic. Ltd. Şti. | 192            | 176            |
| Volvo Information Technology AB     | 11             | -              |
|                                     | <b>203</b>     | <b>176</b>     |

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 21. - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

##### Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

###### a) *Kredi riski*

Grup kiralama ve finansman işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Grup’un Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Grup finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Grup yönetiminin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Tüm kredilerde kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup’un varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

| <b>31 Aralık 2021</b> | <b>Varlıklar</b> | <b>%</b>      | <b>Yükümlülükler</b> | <b>%</b>      |
|-----------------------|------------------|---------------|----------------------|---------------|
| Türkiye               | 2.131.580        | 100,00        | 25.881               | 1,30          |
| Avrupa ülkeleri       | -                | -             | 1.970.788            | 98,70         |
|                       | <b>2.131.580</b> | <b>100,00</b> | <b>1.996.669</b>     | <b>100,00</b> |
| <b>31 Aralık 2020</b> | <b>Varlıklar</b> | <b>%</b>      | <b>Yükümlülükler</b> | <b>%</b>      |
| Türkiye               | 1.020.742        | 100,00        | 12.253               | 1,30          |
| Avrupa ülkeleri       | -                | -             | 927.234              | 98,70         |
|                       | <b>1.020.742</b> | <b>100,00</b> | <b>939.487</b>       | <b>100,00</b> |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### a) *Kredi riski (Devamı)*

##### Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (Devamı)

##### Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

|                                                                                    | 31 Aralık 2021                           |                 |                         | 31 Aralık 2020                           |                 |                         |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------|-------------------------|------------------------------------------|-----------------|-------------------------|
|                                                                                    | Finansman ve finansal kiralama kredileri | Diğer alacaklar | Bankalardaki mevduatlar | Finansman ve finansal kiralama kredileri | Diğer alacaklar | Bankalardaki mevduatlar |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski                        | 1.988.768                                | 1.196           | 116.365                 | 936.506                                  | 392             | 79.569                  |
| - Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı (*)                     | 1.988.768                                | 1.196           | 116.365                 | 936.506                                  | 392             | 79.569                  |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri | 1.945.235                                | 1.196           | 116.365                 | 895.981                                  | 392             | 79.569                  |
| - Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)           | 1.945.235                                | 1.196           | 116.365                 | 895.981                                  | 392             | 79.569                  |
| - Genel kredi karşılığı (-)                                                        | -                                        | -               | -                       | -                                        | -               | -                       |
| - Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı                            | 1.945.235                                | -               | -                       | 895.981                                  | -               | -                       |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan varlıkların defter değeri (**)             | -                                        | -               | -                       | 26                                       | -               | -                       |
| - Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)                                | -                                        | -               | -                       | -                                        | -               | -                       |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                              | -                                        | -               | -                       | 26                                       | -               | -                       |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri   | 42.687                                   | -               | -                       | 37.611                                   | -               | -                       |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                               | 42.687                                   | -               | -                       | 37.611                                   | -               | -                       |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                              | -                                        | -               | -                       | -                                        | -               | -                       |
| - Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı                            | 42.687                                   | -               | -                       | 37.611                                   | -               | -                       |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri                      | 579                                      | -               | -                       | 2.888                                    | -               | -                       |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                               | 31.680                                   | -               | -                       | 34.543                                   | -               | -                       |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                              | (31.034)                                 | -               | -                       | (31.655)                                 | -               | -                       |
| - Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı                            | 579                                      | -               | -                       | 2.888                                    | -               | -                       |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar                                        | -                                        | -               | -                       | -                                        | -               | -                       |

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

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

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (Devamı)

##### b) Piyasa riski

Piyasa riski, Grup'un sermaye ve kazançları ile Grup'un hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin faiz oranlarında yabancı para kurlarında enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Grup piyasa riskini likidite riski, kur riski ve faiz riski başlıkları altında takip etmektedir.

##### (i) Faiz oranı riski

##### Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

| Sabit Faizli            | Kayıtlı Değer  |                |
|-------------------------|----------------|----------------|
|                         | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
| Bankalar                | 67.903         | 63.404         |
| Kiralama alacakları,net | 22.612         | 61.812         |
| Finansman kredileri     | 1.965.510      | 871.806        |

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından ve Grup sabit faizli finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilmediğinden dolayı faize karşı duyarlılık analizi tablosu sunulmamıştır. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un sabit faizli varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur;

|                              | 31 Aralık 2021     |           |         | 31 Aralık 2020     |           |         |
|------------------------------|--------------------|-----------|---------|--------------------|-----------|---------|
|                              | ABD<br>Doları<br>% | AVRO<br>% | TL<br>% | ABD<br>Doları<br>% | AVRO<br>% | TL<br>% |
| <b>Varlıklar</b>             |                    |           |         |                    |           |         |
| Bankalar                     | -                  | 0,01      | 15,81   | 0,43               | 0,05      | 7,58    |
| Finansal kiralama alacakları | 6,21               | 6,92      | 19,96   | 6,70               | 5,43      | 19,61   |
| Finansman kredileri          | -                  | 4,51      | 16,89   | -                  | 4,83      | 20,65   |
| <b>Yükümlülükler</b>         |                    |           |         |                    |           |         |
| Finansal borçlar             | -                  | 0,36      | 16,65   | 0,61               | 0,62      | 19,02   |

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal varlıklarının ve finansal yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre ilişkin detaylar aşağıda sunulmuştur:

##### Sabit faizli

| 31 Aralık 2021      | Defter değeri      | 1 aya<br>kadar  | 1 ay<br>1 yıl arası | 1 yıl<br>5 yıl arası | Toplam             |
|---------------------|--------------------|-----------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| Alınan krediler (-) | (1.970.788)        | (82.338)        | (785.993)           | (1.102.457)          | (1.970.788)        |
|                     | <b>(1.970.788)</b> | <b>(82.338)</b> | <b>(785.993)</b>    | <b>(1.102.457)</b>   | <b>(1.970.788)</b> |



## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (Devamı)

##### b) Piyasa riski (Devamı)

##### (i) Faiz oranı riski (Devamı)

##### Sabit faizli

| 31 Aralık 2020      | Defter<br>değeri | 1 aya<br>kadar | 1 ay<br>1 yıl arası | 1 yıl<br>5 yıl arası | Toplam    |
|---------------------|------------------|----------------|---------------------|----------------------|-----------|
| Alınan krediler (-) | (927.234)        | (30.486)       | (397.408)           | (499.340)            | (927.234) |
|                     | (927.234)        | (30.486)       | (-397.408)          | (499.340)            | (927.234) |

##### (ii) Kur riski

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

Aşağıdaki tablolar 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2021                            | ABD Doları<br>(TL Karşılığı) | Avro<br>(TL Karşılığı) | Toplam TL        |
|-------------------------------------------|------------------------------|------------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                          |                              |                        |                  |
| Bankalar                                  | 946                          | 39.409                 | 40.355           |
| Kiralama alacakları                       | -                            | 14.441                 | 14.441           |
| Finansman kredileri (*)                   | -                            | 817.802                | 817.802          |
| Diğer aktifler                            | -                            | -                      | -                |
| <b>Toplam varlıklar</b>                   | <b>946</b>                   | <b>871.652</b>         | <b>872.598</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                      |                              |                        |                  |
| Alınan krediler (-)                       | -                            | (865.647)              | (865.647)        |
| Diğer borçlar (-)                         | -                            | (1.100)                | (1.100)          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>               | <b>-</b>                     | <b>(866.747)</b>       | <b>(866.747)</b> |
| <b>Net bilanço yabancı para pozisyonu</b> | <b>946</b>                   | <b>4.905</b>           | <b>5.851</b>     |

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

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (Devamı)

##### b) Piyasa riski (Devamı)

##### (ii) Kur riski (Devamı)

| 31 Aralık 2020                            | ABD Doları<br>(TL Karşılığı) | Avro<br>(TL Karşılığı) | Toplam TL        |
|-------------------------------------------|------------------------------|------------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                          |                              |                        |                  |
| Bankalar                                  | 359                          | 36.482                 | 36.841           |
| Kiralama alacakları                       | 2.432                        | 33.996                 | 36.428           |
| Finansman kredileri (*)                   | -                            | 817.802                | 817.802          |
| Diğer aktifler                            | -                            | -                      | -                |
| <b>Toplam varlıklar</b>                   | <b>2.791</b>                 | <b>888.280</b>         | <b>891.071</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                      |                              |                        |                  |
| Alınan krediler (-)                       | (1.689)                      | (882.165)              | (883.854)        |
| Diğer borçlar (-)                         | (253)                        | (1.426)                | (1.679)          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>               | <b>(1.942)</b>               | <b>(883.591)</b>       | <b>(885.533)</b> |
| <b>Net bilanço yabancı para pozisyonu</b> | <b>849</b>                   | <b>4.689</b>           | <b>5.538</b>     |

(\*) İlgili bakiye Şirket'in 93.209 TL tutarındaki dövizde endeksli finansman kredilerini de içermekte olup, dövizde endeksli finansman kredileri finansal durum tablosunda TP sütununda sınıflandırılmıştır

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

| 31 Aralık 2021                                       |                                    |                                     |                                    |                                     |
|------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                      | Kar / Zarar                        |                                     | Özkaynaklar                        |                                     |
|                                                      | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi |
| ABD Doları'nın TL karşısında<br>%10 değişimi halinde |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü              | 189                                | (189)                               | 189                                | (189)                               |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)            | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>3- ABD Doları net etki (1 + 2)</b>                | <b>189</b>                         | <b>(189)</b>                        | <b>189</b>                         | <b>(189)</b>                        |
| Avro'nun TL karşısında<br>%10 değişimi halinde       |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 4 - Avro net varlık / yükümlülük                     | 981                                | (981)                               | 981                                | (981)                               |
| 5 - Avro riskinden korunan kısım (-)                 | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>6- Avro net etki (4 + 5)</b>                      | <b>981</b>                         | <b>(981)</b>                        | <b>981</b>                         | <b>(981)</b>                        |
| <b>TOPLAM (3 + 6)</b>                                | <b>1.170</b>                       | <b>(1.170)</b>                      | <b>1.170</b>                       | <b>(1.170)</b>                      |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (Devamı)

##### b) Piyasa riski (Devamı)

##### (ii) Kur riski (Devamı)

|                                                      | 31 Aralık 2020                     |                                     |                                    |                                     |
|------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                      | Kar / Zarar                        |                                     | Özkaynaklar                        |                                     |
|                                                      | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi |
| ABD Doları'nın TL karşısında<br>%10 değişimi halinde |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü              | 85                                 | (85)                                | 85                                 | (85)                                |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)            | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>3- ABD Doları net etki (1 + 2)</b>                | <b>85</b>                          | <b>(85)</b>                         | <b>85</b>                          | <b>(85)</b>                         |
| Avro'nun TL karşısında<br>%10 değişimi halinde       |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 4 - Avro net varlık / yükümlülük                     | 469                                | (469)                               | 469                                | (469)                               |
| 5 - Avro riskinden korunan kısım (-)                 | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>6- Avro net etki (4 + 5)</b>                      | <b>469</b>                         | <b>(469)</b>                        | <b>469</b>                         | <b>(469)</b>                        |
| <b>TOPLAM (3 + 6)</b>                                | <b>554</b>                         | <b>(554)</b>                        | <b>554</b>                         | <b>(554)</b>                        |

##### (iii) Likidite riski

Likidite riski, Grup'un net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Likidite riski sektördeki sorunlar ya da bazı fon kaynaklarının kısa süre içerisinde tükenmesine yol açan kredi notundaki düşüşlerden kaynaklanır. Grup, finansman ihtiyacını finansal borçlarla karşılamaktadır. Ayrıca, yönetim gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte beklenmeyen değişimlere önlem olarak, hissedarlardan ve kurumsal yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını planlamaktadır.

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

| Sözleşme uyarınca |               |             |                  |                   |                  |
|-------------------|---------------|-------------|------------------|-------------------|------------------|
| nakit giriş       |               |             |                  |                   |                  |
| /çıkışlar         |               |             |                  |                   |                  |
| toplamı           |               |             |                  |                   |                  |
| 31 Aralık 2021    | Defter değeri | 1 aya kadar | 1 ay 1 yıl arası | 1 yıl 5 yıl arası | 5 yıl ve sonrası |
| Alınan krediler   | (1.970.788)   | (83.687)    | (799.294)        | (1.113.271)       | (1.104.449)      |
|                   | (1.970.788)   | (83.687)    | (799.294)        | (1.113.271)       | (1.104.449)      |

|                 |           |          |             |             | Sözleşme uyarınca             |
|-----------------|-----------|----------|-------------|-------------|-------------------------------|
|                 | Defter    | 1 aya    | 1 ay        | 1 yıl       | 5 yıl ve                      |
| 31 Aralık 2020  | değeri    | kadar    | 1 yıl arası | 5 yıl arası | sonrası                       |
|                 |           |          |             |             | nakit giriş /çıkışlar toplamı |
| Alınan krediler | (927.234) | (31.447) | (404.757)   | (507.641)   | -                             |
|                 | (927.234) | (31.447) | (404.757)   | (507.641)   | -                             |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi (Devamı)

##### b) Piyasa riski (Devamı)

##### (iv) Sermaye yönetimi

Grup yönetimi finansal riskleri azaltan, Grup kredibilitesini yükseltici, Grup'un devamlılığını, büyümesini ve karlılığını artırıcı politikalar belirler ve izler. Grup'un sermaye yapısı söz konusu politikaları destekleyici seviyede olmalıdır. Grup yönetimi sermaye ihtiyacının karşılanması ile ilgili gerekli önlemleri alır. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla amaçlarda, politikalarda ve süreçlerde de bir değişiklik yapılmamıştır.

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 12. maddesine göre finansal kiralama ve finansman şirketlerinin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Grup'un özkaynak toplamı aktif toplamının yüzde üçünü geçmekte ve asgari oranı karşılamaktadır (31 Aralık 2020: Geçmekte ve karşılamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un ödenmiş sermayesi 30.000 TL olup, özkaynaklar toplamı 81.255 TL'dir. Grup'un 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla 23,280 TL net dönem karı bulunmaktadır. Bununla beraber, Grup'un sermaye yönetimi şirket bazlı yönetilmektedir. Bu kapsamda ana ortak Şirket'in ödenmiş sermayesi 30.000 TL olup, özkaynaklar toplamı 40.863 TL'dir. Grup yönetimi, gelecek dönem faaliyet planlamaları çerçevesinde yürütmekte olduğu finansal kiralama ve faaliyet kiralama işlemlerinin hacmini artırarak faaliyet karlılığını da yükseltmeyi planlamaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranının aşağıdaki gibidir:

|                                 | 31 Aralık 2021   | 31 Aralık 2020 |
|---------------------------------|------------------|----------------|
| Alınan krediler                 | 1.970.788        | 927.234        |
| Diğer borçlar                   | 4.597            | 1.661          |
| Ödenecek vergi ve yükümlükler   | 1.383            | 1.309          |
| Cari dönem vergi borcu          | 2.256            | 1.047          |
| <b>Toplam borç</b>              | <b>1.979.024</b> | <b>931.251</b> |
| Nakit ve nakit benzerleri (-)   | (116.365)        | (79.660)       |
| <b>Net borç</b>                 | <b>1.862.659</b> | <b>851.591</b> |
| <b>Toplam özkaynak</b>          | <b>114.834</b>   | <b>81.255</b>  |
| <b>Net borç/Toplam özkaynak</b> | <b>16,22</b>     | <b>10,48</b>   |

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 22. - FİNANSAL ARAÇLAR

##### *Finansal araçların gerçeğe uygun değeri*

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

Finansal varlıklar ve yükümlülükler

Maliyet bedellerine etkin faiz yöntemine göre hesaplanmış faiz reeskontlarının ilave edilmesi ile finansal tablolarda yansıtılan finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerden, nakit ve nakit benzeri değerlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle rayiç değerlerinin finansal tablolarda taşındıkları değere yakın olduğu varsayılmıştır.

|                     | Defter değeri  |                | Gerçeğe uygun değeri |                |
|---------------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|
|                     | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2021       | 31 Aralık 2020 |
| Finansman kredileri | 1.965.510      | 871.806        | 1.965.510            | 871.806        |
| Kiralama alacakları | 22.612         | 61.812         | 22.612               | 61.812         |
| Alınan krediler     | (1.970.788)    | (927.234)      | (1.970.788)          | (927.234)      |

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen varlığı bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2021 itibarıyla gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 23. - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

##### *Alınan Teminatlar*

Grup’un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kiralama ve finansman işlemlerine karşılık almış olduğu teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

|                                           | 31 Aralık 2021   | 31 Aralık 2020   |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kefaletler                                | 898.263          | 898.263          |
| Finansman kredilerine konu araç rehinleri | 2.042.410        | 1.356.665        |
| İpotekler                                 | 4.157            | 4.852            |
| Garanti sözleşmeleri                      | 576              | 576              |
| Teminat mektupları ve çekler              | 112              | 112              |
| <b>Alınan teminatlar</b>                  | <b>2.945.518</b> | <b>2.260.468</b> |

##### *Verilen Teminatlar*

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup’un finansman ve kiralama işlemlerine karşılık vermiş olduğu teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

|                            | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Verilen teminat mektupları | 7              | 104            |
| <b>Verilen teminatlar</b>  | <b>7</b>       | <b>104</b>     |

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup’a karşı açılan dava veya hukuki takip bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### 24. - HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR

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

#### 25. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Grup’un 1 Ocak – 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemlerinde Bağımsız Denetim Kuruluşundan (BDK) aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

|                                                | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                | BDK            | BDK            |
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti | 210.000        | 212.000        |
|                                                | <b>210.000</b> | <b>212.000</b> |

#### 26. - RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazete’te yayımlanan 7352 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’a göre Vergi Usul Kanunu’na baz yasal defterlerde enflasyon düzeltmesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihine ertelenmiştir.