

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ő.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

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

ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Volkswagen Doğu Finansman Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Giriş

Volkswagen Doğu Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap döneme ait özet kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

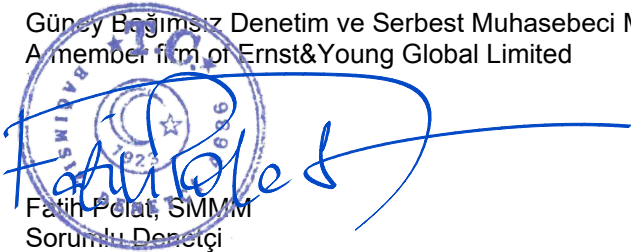
Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal tabloların, Volkswagen Doğu Finansman Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla özet finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin özet finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of Ernst&Young Global Limited


Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Ağustos 2022
İstanbul, Türkiye

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU.....	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU.....	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-42

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	4	274.453	476.799	751.252	18.847	363.348	382.195
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN							
	FİNANSAL VARLIKLAR	5	8.921.098	363.335	9.284.433	7.900.516	265.029	8.165.545
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri	5	8.820.546	363.335	9.183.881	7.731.220	265.029	7.996.249
5.2.1	Tüketici Kredileri	5	1.922.503	-	1.922.503	1.996.978	-	1.996.978
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler	5	6.898.043	363.335	7.261.378	5.734.242	265.029	5.999.271
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	5	157.789	-	157.789	239.129	-	239.129
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	57.237	-	57.237	69.833	-	69.833
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI							
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		8.701	-	8.701	11.723	-	11.723
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		73.730	-	73.730	73.403	-	73.403
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		135	-	135	118	-	118
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	11	40.012	-	40.012	13.443	-	13.443
XII.	DİĞER AKTİFLER		33.141	2.717	35.858	17.224	2.687	19.911
	ARA TOPLAM		9.351.270	842.851	10.194.121	8.035.274	631.064	8.666.338
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE							
	DURDURULAN FAALİYETLERE							
	İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	3	134	-	134	301	-	301
13.1	Satış Amaçlı		134	-	134	301	-	301
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		9.351.404	842.851	10.194.255	8.035.575	631.064	8.666.639

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	6	5.459.409	3.320.149	8.779.558	6.927.477	1.005.577	7.933.054
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		5.215	-	5.215	6.831	-	6.831
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	6	582.199	-	582.199	166.034	-	166.034
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	84.480	84.480	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	8	39.128	-	39.128	37.212	-	37.212
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	8	10.899	-	10.899	14.958	-	14.958
7.3	Genel Karşılıklar	8	19.489	-	19.489	20.485	-	20.485
7.4	Diğer Karşılıklar	8	8.740	-	8.740	1.769	-	1.769
VIII.	CARİ VERGİ BORCU		39.829	-	39.829	15.641	-	15.641
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	7	92.906	9.049	101.955	105.769	6.841	112.610
	ARA TOPLAM		6.218.686	3.413.678	9.632.364	7.258.964	1.012.418	8.271.382
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	9	561.891	-	561.891	395.257	-	395.257
13.1	Ödenmiş Sermaye	9	443.000	-	443.000	243.000	-	243.000
13.2	Sermaye Yedekleri		1.347	-	1.347	1.347	-	1.347
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.347	-	1.347	1.347	-	1.347
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2.393)	-	(2.393)	(1.478)	-	(1.478)
13.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kar Yedekleri		18.815	-	18.815	18.815	-	18.815
13.5.1	Yasal Yedekler		18.815	-	18.815	18.815	-	18.815
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kar veya Zarar		101.122	-	101.122	133.573	-	133.573
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		133.573	-	133.573	135.834	-	135.834
13.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		(32.451)	-	(32.451)	(2.261)	-	(2.261)
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		6.780.577	3.413.678	10.194.255	7.654.221	1.012.418	8.666.639

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN TEMİNATLAR	8	42.951.153	1.358.906	44.310.059	34.953.082	1.389.339	36.342.421
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	8	496.636	-	496.636	206.629	-	206.629
V.	TAAHHÜTLER	8	325.282	45.052	370.334	158.800	1.744	160.544
5.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		325.282	45.052	370.334	158.800	1.744	160.544
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		325.282	45.052	370.334	158.800	1.744	160.544
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	8	2.331.480	2.228.811	4.560.291	-	-	-
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	8	2.331.480	2.228.811	4.560.291	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	8	2.331.480	2.228.811	4.560.291	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.5.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	12	-	12
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			46.104.551	3.632.769	49.737.320	35.318.523	1.391.083	36.709.606

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2021
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		873.568	479.780	632.089	336.561
1.1. FAKTORİNG GELİRLERİ		-	-	-	-
1.1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1.1 İskontolu		-	-	-	-
1.1.1.2 Diğer		-	-	-	-
1.1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.1.2.1 İskontolu		-	-	-	-
1.1.2.2 Diğer		-	-	-	-
1.2. FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	10	873.568	479.780	632.089	336.561
1.2.1 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	10	831.064	451.534	615.140	326.663
1.2.2 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	10	42.504	28.246	16.949	9.898
1.3. KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.3.1 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.3.2 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.3.3 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(759.176)	(367.299)	(568.933)	(299.880)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(730.950)	(352.317)	(555.680)	(289.204)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(395)	(273)	(398)	(116)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(14.391)	(4.579)	(6.503)	(5.178)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(13.440)	(10.130)	(6.352)	(5.382)
III. BRÜT K/Z (I-II)		114.392	112.481	63.156	36.681
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(70.122)	(35.647)	(54.992)	(24.841)
4.1 Personel Giderleri		(29.475)	(19.002)	(13.982)	(8.285)
4.2 Kudem Tazminatı Karşılığı Gideri		(584)	(471)	(310)	(179)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(37.663)	(15.138)	(32.380)	(14.270)
4.5 Diğer		(2.400)	(1.036)	(8.320)	(2.107)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		44.270	76.834	8.164	11.840
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		242.674	172.526	106.788	55.683
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		367	207	1.044	932
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Karı		137.877	128.784	9.721	9.721
6.6 Kambiyo İşlemleri Karı		86.669	33.989	68.960	30.171
6.7 Diğer		17.761	9.546	27.063	14.859
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		-	16.600	(6.425)	(1.030)
7.1 Özel Karşılıklar		-	16.598	-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	2	(6.425)	(1.030)
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(325.314)	(247.240)	(96.391)	(59.978)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(203.253)	(196.240)	(484)	(484)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(122.061)	(51.000)	(95.907)	(59.494)
8.6 Diğer		-	-	-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		(38.370)	18.720	12.136	6.515
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		(38.370)	18.720	12.136	6.515
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	11	5.919	(6.984)	(3.043)	(1.868)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	11	(20.421)	(20.421)	-	-
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)	11	(19)	240	(4.181)	(3.006)
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	11	26.359	13.197	1.138	1.138
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		(32.451)	11.736	9.091	4.645
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XV+XX)		(32.451)	11.736	9.091	4.645
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		(0,0733)	0,0265	0,0505	0,0258

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2021
	Dipnot				
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	(32.451)	11.736	9.091	4.645
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(915)	(458)	(140)	(70)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(915)	(458)	(140)	(70)
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	(1.144)	(572)	(175)	(88)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	11	229	35	18
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5	Diğer 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)	(33.366)	11.279	8.951	4.575

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem														
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)	180.000	-	-	1.118	-	(994)	-	-	-	-	15.953	96.790	57.248	350.115
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	180.000	-	-	1.118	-	(994)	-	-	-	-	15.953	96.790	57.248	350.115
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(140)	-	-	-	-	-	-	9.091	8.951
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	229	-	-	-	-	-	-	-	57.019	(57.248)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	229	-	-	-	-	-	-	-	57.019	(57.248)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2021)	180.000	-	-	1.347	-	(1.134)	-	-	-	-	15.953	153.809	9.091	359.066

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem														
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)	243.000	-	-	1.347	-	(1.478)	-	-	-	-	18.815	135.834	(2.261)	395.257
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	243.000	-	-	1.347	-	(1.478)	-	-	-	-	18.815	135.834	(2.261)	395.257
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(915)	-	-	-	-	-	-	(32.451)	(33.366)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.261)	2.261	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.261)	2.261	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI) (30 Haziran 2022)	443.000	-	-	1.347	-	(2.393)	-	-	-	-	18.815	133.573	(32.451)	561.891

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2021
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet (Zararı) / Karı		(21.981)	120.408
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		823.831	599.313
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(735.497)	(468.144)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	10	42.504	16.949
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(82.007)	9.353
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5	12.596	23.868
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(31.289)	(16.200)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(17)	(93)
1.1.9 Diğer		(51.102)	(44.638)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(615.260)	(254.227)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(1.455.740)	(1.278.017)
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(96.063)	17.333
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		836.265	949.296
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		100.278	57.161
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (-)		(637.241)	(133.819)
B. YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(102)	(1.492)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		869	81
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(6.117)	(5.005)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit Akışı		(5.350)	(6.416)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		418.965	224.880
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.391)	-
3.6 Diğer	9	200.000	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		617.574	224.880
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		62.218	2.046
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		37.201	86.691
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		382.195	107.293
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		419.396	193.984

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in bünyesinde çalışan personel sayısı 76'tür. (31 Aralık 2021: 94).

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

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

➤ Finansal tabloların onaylanması

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren dönemine ait finansal tablolar, 9 Ağustos 2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Şirket'in Genel Kurulu'nun ve belirli düzenleyici kurulların, yasal mevzuata göre, düzenlenmiş finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Şirket, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttir. Şirket bu çerçevede, ara dönemlerde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Ara dönem özet finansal tablolar, TFRS’nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, ara dönem özet finansal tablolar, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

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

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

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29’da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Bununla birlikte, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından ve KGK’nın TMS 29 uygulamasını erteleme beklendiğinden, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.2.2 Netleştirme/Mahsup

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

2.2.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2022 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2021 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

1 Şubat 2021 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak güncellenen “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca ilgili finansal tablolar karşılaştırmalı olarak açıklanmıştır. Bununla birlikte, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler yeni uygulamaya giren muhasebe standardına bağlı olarak geriye dönük veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Şirket’in cari yıl içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

2.2.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

2.2.7 Bölümlere göre raporlama

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

2.3.1 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

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

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

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

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

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

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

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

2.3.1 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

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

- *TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak*: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.

- *TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler*: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.

- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler*: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

2.3.1 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

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

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021’de KGK, “TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

2.3.1 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem finansal tablolar, TMS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik "TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama" standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ara dönem finansal tablolar, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem finansal tablolar 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır. Şirket Yönetimi, mevcut durumun etkilerinin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda önemli seviyelerde olmayacağını öngörmektedir. Ayrıca ilerleyen dönemlerde kullanılan tahmin ve varsayımlar tekrar gözden geçirilecektir.

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

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

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

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

a) Kredi riski

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

Tahsil edilememesi muhtemel alacaklar için 57.237 TL tutarında özel karşılık (31 Aralık 2021: 69.833 TL) ve 19.489 TL tutarında genel karşılık (31 Aralık 2021: 20.485 TL) olmak üzere toplam 76.726 TL (31 Aralık 2021: 90.318 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır (Dipnot 5 ve 8).

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

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

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

Risk Yönetimi Departmanı, kredi politikalarını belirlemek, portföy gelişimini izlemek ve kredi kalitesinin performansını etkileyecek risk trendleri ve göstergelerine ilişkin olarak Risk Komitesi'ni bilgilendirmekten sorumludur. Risk Komitesi'nin kararına istinaden gerekli politika ve önlemleri uygulama sorumluluğu, görev dağılımı ilkeleri gereğince ilgili departmanlara aittir. Risk Komitesi'nin görevi, Şirket'in bütün kredi riski unsurlarını incelemektir. Risk Komitesi, ilgili bütün tarafların karar sürecine dahil edilmesi suretiyle, risk kararları açısından temel sağlamak üzere bütün mevcut piyasa ve ekonomi risklerini göz önünde bulundurmaya hedeflemektedir. Risk Yönetimi Departmanı, belirlenen risklere ilişkin politika önerileri hazırlamak, risk stratejisini ortaya koymak, strateji uygulamasının etkilerini izlemek, nihai onay ve eylem için Risk Komitesi'ne raporlama yapmakla sorumludur.

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

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

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

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

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

Kredi Takip ve Müşteri İlişkileri Departmanı

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

Yasal İşlemler

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

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

Şirket, taksit ödeme vadesi 90 günü aşkın (31 Aralık 2021: vadesi 90 günü aşkın) bir süre gecikmiş olan kredi ve alacaklarını değer düşüklüğüne uğramış krediler olarak sınıflandırmaktadır.

Şirket kredilerini aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmemiş krediler	8.628.981	7.472.754
Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış krediler	554.900	523.495
Değer düşüklüğüne uğramış krediler (Dipnot 5)	157.789	239.129
Brüt krediler	9.341.670	8.235.378
Eksi: Kredi değer düşüklüğü karşılığı (Dipnot 5)	(57.237)	(69.833)
Net krediler	9.284.433	8.165.545

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

30 Haziran 2022	Kurumsal	Tüketici	Toplam
0-30 gün arası (*)	351.053	141.913	492.966
30-60 gün arası (*)	28.071	21.499	49.570
60-90 gün arası (*)	7.489	4.875	12.364
90-180 gün arası (*)	-	-	-
Toplam	386.613	168.287	554.900
Teminat değeri (**)	1.354.670	1.466.653	2.821.324

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

31 Aralık 2021	Kurumsal	Tüketici	Toplam
0-30 gün arası (*)	223.221	154.357	377.578
30-60 gün arası (*)	60.458	35.308	95.766
60-90 gün arası (*)	39.667	8.751	48.418
90-180 gün arası (*)	585	1.148	1.733
Toplam	323.931	199.564	523.495
Teminat değeri (**)	1.172.406	1.387.419	2.559.825

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

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

İdari takip sürecinde kredi yeniden yapılandırması nadiren yaşanan bir durum olmakla birlikte kanuni takip sırasında geri ödeme planı müşterinin geri ödeme kabiliyeti göz önünde bulundurularak Şirket avukatının onayı ile yeniden yapılandırılabilir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 274.274 TL tutarında yeniden yapılandırılmış finansman kredisi alacakları bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 273.108 TL).

Değer düşüklüğü ve değer düşüklüğü karşılığı politikaları

Şirket, detayları Dipnot 5 ve 8’de açıklandığı şekilde; vadesi 90 günden (31 Aralık 2021: 90 gün) fazla geçmiş takipteki finansman kredileri için özel karşılık; vadesi geçmemiş veya vadesi 90 günden (31 Aralık 2021: 90 gün) az geçmiş finansman kredileri içinse, genel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık, finansal durum tablosunda varlık kalemlerinden “Takipteki Alacaklar”, genel karşılık ise yükümlülükler kalemlerinden “Karşılıklar” kalemi altında sınıflandırılmıştır.

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Değer düşüklüğüne uğramış krediler (Dipnot 5)	157.789	239.129
Kredi tutarına göre dikkate alınan teminat değeri (***)	136.410	199.898

(***) Söz konusu tutar Şirket’in kalan kredi anapara tutarı dikkate alınarak hesaplanmış olup, alınan teminatların kredi risklerini aşan toplam değeri 500.822 TL (31 Aralık 2021: 502.640 TL)’dir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Kredi riski (Devamı)

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar

Şirket'in icradan alınmış ve satış için elinde tutulan araçları mevcuttur. Bu varlıklar en kısa zamanda satılarak, elde edilen gelirler gecikmiş borçların azaltılması için kullanılmaktadır. Aşağıdaki tablodaki tutarlar bu tür araçların 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda taşınan kayıtlı değeridir.

Varlık	30 Haziran 2022 Kayıtlı değeri	31 Aralık 2021 Kayıtlı değeri
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	134	301

Sektör dağılımı

Şirket'in faaliyetleri nihai tüketicilere kullandırılan otomobil kredilerinde yoğunlaşmaktadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, kredi portföyünün %79'luk (31 Aralık 2021: %75'lik) kısmı ticari ve kurumsal müşterilere kullandırılmaktadır.

Şirket'in finansal varlıklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	Finansal kuruluşlar	Diğer sektörler	Nihai tüketiciler	Toplam
Bankalar	751.228	-	-	751.228
Finansman kredileri	-	7.354.479	1.929.954	9.284.433
Toplam	751.228	7.354.479	1.929.954	10.035.661
31 Aralık 2021	Finansal kuruluşlar	Diğer sektörler	Nihai tüketiciler	Toplam
Bankalar	382.175	-	-	382.175
Finansman kredileri	-	6.159.016	2.006.529	8.165.545
Toplam	382.175	6.159.016	2.006.529	8.547.720

Coğrafi dağılım

Şirket'in tüm operasyonlarını Türkiye'de yürütmektedir.

c) Piyasa riski

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski

Yabancı para kuru riski

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

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sahip olduğu varlık ve yükümlülüklerin yabancı para değerlerinin TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	ABD Doları	Avro	Toplam TL Karşılığı
Nakit değerler ve Merkez Bankası Bankalar	-	93.855	93.855
Finansman kredileri (*)	2.593	380.351	382.944
Diğer alacaklar	-	681.324	681.324
	-	2.717	2.717
Toplam varlıklar	2.593	1.158.247	1.160.840
Alınan krediler	-	3.320.149	3.320.149
Diğer yükümlülükler	31	93.498	93.529
Toplam yükümlülükler	31	3.413.647	3.413.678
Net bilanço pozisyonu	2.562	(2.255.400)	(2.252.838)
Bilanço dışı pozisyon	-	2.228.811	2.228.811

(*) Tabloda gösterilen 317.988 TL tutarındaki dövizde endeksli krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenmektedir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

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

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

Faiz oranı riski

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

Finansal araçların ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranları aşağıda belirtilmiştir:

	30 Haziran 2022 (%)			31 Aralık 2021 (%)		
	ABD Doları	Avro	TL	ABD Doları	Avro	TL
Varlıklar						
Finansman kredileri	-	4,73	21,42	-	4,78	17,95
Yükümlülükler						
Alınan krediler		3,69	22,32	-	2,15	18,89
İhraç edilen menkul kıymetler			20,50	-	-	17,25

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

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

30 Haziran 2022						
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz (**)	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	-	-	-	-	24	24
Bankalar	-	-	-	-	751.228	751.228
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	169.467	1.495.891	7.619.075	-	-	9.284.433
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	82.431	82.431
Diğer aktifler	-	-	-	-	76.005	76.005
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-	134	134
Toplam aktifler	169.467	1.495.891	7.619.075	-	909.822	10.194.255
Alınan krediler	6.721.745	1.968.390	89.423	-	-	8.779.558
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	5.215	-	-	5.215
İhraç edilen menkul kıymetler	582.199	-	-	-	-	582.199
Karşılıklar	-	-	-	-	39.128	39.128
Diğer yükümlülükler(*)	84.480	-	-	-	703.675	788.154
Toplam pasifler	7.388.424	1.968.390	94.638	-	742.803	10.194.255
Net yeniden fiyatlandırma	(7.218.957)	(472.499)	7.524.437	-	167.019	-

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde 561.891 TL tutarındaki özkaynaklar, 101.954 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 84.480 TL türev finansal yükümlülüklerden ve 39.829 TL tutarındaki cari vergi borcu gösterilmiştir.

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

Duyarlılık analizleri

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

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

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

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

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

Kambiyo kar/zararının döviz kurlarındaki değişime karşı olan duyarlılığını ölçmek için, TL'nin bütün yabancı paralar karşısında %20 değer kaybettiği varsayımı altında yabancı para net pozisyon değerleri yeniden hesaplanmıştır. Böyle bir varsayımı dayanan senaryonun Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla TL'nin bütün yabancı paralar karşısında %20 değer kaybettiği ve kazandığı durumlarda mevcut bilanço içi net döviz pozisyonunun toplam piyasa değerinde yol açacağı değer kazancı/(kayıbı) TL cinsinden aşağıdaki tablolarda sunulmaktadır.

Net yabancı para pozisyonunun duyarlılığı;

30 Haziran 2022	Kar/Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde				
1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	512	(512)	512	(512)
2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3. ABD Doları Net Etki (1+2)	512	(512)	512	(512)
Avro'nun TL karşısında %20 değişmesi halinde				
4. Avro net varlık/yükümlülüğü	(451.080)	451.080	(451.080)	451.080
5. Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6. Avro Net Etki (4+5)	(451.080)	451.080	(451.080)	451.080
Toplam (3+6)	(450.568)	450.568	(450.568)	450.568

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

31 Aralık 2021	Kar/Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde				
1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	(348)	348	(348)	348
2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3. ABD Doları Net Etki (1+2)	(348)	348	(348)	348
Avro'nun TL karşısında %20 değişmesi halinde				
4. Avro net varlık/yükümlülüğü	6.947	(6.947)	6.947	(6.947)
5. Avro riskinden korunan kısmı (-)	-	-	-	-
6. Avro Net Etki (4+5)	6.947	(6.947)	6.947	(6.947)
Toplam (3+6)	6.599	(6.599)	6.599	(6.599)

Faiz duyarlılığı

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

Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

Sabit faizli	Kayıtlı değer	
	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Finansman kredileri (Dipnot 5)	9.284.433	8.165.545
Alınan krediler (Dipnot 6)	8.779.558	7.933.054
İhraç edilen menkul kıymetler (Dipnot 6)	582.199	166.034

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

Likidite riski

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

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

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

30 Haziran 2022	Kayıtlı değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	9.468.926	9.708.355	6.902.281	2.708.794	97.280	-
Alınan krediler	8.779.558	9.000.509	6.800.327	2.106.016	94.166	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.215	5.445	-	2.331	3.114	-
İhraç edilen menkul kıymetler	582.199	600.447	-	600.447	-	-
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	101.954	101.954	101.954	-	-	-

31 Aralık 2021	Kayıtlı değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	8.218.529	8.521.667	5.495.413	2.620.035	406.219	-
Alınan krediler	7.933.054	8.223.326	5.381.704	2.439.629	401.993	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.831	8.611	1.099	3.286	4.226	-
İhraç edilen menkul kıymetler	166.034	177.120	-	177.120	-	-
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	112.610	112.610	112.610	-	-	-

c) Operasyonel risk

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

c) Operasyonel risk (Devamı)

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

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

d) Sermaye risk yönetimi

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

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir.

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Alınan krediler	8.779.558	7.933.054
İhraç edilen menkul kıymetler	582.199	166.034
Ödenecek vergi ve yükümlükler	39.829	15.641
Toplam borç	9.401.586	8.114.729
Bankalar (-)	(751.228)	(382.175)
Nakit ve nakit benzerleri ve Merkez Bankası (-)	(24)	(20)
Net borç	8.650.334	7.732.534
Toplam özkaynak	561.891	395.257
Net borç/Toplam özkaynak	15,40	19,56

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

d) Sermaye risk yönetimi (Devamı)

Oransal sınırlara uygunluk

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 26 Haziran 2015 tarih 29398 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile; genel karşılıkların kullandırılan krediler toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı özkaynak unsuru olarak kabul edilmiştir. Bu düzenlemeye istinaden söz konusu oranın hesaplamasında özkaynak toplamına genel kredi karşılık tutarı da eklenmiştir. Bu hesaplama göre, Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla özkaynağının toplam aktiflerine oranı %5,51 (31 Aralık 2021: %4,80) olarak gerçekleşmiştir.

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

i. Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
Nakit ve merkez bankası	24	24	20	20
Bankalar	751.228	751.228	382.175	382.175
Finansman kredileri	9.284.433	9.331.537	8.165.545	8.210.126

Finansal yükümlülükler

Alınan krediler	8.779.558	8.779.688	7.933.054	7.946.798
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.215	5.215	6.831	6.831
İhraç edilen menkul kıymetler	582.199	582.199	166.034	166.034

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

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

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

Finansal varlıklar

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

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

Finansal yükümlülükler

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

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Nakit	24	20
	24	20
Yurtiçi bankalar	751.228	382.175
- TL mevduat	274.453	18.847
- Yabancı para mevduat	476.775	363.328
	751.228	382.175
Toplam	751.252	382.195

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI (devamı)

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

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Merkez Bankası zorunlu karşılık tutarı 331.832 TL'dir. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bloke mevduat bulunmamaktadır.

Nakit akış tablosu;

Nakit akış tablosuna baz olan bankaların ve Merkez Bankası zorunlu karşılık hesabı hariç nakit değerlerin tutarı 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 419.396 TL'dir (31 Aralık 2021: 382.195 TL).

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Tüketici kredileri	1.922.503	1.996.978
Taksitli ticari krediler	7.261.378	5.999.271
Ara toplam	9.183.881	7.996.249
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 3)	157.789	239.129
Brüt finansman kredileri	9.341.670	8.235.378
Özel karşılıklar (-) (Dipnot 3)	(57.237)	(69.833)
Finansman kredileri, net	9.284.433	8.165.545

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Avro bazlı dövizle endeksli finansman kredilerinin aylık ortalama faiz oranı %0,38 (31 Aralık 2021: %0,37), ABD Doları bazlı dövizle endeksli finansman bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Avro finansman kredilerinin aylık ortalama faiz oranı %0,79 (31 Aralık 2021: %0,41), ABD Doları finansman kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: %0,97). TL bazlı finansman kredileri için %2,99'dur (31 Aralık 2021: %1,62).

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
1 yıla kadar	1.602.996	1.216.480
1-2 yıl arası	4.054.556	2.971.028
2-3 yıl arası	2.594.319	2.790.136
3-4 yıl arası	900.265	747.951
4-5 yıl arası	31.745	270.654
Toplam	9.183.881	7.996.249

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 3)	157.789	239.129
Özel karşılıklar (-) (Dipnot 3)	(57.237)	(69.833)
Takipteki alacaklar, net	100.552	169.296

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

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılmış karşılık
90 güne kadar	46.155	(3.380)	5.019	(344)
90-180 gün aralığında	9.179	(459)	138.716	(13.487)
180 gün-1 yıl aralığında	17.747	(4.580)	10.750	(1.370)
1 yıl ve üzeri	84.708	(48.818)	84.644	(54.632)
Toplam	157.789	(57.237)	239.129	(69.833)

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin özel karşılık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	69.833	99.221
Dönem içerisinde değer kaybına uğramış kredilerden tahsilatlar	(12.596)	(23.868)
Dönem Sonu - 30 Haziran	57.237	75.353

6 - ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli banka kredileri		
Kısa vadeli banka kredileri	7.559.333	6.243.653
Uzun vadeli kredilerin kısa dönem taksitleri	1.130.801	1.348.988
Toplam kısa vadeli banka kredileri	8.690.134	7.592.641
Uzun vadeli banka kredileri		
Uzun vadeli banka kredileri	89.424	340.413
Toplam banka kredileri	8.779.558	7.933.054

Banka kredilerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yurtdışı banka ve finansal kuruluşlardan alınan krediler	2.917.163	3.501.753
Yurtiçi banka ve finansal kuruluşlardan alınan krediler	5.862.395	4.431.301
Toplam banka kredileri	8.779.558	7.933.054

30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla Şirket kullanmış olduğu kredilere ilişkin ilgili finansal kuruluşlara 496.636 TL tutarında teminat mektubu vermiştir (31 Aralık 2021: 206.629 TL).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yurtiçi banka ve finansal kurumlardan alınan TL kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %23,71 (31 Aralık 2021: %20,47). Avro kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yurtdışı banka ve finansal kurumlardan alınan TL kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %17,72 (31 Aralık 2021: %25,66), Avro kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %4,91 (31 Aralık 2021: %2,29) ve ABD Doları alınan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - ALINAN KREDİLER (Devamı)

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

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
TL krediler	5.459.409	5.465.055	6.927.477	6.941.399
Avro krediler	3.320.149	3.314.633	1.005.577	1.005.399
	8.779.558	8.779.688	7.933.054	7.946.798

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetin detayları aşağıdaki şekildedir:

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı değer (TL)	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Basit faiz oranı (%)
TRFVDTF82219	13 Mayıs 2022	402.580	381.267	23.08.2022	Nitelikli yatırımcı	20,00
TRFVDTF82227	13 Mayıs 2022	197.420	200.932	31.08.2022	Nitelikli yatırımcı	21,50

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Diğer yükümlülükler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş katkı payı gelirleri (*)	21.028	48.004
Verilen kredilerden erken tahsilatlar (***)	31.838	32.941
Ertelenmiş sözleşme komisyon gelirleri (**)	30.149	16.863
Tedarikçilere borçlar	18.799	14.767
Diğer	141	35
	101.955	112.610

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

8 - KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

8.1 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

▪ Genel karşılıklar

Şirket, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de "Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelikler uyarınca tüketici kredileri için genel karşılık ayırmaktadır. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla genel kredi karşılığı hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı - 1 Ocak	20.485	23.265
Dönem içerisinde çözülen karşılıklar (-)	(996)	(2.780)
Dönem sonu - 30 Haziran	19.489	20.485

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

▪ Diğer karşılıklar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Genel kredi karşılığı	19.489	20.485
Muhtelif gider karşılıkları	8.740	1.769
	28.229	22.254

- 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket yönetimi Şirket aleyhine açılan ve toplam değeri 338 TL (31 Aralık 2021: 121 TL) olan davaların Şirket aleyhine sonuçlanacağını ve herhangi bir nakit çıkışı olacağını öngörmediği için finansal tablolarda herhangi bir dava karşılığı ayırmamıştır.
- Şirket normal faaliyet akışı içerisinde, takipteki alacakları için davalar açmakta ve bu alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır.

8.2 Alınan teminatlar

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Araç rehinleri	36.662.292	29.587.870
Alınan kefaletle	6.429.294	5.403.179
Diğer	1.218.473	1.351.372
	44.310.059	36.342.421

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Senet	851.990	944.982
Tedarikçilerden alınan geri alım garantisi (Buy-back)	322.938	362.835
İpotek	28.556	28.566
Temlik	12.489	12.489
Teminat mektubu	2.500	2.500
	1.218.473	1.351.372

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

8.3 Verilen teminatlar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ana faaliyetler kapsamında verilen teminatlar (*)	496.636	206.629
	496.636	206.629

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

8.4 Taahhütler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Cayılabilir finansman kredisi tahsis taahhütleri (*)	370.334	160.544
	370.334	160.544

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

8.5 Türev işlemleri

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	KISA POZİSYON		KISA POZİSYON	
Türev araç tanımı	Nominal Adet	Nominal Tutarı	Nominal Adet	Nominal Tutarı
Döviz dayalı türev sözleşmeler				
Swap sözleşmeleri	13	2.228.811	-	-

9 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in onaylanmış ve çıkarılmış sermayesi her biri 1 tam TL (31 Aralık 2021: 1 tam TL) olan nama yazılı 443.000.000 adet (31 Aralık 2021: 243.000.000 adet) hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

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

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Finansman kredilerinden alınan faizler (*)	831.064	451.534	615.140	326.663
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar: - Kredi sözleşme ücretleri	42.504	28.246	16.949	9.898
Esas faaliyet gelirleri	873.568	479.780	632.089	336.561

11 - VERGİLER

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25'dir (31 Aralık 2021: %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

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

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 - VERGİLER (Devamı)

Kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüçhan hakkı, kurucu senedi ve intifa senetleri satışından doğan kazançlarının %75'i kurumlar vergisinden istisnadır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

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

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Vergi öncesi (zarar)/kar	(38.370)	12.136
Geçerli vergi oranı ile oluşan teorik vergi geliri/(gideri)	9.593	(3.034)
Kanunen kabul edilmeyen giderler, istisnalar ve diğer etkiler, net	(3.674)	(9)
Toplam vergi geliri/(gideri)	5.919	(3.043)

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait vergi giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Cari dönem vergi geliri/(gideri)	(20.421)	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	26.340	(3.043)
Toplam vergi geliri/(gideri)	5.919	(3.043)

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 - VERGİLER (Devamı)

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

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Finansman kredileri üzerindeki geçici farkları	18.644	15.259	4.661	3.052
Birikmiş mali zararlar	-	18.587	-	4.275
Ertelenmiş gelirler	31.838	16.863	7.960	3.373
Diğer	140.078	44.772	35.020	9.533
	190.560	95.481	47.641	20.233
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Peşin ödenmiş komisyon ücretleri (-)	(7.312)	(6.782)	(1.828)	(1.356)
Diğer (-)	(23.856)	(23.896)	(5.801)	(5.434)
	(31.168)	(30.678)	(7.629)	(6.790)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	159.392	64.803	40.012	13.443

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

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	13.443	27.750
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	26.340	(3.043)
Diğer kapsamlı gelir/giderde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	229	35
Dönem sonu - 30 Haziran	40.012	24.742

12 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER

a) İlişkili taraflardan diğer alacaklar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Volkswagen Financial Services AG	1.159	-
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	723	5
VDF Filo Kiralama A.Ş.	708	55
VDF Faktoring A.Ş.	250	-
Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret A.Ş.	111	-
Volkswagen D'Ieteren Finance N.V. Belçika	92	-
VDF Servis ve Ticaret A.Ş.	26	1.962
Antur Turizm A.Ş.	1	-
Volkswagen AKTIENGESELLSCHAF	-	667
Volkswagen Finance PVT LTD	-	78
	3.070	2.767

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

b) Finansman kredilerinden alacaklar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
VDF Filo Kiralama A.Ş.	768.372	672.784
	768.372	672.784

c) İlişkili taraflardan alınan krediler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Volkswagen Bank GmbH	1.915.901	1.041.824
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	81.546	52.039
Volkswagen Financial Services N.V.	-	1.156.543
VDF Servis Ve Ticaret A.Ş.	-	73.307
	1.997.447	2.323.713

d) İlişkili taraflara borçlar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	2.377	248
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	2.090	7.650
VDF Filo Kiralama A.Ş.	201	114
Doğuş Verimlilik ve Merkezi Satın Alma Hizmetleri Ticaret A.Ş.	83	40
Antur Turizm A.Ş.	48	4
Doğuş Oto Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	34	149
Hedef Medya Tanıtım İnteraktif Medya Paz. A.Ş.	7	3
Volkswagen Financial Services AG	-	605
	4.840	8.813

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücretler (*)	2.465	3.979
	2.465	3.979

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

f) İlişkili taraflardan maddi varlık alımları

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	-	1.131
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	-	151
	-	1.282

g) İlişkili taraflardan maddi olmayan varlık alımları

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	4.187	3.343
	4.187	3.343

h) İlişkili taraflardan alınan katkı payı gelirleri (*)

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	2.934	-
Yüce Motor Motorlu Araçlar Ticaret A.Ş.	-	72.071
Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret A.Ş.	-	28.781
Man Kamyon Otobüs A.Ş.	-	54
	2.934	100.906

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

i) İlişkili taraflardan alınan komisyon gelirleri

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	-	2.778
		2.778

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

j) İlişkili taraflara ödenen komisyon giderleri

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Doğuş Oto Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	1.180	1.740
	1.180	1.740

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Volkswagen Bank GMBH	83.623	349.680
Volkswagen Financial Services N.V.	73.417	157.533
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	2.192	1.889
VDF Filo Kiralama A.Ş.	94	10.264
VDF Servis ve Ticaret A.Ş.	55	23.308
	159.381	542.674

l) İlişkili taraflardan alınan diğer faaliyet gelirleri

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
VDF Filo Kiralama A.Ş.	1.276	346
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	400	336
VDF Servis ve Ticaret A.Ş.	-	46
Diğer	838	67
	2.514	795

m) İlişkili taraflara harcanan diğer faaliyet giderleri

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Doğuş Oto Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	1.783	1.531
Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret A.Ş.	1.359	1.585
Volkswagen Financial Services N.V .	1.304	-
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	277	880
Yüce Auto Motorlu Araçlar Ticaret A.Ş.	-	1.121
Antur Turizm A.Ş.	-	127
Diğer	1.326	3.314
	6.049	8.558

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

n) İlişkili taraflardan alınan faiz gelirleri

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
VDF Filo Kiralama A.Ş.	103.602	110.000
	103.602	110.000

13 - RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.